

Dentegra Seguros Dentales, S.A.
(Subsidiaria de Dentegra Insurance Company)

**Informe de los auditores independientes y
estados financieros por los años que
terminaron el 31 de diciembre de 2022 y 2021**

Dentegra Seguros Dentales, S.A.
(Subsidiaria de Dentegra Insurance Company)

**Informe de los auditores independientes y estados financieros por los años
que terminaron el 31 de diciembre de 2022 y 2021**

Contenido

Anexos

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

ESTADOS FINANCIEROS:

Balances generales	"A"
Estados de resultados	"B"
Estados de flujos de efectivo	"C"
Estados de cambios en el capital contable	"D"
Notas a los estados financieros	"E"

“80 aniversario”

Informe de los auditores independientes

A la Asamblea de Accionistas de
Dentegra Seguros Dentales, S.A.
(Subsidiaria de Dentegra Insurance Company)

Opinión

1. Hemos auditado los estados financieros de **Dentegra Seguros Dentales, S.A.** que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2022 y 2021, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el capital contable correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas; así como, las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.
2. En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **Dentegra Seguros Dentales, S.A.**, al 31 de diciembre de 2022 y 2021; así como, sus resultados y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas, de conformidad con los criterios contables aplicables a Instituciones del Sector Asegurador en México, emitidos por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF).

Fundamento de la opinión

3. Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección “Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros” de nuestro informe. Somos independientes de la Institución de conformidad con el Código de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en México, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética Profesional. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Párrafos de énfasis

4. Como se describe se describe en la nota 14 i) a los estados financieros, en las Asambleas Generales Ordinarias de Accionistas de fechas 29 de abril y 25 de noviembre de 2022, se decretó el pago de dividendos por un importe de \$85,478,511 y \$77,258,000, respectivamente. Esta situación no modifica nuestra Opinión de Auditoría.

5. Como se menciona en la nota 18 a los estados financieros, en Resoluciones Unánimes Adoptadas fuera de Asamblea por los accionistas de Dentegra Seguros Dentales, S.A., con fecha 1 de febrero de 2023 se aprobó ratificar los términos contenidos en el contrato de compraventa de acciones de fecha 3 de septiembre de 2021, celebrado entre los Accionistas Dentegra Insurance Company y Dentegra Insurance Holdings, LLC, en su carácter de vendedores, y Auna S.A.A., en su carácter de comprador; y en virtud del cual se acordó la transmisión de la totalidad de las acciones representativas del capital social de la Sociedad de las cuales son titulares, a favor de Auna S.A.A. y Grupo Salud Auna México, S.A. de C.V., sujeto al cumplimiento de ciertos requisitos previstos por la legislación aplicable así como las condiciones establecidas en el Contrato de Compraventa. Tomando en cuenta lo anterior y de conformidad con la autorización emitida para tales efectos por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (la "CNSF"), según consta en el oficio número 06-C00-41100-06831/2022 de fecha 15 de septiembre de 2022, los Accionistas aprueban llevar a cabo la venta y transmisión de las Acciones y la consecuente Operación. Nuestra Opinión no ha sido modificada por esta cuestión.

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno de la Entidad en relación con los estados financieros

6. La Administración es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos de conformidad con los criterios contables aplicables a Instituciones del Sector Asegurador en México, emitidos por la CNSF y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estos estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

7. En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Institución de continuar como Empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Empresa en funcionamiento y utilizando la base contable de Empresa en funcionamiento, excepto si la Administración tiene intención de liquidar la Institución o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

8. La Administración es responsable de la supervisión del proceso de información financiera de la Institución.

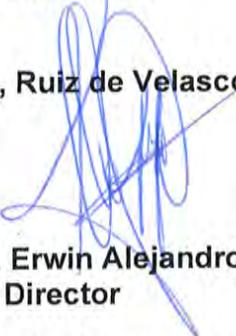
Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

9. Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto, puede preverse razonablemente que influirán en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.
 10. Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:
 - Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
 - Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Institución.
 - Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
 - Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la Administración, de la base contable de Empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material
-

relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Institución para continuar como Empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría; sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Institución deje de ser una Empresa en funcionamiento.

11. Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Institución en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y momento de la aplicación de procedimientos y los hallazgos significativos de la auditoría; así como, cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.
12. Proporcionamos a los responsables del gobierno de Dentegra Seguros Dentales, S.A., una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Prieto, Ruiz de Velasco, S.C.


C.P.C. Erwin Alejandro Ramírez Gasca
Socio Director

Ciudad de México, a 1º de marzo de 2023.

	2022	2021	2022	2021
Activo				
Inversiones	\$ 392,972,077	\$ 430,021,550		
Valores y Operaciones con Productos Derivados	\$ 392,972,077	\$ 430,021,550		
Valores	\$ 392,972,077	\$ 430,021,550		
Gubernamentales	392,972,077	305,988,726		
Empresas Privadas, Tasa Conocida	-	124,032,824		
Empresas Privadas, Renta Variable	-	-		
Extranjeros	-	-		
Dividendos por Cobrar sobre Títulos de Capital	-	-		
(-) Deterioro de Valores	-	-		
Inversiones en Valores dados en Préstamo	-	-		
Valores Restringidos	-	-		
Operaciones con Productos Derivados	-	-		
Deudor por Reporto	-	-		
Cartera de crédito (Neto)	-	-		
Cartera de Crédito Vigente	-	-		
Cartera de Crédito Vencida	-	-		
(-) Estimación Preventiva por Riesgo Castigos	-	-		
Inmuebles (Neto)	-	-		
Inversiones para Obligaciones Laborales	9,086,038	7,018,882		
Efectivo y equivalentes:	1,985,489	11,553,308		
Caja y Bancos	1,985,489	11,553,308		
Deudores	212,977,112	197,843,525		
Por Primas	206,598,735	190,056,951		
Deudor por Prima por Subsidio Daños	-	-		
Agentes y Ajustadores	-	-		
Documentos por Cobrar	-	-		
Deudores por Responsabilidades de Fianzas por Reclamaciones Pagadas	-	-		
Otros	6,378,377	7,786,574		
(-) Estimación para Castigos	-	-		
Reaseguradores y Reafanzadores (Neto):	-	-		
Instituciones de Seguros y Fianzas	-	-		
Depósitos Retenidos	-	-		
Importes Recuperables de Reaseguro	-	-		
(-) Estimación preventiva de riesgos crediticios de Reaseguradores Extranjeros	-	-		
Intermediarios de Reaseguro y Reafanzamiento	-	-		
(-) Estimación para Castigos	-	-		
Inversiones Permanentes	250,000	250,000		
Subsidiarias	-	-		
Asociadas	-	-		
Otras inversiones permanentes	250,000	250,000		
Otros Activos:	35,121,349	24,273,824		
Mobiliario y Equipo (Neto)	1,803,053	2,805,232		
Activos Adjudicados (Neto)	-	-		
Diversos	33,318,296	21,467,592		
Activos Intangibles Amortizables (Netos)	-	-		
Activos Intangibles de larga duración (Netos)	-	-		
Suma del Activo	\$ 652,392,065	\$ 670,960,889		
Pasivo				
Reservas Técnicas	\$ 220,820,462	\$ 204,138,227		
De Riesgos en Curso	\$ 200,983,804	\$ 190,690,068		
Seguros de Vida	-	-		
Seguros de Accidentes y Enfermedades	200,983,804	190,690,068		
Seguros de Daños	-	-		
Reafanzamiento Tomado	-	-		
De Fianzas en Vigor	-	-		
Reservas para Obligaciones Pendientes de Cumplir	19,836,658	13,448,159		
Por Pólizas Vencidas y Sinistros Ocurridos pendientes de Pago	8,106,234	5,543,838		
Por Sinistros Ocurridos y No Reportados y Gastos de Ajustes	7,920,732	4,269,897		
Asignados a los Sinistros	53,537	-		
Por Fondos en Administración	-	-		
Por Primas en Depósito	3,756,155	3,634,424		
Reserva de contingencia	-	-		
Reserva para Seguros Especializados	-	-		
Reserva de Riesgos Catastróficos	-	-		
Reservas para Obligaciones Laborales	11,691,956	16,834,877		
Acreedores	131,480,961	59,087,638		
Agentes y Ajustadores	14,773,218	12,938,008		
Fondos en Administración de Pérdidas	-	-		
Acreedores por Responsabilidades de Fianzas por Pasivos Constituidos	-	-		
Diversos	116,707,743	46,129,630		
Reaseguradores y Reafanzadores	-	-		
Instituciones de Seguros y Fianzas	-	-		
Depósitos Retenidos	-	-		
Otras Participaciones	-	-		
Intermediarios de Reaseguro y Reafanzamiento	-	-		
Operaciones con Productos Derivados, Valor Razonable (parte pasiva) al momento de la adquisición	-	-		
Financiamientos Obtenidos:	-	-		
Emisión de Deuda	-	-		
Por Obligaciones Subordinadas No Susceptibles de Convertirse en Acciones	-	-		
Contratos de Reaseguro Financiero	-	-		
Otros Pasivos	68,713,884	45,513,009		
Provisiones para la Participación de los Trabajadores en la Utilidad	13,724,690	8,426,903		
Provisiones para el Pago de Impuestos	19,699,248	4,024,065		
Otras Obligaciones	33,883,704	31,685,687		
Créditos Diferidos	1,406,242	1,376,354		
Suma del Pasivo	432,707,263	325,553,751		
Capital Contable				
Capital Contribuido	143,443,976	143,443,976		
Capital o Fondo Social Pagado	143,443,976	143,443,976		
Capital o Fondo Social	190,618,976	190,618,976		
(-) Capital o Fondo Social No Suscrito	47,175,000	47,175,000		
(-) Capital o Fondo Social No Exhibido	-	-		
(-) Acciones Propias Recompuestas	-	-		
Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capital	-	-		
Capital Ganado	76,240,826	201,963,162		
Reservas:	27,941,798	27,839,153		
Legal	27,940,454	27,837,811		
Para Adquisición de Acciones Propias	-	-		
Otras	1,342	1,342		
Superávit por Valuación	-	-		
Inversiones Permanentes	-	-		
Resultados o Remanente de Ejercicios Anteriores	11,284,855	173,097,583		
Resultado o Remanente del Ejercicio	37,014,175	1,026,426		
Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	-	-		
Remedaciones por Beneficios Definidos a los Empleados	-	-		
Participación Controladora	-	-		
Participación No Controladora	-	-		
Suma de Capital	219,684,802	345,407,138		
Suma de Pasivo y Capital	\$ 652,392,065	\$ 670,960,889		

Orden	2022	2021
Valores en Depósito	\$ -	\$ -
Fondos en Administración	-	-
Responsabilidades por Fianzas en Vigor	-	-
Garantías de Recuperación por Fianzas Expedidas	-	-
Reclamaciones Recibidas Pendientes de Comprobación	-	-
Reclamaciones Corrientes	-	-
Reclamaciones Pasadas	-	-
Reclamaciones Canceladas	-	-
Recuperación de Reclamaciones Pasadas	-	-
Pérdida Fiscal por Amortizar	-	-
Reserva por Constituir Obligaciones Laborales	-	-
Cuentas de Registro	295,847,769	336,290,185
Operaciones con Productos Derivados	-	-
Operaciones con Valores Otorgados en Préstamo	-	-
Garantías Recibidas por Derivados	-	-
Garantías Recibidas por Reporte	-	-

Los presentes Balances Generales se formularon 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 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.

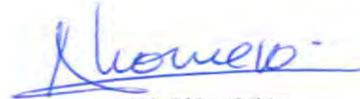
Los presentes Balances Generales fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

Los Estados Financieros y las Notas de Revelación que forman parte integrante de los estados financieros, pueden ser consultados en Internet, en la página electrónica: www.dentega.com.mx.

Los Estados Financieros se encuentran dictaminados por el C.P.C. Erwin Alejandro Ramírez Gasca, miembro de la Sociedad denominada Pinta, Ruiz de Velasco, S.C., contratada para prestar los servicios de auditoría externa a esta Institución; así mismo, las reservas técnicas de la Institución fueron dictaminadas por el Actuario Ramón González Rubio.

El Dictamen emitido por el auditor externo, los Estados Financieros, las Notas que forman parte integrante de los Estados Financieros dictaminados, se ubicarán para su consulta en Internet, en la página electrónica: www.dentega.com.mx, a partir de los cuarenta y cinco días hábiles siguientes al cierre del ejercicio de 2022.

Asimismo, el Reporte sobre la Solvencia y Condición Financiera, se ubicará para su consulta en Internet, en la página electrónica: www.dentega.com.mx, a partir de los noventa días hábiles siguientes al cierre del ejercicio de 2022.



Act. Ana María Romero Fernández
 Director General



C.P. José Luis Mota Rodríguez
 Auditor Interno

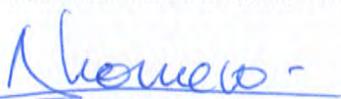


C.P. Alicia Domínguez Toledo
 Director de Administración y Finanzas

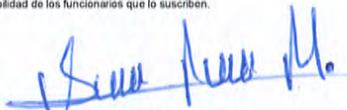
	2022		2021	
Primas				
Emiídas	\$	506,069,781	\$	440,009,743
(-) Cédidas		-		-
De Retención		506,069,781		440,009,743
(-) Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en Curso y de Fianzas en vigor		10,293,735		31,777,576
Primas de Retención Devengadas		\$ 495,776,046		\$ 418,132,167
(-) Costo Neto de Adquisición		57,276,337		41,565,835
Comisiones a Agentes	\$	30,330,256	\$	25,507,062
Compensaciones Adicionales a Agentes		2,349,838		1,386,107
Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento Tomado		-		-
(-) Comisiones por Reaseguro Cedido		-		-
Cobertura de Exceso de Pérdida		-		-
Otros		24,596,243		14,672,668
(-) Costo Neto de Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Pendientes de Cumplir		165,464,523		138,353,545
Siniestralidad y Otras Obligaciones Pendientes de Cumplir		165,464,523		138,353,545
(-) Siniestralidad Recuperada del Reaseguro No Proporcional		-		-
Reclamaciones		-		-
Utilidad Técnica		273,035,186		238,212,787
(-) Incremento Neto de Otras Reservas Técnicas		-		-
Reserva para Riesgos Catastróficos		-		-
Reserva para Seguros Especializados		-		-
Reserva de Contingencia		-		-
Otras Reservas		-		-
Resultado de Operaciones Análogas y Conexas		847,267		17,454,005
Utilidad Bruta		273,882,453		255,666,792
(-) Gastos de Operación Netos:		238,636,598		247,815,455
Gastos Administrativos y Operativos		113,819,183		121,120,028
Remuneraciones y Prestaciones al Personal		122,735,022		125,699,106
Depreciaciones y Amortizaciones		2,082,393		996,321
Utilidad de la Operación		35,245,855		7,851,337
Resultado Integral de Financiamiento		30,601,946		16,356,149
De Inversiones		23,408,864		5,312,858
Por Venta de Inversiones		5,846,192		14,429,499
Por Valuación de Inversiones		(2,727,058)		(4,141,038)
Por Recargo sobre Primas		2,997,862		2,640,147
Por Emisión de Instrumentos de Deuda		-		-
Intereses por créditos		-		-
(-) Castigos preventivos por importes recuperables de reaseguros		-		-
(-) Castigos preventivos por riesgos crediticios		-		-
Otros		137,991		7
Resultado Cambiario		938,093		(1,885,324)
(-) Resultado por Posición Monetaria		-		-
Participación en el Resultado de Inversiones Permanentes		-		-
Utilidad antes de Impuestos a la Utilidad		65,847,800		24,207,486
(-) Provisión para el pago de Impuestos a la Utilidad		28,833,625		23,181,060
Utilidad antes de Operaciones Discontinuas		37,014,175		1,026,426
Operaciones Discontinuas		-		-
Otros resultados integrales		-		-
Utilidad del Ejercicio		\$ 37,014,175.00		\$ 1,026,426
Participación Controladora		-		-
Participación No Controladora		-		-

Los presentes Estados de Resultados se formularon de conformidad con las disposiciones en materia de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, aplicadas de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución por el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las sanas prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes Estados de Resultados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.



Act. Ana María Romero Fernández
Director General



C.P. José Luis Mota Rodríguez
Auditor Interno



C.P. Alicia Domínguez Toledo
Director de Administración y Finanzas

Dentgra Seguros Dentales, S.A.
(Subsidiaria de Dentgra Insurance Company)

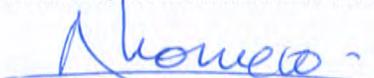
Estados de flujos de efectivo por los ejercicios terminados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022 y 2021.
(Cifras expresadas en pesos)

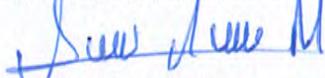
Anexo "C"

	2022	2021
Resultado neto	\$ 37,014,175	\$ 1,026,426
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Utilidad o pérdida por valorización asociada a actividades de inversión y financiamiento	(23,408,864)	(5,312,858)
Estimación para castigo o difícil cobro	-	-
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento	-	-
Depreciaciones y amortizaciones	2,082,391	996,321
Ajuste o incremento a las reservas técnicas	16,682,234	19,978,708
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	16,252,827	(5,225,619)
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas	-	-
Operaciones discontinuadas	-	-
	<u>\$ 48,622,763</u>	<u>\$ 11,462,978</u>
Actividades de operación:		
Cambio en cuentas de margen	-	-
Cambio en inversiones en valores	58,390,983	31,594,328
Cambio en deudores por reporto	-	-
Cambio en préstamos de valores (activo)	-	-
Cambio en derivados (activo)	-	-
Cambio en primas por cobrar	(16,541,784)	(25,283,603)
Cambio en deudores	1,408,197	3,400,589
Reaseguradores y reafianzadores (Activo)	-	-
Reaseguradores y reafianzadores (Pasivo)	-	-
Cambio en Bienes Adjudicados	-	-
Cambio en otros activos operativos	(22,805,747)	(5,338,299)
Cambio en obligaciones contractuales y gastos asociados a la siniestralidad	-	-
Cambio en derivados (pasivo)	85,173,491	-
Cambio en otros pasivos operativos	-	(8,786,129)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>105,625,140</u>	<u>(4,413,114)</u>
Actividades de Inversión:		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	-	-
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(1,079,210)	605,684
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	-	-
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	-	-
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	-	-
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	-	-
Cobros de dividendos en efectivo	-	-
Pagos por adquisición de activos intangibles	-	-
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	-	-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	-	-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	-	-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(1,079,210)</u>	<u>605,684</u>
Actividades de Financiamiento:		
Pagos por reembolsos de capital social	-	-
Pagos de dividendos en efectivo	(162,736,512)	-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	-	-
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	-	-
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	(162,736,512)	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>(162,736,512)</u>	<u>-</u>
Incremento neto de efectivo	<u>(9,567,819)</u>	<u>7,655,548</u>
Efecto por cambios en el valor del efectivo	<u>-</u>	<u>-</u>
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del período	11,553,308	3,897,760
Efectivo y equivalente de efectivo al final del período	<u>\$ 1,985,489.00</u>	<u>\$ 11,553,308</u>

Los presentes Estados de flujos de efectivo se formularon de conformidad con las disposiciones en materia de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, aplicadas de manera consistente, encontrándose reflejadas todas las entradas y salidas de efectivo que ocurrieron en la Institución por el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las sanas prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes Estados de flujos de efectivo fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.


Act. Ana María Romero Fernández
Director General


C.P. José Luis Mota Rodríguez
Auditor Interno

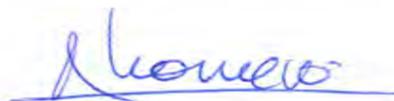

C.P. Alicia Domínguez Toledo
Director de Administración y Finanzas

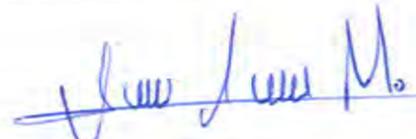
Las notas adjuntas forman parte integrante de estos estados financieros.

Concepto	Capital contribuido		Capital Ganado				Superávit o Déficit por Valuación	De Inversiones	Total Capital
	Capital social pagado	Obligaciones subordinadas de conversión	Reservas de capital	Resultados de ejercicios anteriores	Resultado del ejercicio	Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios			
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 143,443,976	\$ -	\$ 24,139,750	\$ 139,802,961	\$ 36,994,025	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 344,380,712
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas									
Suscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de Reservas	-	-	3,699,402	(3,699,402)	-	-	-	-	-
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Traspaso de resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	36,994,025	(36,994,025)	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	3,699,402	33,294,623	(36,994,025)	-	-	-	-
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral									
Resultado Integral	-	-	-	-	1,026,426	-	-	-	1,026,426
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por valuación de inmuebles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuestos Diferidos de Inmuebles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reconocimiento ORI D-3 Beneficios a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efectos de Cancelación de Reserva Contingencia (Valuación de Prórrogas)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Superávit / Déficit por Valuación de la RRC de Lago Plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	1,026,426	-	-	-	1,026,426
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 143,443,976.00	\$ -	\$ 27,839,152.00	\$ 173,097,584.00	\$ 1,026,426.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 345,407,138.00
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas									
Suscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de Reservas	-	-	102,643	(102,643)	-	-	-	-	-
Pago de dividendos	-	-	-	(162,736,511)	-	-	-	-	(162,736,511)
Traspaso de resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	1,026,426	(1,026,426)	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	102,643	(161,812,728)	(1,026,426)	-	-	-	(162,736,511)
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral									
Resultado Integral	-	-	-	-	37,014,175	-	-	-	37,014,175
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por valuación de inmuebles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuestos Diferidos de Inmuebles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reconocimiento ORI D-3 Beneficios a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efectos de Cancelación de Reserva Contingencia (Valuación de Prórrogas)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Superávit / Déficit por Valuación de la RRC de Lago Plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	37,014,175	-	-	-	37,014,175
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 143,443,976	\$ -	\$ 27,941,795	\$ 11,284,856	\$ 37,014,175	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 219,684,802.00

Los presentes Estados de cambios en el capital contable fueron formulados de conformidad con las disposiciones en materia de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, aplicadas de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la institución Dentegra Seguros Dentales, S.A., por el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las sanas prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes Estados de Cambios en el Capital Contable fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.


 Act. Ana María Romero Fernández
 Director General


 C.P. José Luis Mota Rodríguez
 Auditor Interno


 C.P. Alicia Domínguez Toledo
 Director de Administración y Finanzas

1. Actividad de la Institución

Dentegra Seguros Dentales, S.A. (la Institución) se constituyó de acuerdo con la legislación mexicana en la Ciudad de México el 8 de noviembre de 2006. El 7 de marzo de 2007, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), emitió la autorización para que funcionara como Institución de Seguros Especializada en Salud, en las operaciones de seguros de accidentes y enfermedades en el ramo de salud y gastos médicos, iniciando operaciones en junio de 2007.

Hasta el 31 de diciembre de 2022, la Institución es subsidiaria de Dentegra Insurance Company, la cual posee 99.99% de la tenencia accionaria.

A través de oficio 06-C00-411-05686/2022 del 29 de julio de 2022 la Comisión aprobó la modificación integral de los estatutos sociales de Dentegra Seguros Dentales, S.A., con el fin de que dicha institución deje de ser filial de Dentegra Insurance Company y opere en lo previsto en el artículo 50, fracción I, cuarto párrafo, de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas.

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 2022, la Institución tuvo los siguientes impactos derivados del COVID-19 y sus variantes:

- I. Cambios en Políticas y procedimientos.** Con los repuntes en contagios derivados del COVID-19, Dentegra retomó el esquema híbrido de trabajo (a distancia y presencial), observando las medidas de seguridad y protección en caso de que se requiera acudir a las oficinas

Durante este año 2022 se dio cumplimiento a las disposiciones que ya estaban en vigor y de las que fueron surgiendo por parte de la CNSF, SHCP, IMSS, STPS y de la Secretaría de Salud.

- II. **Facilidades regulatorias y comunicados publicados por la CNSF y la SHCP.** Durante el ejercicio 2022 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 Institución 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), el cual ha continuado implementándose en el ejercicio 2022.

Durante el ejercicio 2022, las áreas han fortalecido la información referente al tema, desarrollando análisis de los conceptos establecidos, así como incorporando nuevos datos, lo cual se está evaluando y permitirá realizar actualizaciones y mejoras Plan de Continuidad de Negocio.

Adicionalmente, en el ejercicio 2022 se realizaron capacitaciones a las áreas, con respecto a temas relacionados.

Con el fin de verificar el funcionamiento del nuevo Plan de Continuidad del Negocio, en el ejercicio 2022 se realizaron pruebas del mismo, que consistieron en ejercicios de simulación de escenarios de contingencia en los procesos críticos, sistemas informáticos y aplicaciones requeridas.

De los resultados obtenidos, se concluyó que la Institución cuenta con los insumos y experiencia necesarios, así como las estrategias del Plan de Continuidad del Negocio ante los escenarios planteados, son efectivas y oportunas para asegurar el desarrollo de las actividades críticas de la Institución, sin detrimento en las operaciones y nivel de servicio a nuestros clientes, asegurados y proveedores.

- IV. **Impactos en la siniestralidad y reservas técnicas.** Durante el ejercicio 2022 el comportamiento de siniestralidad regresa a niveles observados antes de la pandemia, derivado de una normalidad en las actividades de la población.
- V. **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 2022, pasando de un costo de siniestralidad de \$138,353,545 en 2021 a \$165,464,523 en 2022.

Además del costo de siniestralidad, durante el ejercicio 2022, la Institución no presentó variaciones significativas en sus costos derivados de la contingencia sanitaria que

podieran comprometer su estabilidad financiera, al cierre del ejercicio 2022 los gastos efectuados para la mitigación de contagios dentro del personal ascendieron a \$1,408,516 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.

- VI. **Efectos de la materialización de otros riesgos.** Durante el ejercicio 2022 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.
- VII. **Valuación de Activos y Pasivos.** No se realizaron cambios respecto a la valuación de activos o pasivos derivado de la crisis sanitaria.
- VIII. **Impactos en el deterioro de activos financieros y otros activos.** No se presentó deterioros en los activos financieros de la Institución, toda vez que estos se encuentran invertidos en instrumentos de bajo riesgo.
- IX. **Impacto en recuperación de primas por cobrar.** Durante el ejercicio 2022 no hubo afectaciones en las primas por cobrar derivado de la contingencia sanitaria.
- X. **Impacto en suscripción de primas.** Las tarifas de línea durante el 2022 no sufrieron cambios y descuentos derivado de la baja siniestralidad, sin embargo, se muestra que la siniestralidad está llegando a los niveles antes de la pandemia. Los eventos como ferias de la salud comenzaron a ser solicitado a partir de medio año por parte de los clientes y se mantuvieron los eventos como WEBINARS y conferencias informativas del plan dental, uso de los servicios y pláticas de salud bucal
- XI. **Impacto en el Costo de Siniestralidad.** Para 2022 el comportamiento de siniestralidad regresa a tener el comportamiento visto antes de la pandemia, derivado de una normalidad en las actividades de la población.

La siniestralidad ocurrida neta del 2022 fue de 10.73% mayor que la del 2021, los impactos son en los principales Ramos de la Institución, aumentando la siniestralidad de Gastos Medico Colectivo por \$10.3 millones y en Salud Colectivo por \$5.2 millones de pesos.

- XII. **Impacto en el Costo de Adquisición.** Durante el ejercicio 2022, 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.
- XIII. **Premisas usadas y justificación del uso del juicio actuarial en la estimación de las reservas de siniestros.** La estimación de la reserva de RRC fue conforme a la

metodología registrada ante la CNSF, dado que el comportamiento de los siniestros es el mismo que se tenía antes de la pandemia.

Derivado del análisis a la metodología que se emplea para evaluar la reserva SONR del subramo de Salud Colectivo, el criterio Actuarial que se aplicó fue segregarse la información de siniestros entre ortodoncia y no ortodoncia, aplicando la metodología autorizada por esa H. Institución, para no contaminar los cálculos de las coberturas tradicionales con los siniestros de coberturas de ortodoncia.

- XIV. **Efecto en el personal de la Institución.** Durante 2022 no se presentaron indemnizaciones de personal relacionadas a implicaciones por COVID y sus variantes.
- XV. **Efecto en inversiones o gastos de tecnología.** Durante el ejercicio 2022, no se presentaron incrementos en inversiones o gastos de tecnología y comunicaciones
- XVI. **Efectos en contratos de arrendamientos.** Durante el ejercicio 2022 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.

2. Bases de formulación de los estados financieros

Los estados financieros adjuntos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, están sujetos a la aprobación de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, quien cuenta con la facultad de ordenar las modificaciones que considere pertinentes.

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021, que se acompañan, cumplen cabalmente lo establecido por el marco de información financiera general aplicable a instituciones de seguros, establecido por la Comisión, de acuerdo con el anexo 22.1.2. de la Circular Única de Seguros y Fianzas (CUSF).

La Institución observa las Normas de Información Financiera (NIF) que emite el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) sobre temas no previstos en los criterios de contabilidad que emite la Comisión, siempre y cuando:

- I. Estén vigentes con carácter de definitivo.
- II. No sean aplicables de manera anticipada.
- III. No contravengan la filosofía y los conceptos generales establecidos en los criterios de contabilidad para las Instituciones, y
- IV. No exista pronunciamiento expreso por parte de la Comisión, entre otros, sobre aclaraciones a las normas particulares contenidas en la NIF que se emita, o bien, respecto a su no aplicabilidad.

A partir del 1º de enero de 2022, entraron en vigor nuevas NIF y algunas mejoras a las NIF emitidas por el CINIF para todos los emisores de información financiera en general; no obstante de acuerdo a lo publicado por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF)

mediante la "Circular Modificatoria 8/20" de la Única de Seguros y Fianzas, publicada en el Diario Oficial de la Federación, se postergó la aplicación de algunas NIF para las Instituciones de Seguros y Fianzas, por lo anterior, a las nuevas NIF y a las mejoras a las NIF emitidas por el CINIF, se agregan las NIF que se postergaron para que su entrada en vigor fuera a partir del 1° de enero de 2022 de acuerdo con la Circular Modificatoria 8/20, las cuales se mencionan a continuación:

Nuevas NIF vigentes a partir de 2022:

- NIF C-15 "Deterioro en el valor de activos de larga duración".

Mejoras a las NIF que generan cambios contables:

- NIF B-1 "Cambios contables y correcciones de errores".
- NIF B-7 "Adquisiciones de negocios".
- NIF B-10 "Efectos de la inflación".
- NIF B-15 "Conversión de monedas extranjeras".
- NIF B-17 "Determinación del valor razonable".
- NIF C-6 "Propiedades planta y equipo".
- NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar".
- NIF C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés".
- NIF D-3 "Beneficios a los empleados".
- NIF D-5 "Arrendamientos".

Mejoras a las NIF que no generan cambios contables:

- NIF B-1 "Cambios contables y correcciones de errores".
- NIF B-3 "Estado de resultado integral".
- NIF B-6 "Estado de situación financiera".
- NIF B-10 "Efectos de la inflación".
- NIF B-15 "Conversión de monedas extranjeras".
- NIF C-3 "Cuentas por cobrar".
- NIF C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar".

3. Resumen de políticas contables significativas

Las principales políticas contables de la Institución seguidas en la preparación de estos estados financieros y que han sido consistentes en los años 2022 y 2021, a menos que se especifique lo contrario, se resumen a continuación:

a) Reconocimiento de los efectos de la inflación

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 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 2022 y de 2021 asciende a 19.39% y 13.87%, respectivamente.

b) Inversiones en valores

Las inversiones en valores incluyen inversiones en títulos de deuda y de capital, y se clasifican de acuerdo con la intención de uso que la Institución les asigna al momento de su adquisición

en: títulos de deuda para financiar la operación, para conservar a vencimiento y disponibles para la venta.

- **Títulos de deuda:**

Con fines de negociación. Son aquellos que la Institución tiene en posición propia, con la intención de cubrir siniestros y gastos de operación. Al momento de la compra, los títulos adquiridos con fines de negociación se registran a su costo de adquisición. Los costos de transacción por la adquisición de los títulos se reconocen en los resultados del ejercicio en la fecha de adquisición. El devengamiento del rendimiento de los títulos de deuda se realiza conforme al método de interés efectivo. Dichos rendimientos se reconocen como realizados en el estado de resultados.

La inversión original de los títulos de deuda se valúa a su valor razonable, tomando como base los precios de mercado dados a conocer por los proveedores de precios, o bien, por publicaciones oficiales especializadas en Mercados Internacionales. En caso de que éstos no existieran se toma el último precio registrado dentro de los 20 días hábiles previos al de la valuación, dicha valuación se debe realizar al cierre de cada mes. Los ajustes resultantes de las valuaciones se llevan directamente contra los resultados del ejercicio.

Disponibles para la venta. Son aquellos activos financieros en los que, desde el momento de invertir en ellos, se tiene una intención distinta a una inversión con fines de negociación en los cuales se pueden obtener ganancias con base en sus cambios de valor en el mercado y no solo mediante de los rendimientos inherentes a los mismos.

Estos activos financieros se valúan igual que las inversiones en valores para financiar la operación. El resultado por valuación; así como, su correspondiente efecto por posición monetaria debe ser reconocidos en el capital contable, en las cuentas de superávit o déficit por valuación de valores, de títulos de deuda disponibles para la venta según corresponda, hasta en tanto dichos instrumentos financieros no se vendan o se transfieran de categoría. Al momento de su venta los efectos reconocidos anteriormente en el capital contable deben reconocerse en los resultados del período.

- **Títulos de capital:**

Con fines de negociación. Son aquellos que la Institución tiene en posición propia, con la intención de cubrir siniestros y gastos de operación. Al momento de la compra, los títulos adquiridos para financiar la operación se registran a su valor razonable. Las inversiones en acciones cotizadas se valúan a su costo de adquisición, tomando como base los precios de mercado dados a conocer por los proveedores de precios o por publicaciones oficiales especializadas en Mercados Internacionales. Únicamente en caso de que éstos no existieran se toma el último precio registrado tomando como precio actualizado para valuación el valor contable de la emisora o el costo de adquisición, el menor, dándole efecto contable a la valuación al cierre de cada mes de que se trate. Los ajustes resultantes de la valuación se registran directamente a resultados.

Disponibles para su venta. Son aquellos que la Institución tiene en posición propia, sin la intención de cubrir siniestros y gastos de operación. Al momento de la compra, los títulos de capital adquiridos para mantenerlos disponibles para su venta se registran a su costo de adquisición. Las inversiones en acciones cotizadas se valúan a su valor razonable, tomando como base los precios de mercado dados a conocer por los proveedores de precios o por publicaciones oficiales especializadas en Mercados Internacionales. En caso de que éstos no existieran se toma el último precio registrado dentro de los 20 días hábiles previos al de la valuación. De no existir cotización de acuerdo con el plazo anterior, se toma como precio actualizado para valuación el valor contable de la emisora, dándole efecto contable a la valuación al cierre de cada mes de que se trate.

El resultado por valuación incrementa o disminuye según corresponda a las cuentas de capital denominadas superávit o déficit por valuación de valores de título de capital disponibles para la venta.

c) Régimen de inversiones en valores

De acuerdo con las disposiciones legales, la Institución debe de mantener ciertas inversiones en valores autorizados para cubrir las obligaciones representadas por las reservas técnicas, el capital mínimo de garantía, el capital pagado y otros pasivos. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Institución ha efectuado las inversiones requeridas para cubrir dichas reservas.

Al 31 de enero de 2023, último corte mensual ocurrido antes de la fecha del dictamen de los auditores externos, las inversiones cubren las necesidades de financiamiento de la operación.

d) Reportos

Se reconoce la salida de disponibilidades o bien una cuenta liquidadora acreedora, registrando el deudor por reporto medido inicialmente al precio pactado, durante la vida del reporto el deudor por reporto se valuará a su costo amortizado.

e) Efectivo y equivalentes

Está representado por el saldo de las cuentas bancarias y por los fondos fijos de caja. Las disponibilidades se valúan a su valor nominal. Los rendimientos que generan se registran en los resultados conforme se devenguen. Ver nota 6.

f) Ingresos por prima y deudor por prima

Los ingresos por estas operaciones se registran en función a las primas correspondientes de las pólizas contratadas.

Las primas pendientes de cobro representan los saldos de primas con una antigüedad menor al plazo convenido o 45 días.

Las primas de seguros correspondientes a las operaciones antes mencionadas que no han sido pagadas por los asegurados dentro del plazo estipulado se cancelan automáticamente, liberando la reserva para riesgos en curso y en el caso de rehabilitaciones, se constituye la reserva a partir del mes en que se recupera la vigencia del seguro.

g) Mobiliario y equipo

El mobiliario y equipo se expresa a su costo histórico, menos la depreciación acumulada.

La depreciación se calcula por el método de línea recta con base en las vidas útiles de los activos estimadas por la administración de la Institución, aplicadas a los valores históricos, como sigue:

<u>Concepto</u>	<u>%</u>
Mobiliario y equipo	10
Equipo de cómputo	30
Periférico de cómputo	30
Equipo de transporte	25

Los gastos de mantenimiento y reparación se cargan, en su caso, a los resultados integrales conforme se incurren.

Los activos de larga duración como son el mobiliario y equipo y los gastos amortizables son considerados como de vida definida, los cuales son sometidos a pruebas de deterioro, sólo cuando existen indicios de este.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no existieron indicios de deterioro en los activos de larga duración con vida definida, por lo que no se realizaron las pruebas anuales requeridas, y no se identificaron activos de larga duración con vida indefinida.

h) Arrendamientos

La Institución tiene celebrado un contrato de arrendamiento de bienes muebles e inmuebles destinado al uso de sus oficinas, el cual por las características del contrato no contiene un arrendamiento en los términos de la NIF D-5 "Arrendamientos".

i) Gastos amortizables

Los gastos amortizables se registran a su costo de adquisición. La amortización se calcula por el método de línea recta con base en las vidas útiles de los activos estimadas por la Administración de la Institución, con un plazo de 20 años.

j) Recargos sobre primas y derechos de póliza

Estos ingresos corresponden al financiamiento derivado de las pólizas con pagos fraccionados y a la recuperación por los gastos de expedición de las pólizas, respectivamente. Los ingresos por derechos se reconocen en resultados desde el momento de la emisión de la póliza; los recargos sobre pólizas con pagos fraccionados se reconocen en resultados del ejercicio al momento de su devengamiento.

k) Reservas técnicas

La constitución e inversión de las reservas técnicas se efectuó en los términos que se establecen en la LISF y las reglas vigentes. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 estas reservas son dictaminadas por un actuario independiente, cuya opinión con fecha 22 de febrero de 2023 y 3 de marzo de 2022, respectivamente, es en el sentido de que las reservas técnicas de la Institución son, en lo general, apropiadas para garantizar las obligaciones derivadas de su cartera.

A continuación, se mencionan los aspectos más importantes de su determinación y contabilización:

- Reserva para riesgos en curso

De conformidad con lo establecido por la normativa correspondiente, la reserva de riesgos en curso de accidentes y enfermedades es la cantidad suficiente para hacer frente a las obligaciones futuras esperadas, derivadas de la cartera de riesgos en vigor, incluidos los gastos de administración de esta. La constitución y valuación de suficiencia de las reservas técnicas se efectuó con procedimientos y supuestos que cumplen con lo establecido en la LISF y las reglas vigentes, a la vez que se apegan a las notas técnicas registradas por la Institución ante la Comisión.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el incremento de esta reserva ascendió a \$10,293,736 y \$31,777,576, respectivamente. El incremento en la Reserva de Riesgos en Curso en el ejercicio de 2022 con respecto al ejercicio 2021, se debe principalmente por la recuperación de los niveles de siniestralidad observados antes de la pandemia, adicional a un crecimiento en la cartera para 2022.

- Sobre accidentes y enfermedades

La Institución calcula esta reserva para cada una de las pólizas incluidas en el vigor sujeto a valuación de la Operación de Accidentes y Enfermedades, con base en el método de valuación de reserva suficiente autorizado por la Comisión mediante el Oficio No. 06-C00-21100/68945 del 14 de diciembre de 2017.

- **Reserva de obligaciones contractuales por siniestros y vencimientos**

Esta reserva se constituye para hacer frente a las obligaciones derivadas de los siniestros ocurridos y que se encuentran pendientes de pago. Dicha reserva representa una estimación de la Administración de la Institución de los siniestros que le han reportado más la reserva de siniestros conocidas a la fecha de corte que no han sido pagados.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el saldo de la reserva asciende a \$ 16,080,503 y \$9,813,735, respectivamente.

- **Reserva para siniestros ocurridos y no reportados**

Esta reserva tiene como propósito, reconocer el monto estimado de los siniestros que ya ocurrieron, pero que los asegurados o dentistas no han reportado a la Institución; su estimación se realiza con base en la experiencia propia de la institución sobre estos siniestros.

La Institución cuenta con un método para la valuación de estas reservas, registrado en la Comisión y autorizado mediante Oficio No. 06-C00-21100/68988 del 14 de diciembre de 2017.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el saldo de la reserva asciende a \$7,920,732 y \$4,269,897 respectivamente

- **Reserva para dividendos sobre pólizas**

La Institución calcula esta reserva a través del modelo de cálculo de experiencia propia, de acuerdo con lo establecido en las condiciones contractuales correspondientes.

l) Costo neto de adquisición

Los costos de adquisición de las pólizas contratadas se contabilizan en resultados en la fecha de emisión de las pólizas.

El costo neto de adquisición lo constituyen principalmente las comisiones a agentes de seguros, publicidad y otros gastos de adquisición. Las comisiones a agentes se reconocen en los resultados al momento de la emisión de la póliza.

En otros gastos de adquisición se registran principalmente honorarios y asesorías por capacitación a agentes y por servicios de desarrollo y asesoría para la venta de seguros masivos; así como, publicidad, propaganda, entre otros.

m) Costo neto de siniestralidad

El costo neto de siniestralidad comprende los siniestros ocurridos, sus correspondientes gastos de ajuste del siniestro, el ajuste de la reserva de siniestros pendientes de valuación, el ajuste en la reserva para dividendos y obligaciones, y el ajuste a la reserva para siniestros ocurridos no reportados. Los supuestos empleados para determinar la siniestralidad de las

operaciones de seguros que se practican en la Institución son los contenidos en las bases técnicas registradas ante la Comisión.

n) Cuentas por pagar y pasivos acumulados

Los pasivos se reconocen cuando: a) Existe una obligación presente identificada, cuantificada en términos monetarios, b) Representa una probable disminución de recursos económicos, y c) Surge como consecuencia de operaciones ocurridas en el pasado que han afectado económicamente a la Institución.

Los pasivos por provisiones se reconocen cuando: a) Existe una obligación presente como resultado de un evento pasado, b) Es probable que se requiera una disminución de recursos económicos como medio para liquidar dicha obligación, y c) La cuantía o fecha de liquidación de la obligación son inciertas.

Las provisiones por pasivos contingentes se reconocen cuando son surgidos a raíz de sucesos pasados y es probable la salida de recursos para su extinción. Asimismo, los compromisos solamente se reconocen cuando derivan de un contrato oneroso.

o) Beneficios a los empleados

Se determinan en proporción a los servicios prestados en el periodo contable, de acuerdo con los sueldos actuales se reconoce el pasivo correspondiente conforme se devenga.

p) Beneficios a los empleados por terminación, al retiro y otras

Las provisiones de pasivos por pensiones, primas de antigüedad, e indemnizaciones por terminación de la relación laboral se reconocen como costos o gastos en los años en que los trabajadores prestan sus servicios correspondientes, de acuerdo con los estudios actuariales elaborados por expertos independientes, conforme a las bases establecidas por la NIF D-3 "Beneficios a los empleados".

La Institución tiene establecida una provisión y una inversión para cubrir el pasivo por primas de antigüedad y pensiones por jubilación para su personal. Dicha provisión se calcula de acuerdo con los lineamientos establecidos por la NIF D-3 "Beneficios a los empleados", emitido por el CINIF. Ver nota 13.

q) Actualización del capital contable

Algunas partidas del capital contable están integradas por su valor nominal y su correspondiente actualización, la cual fue determinada aplicando los factores derivados del Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC), a los valores en las fechas en que se hicieron las aportaciones y se generaron los resultados hasta el 31 de diciembre de 2007.

r) Participación de los trabajadores en las utilidades

El importe causado de la participación de los trabajadores en las utilidades (PTU) del ejercicio se registra como gasto de operación en el período en el que se causa. La PTU diferida se determina de las diferencias entre los valores contables y fiscales, y sólo se reconoce cuando se presume que provocará un pasivo o beneficio, y no existan indicios de que esta situación vaya a cambiar, de tal manera que los pasivos o beneficios no se materialicen.

La PTU de la Institución, se determina aplicando la tasa del 10% a la base del impuesto sobre la renta (ISR), adicionando o disminuyendo otras partidas establecidas en la propia Ley y, en su caso, limitada a tres meses de salario del empleado o el promedio de la participación recibida en los últimos tres años; se aplicará el monto que resulte más favorable al empleado, en estos dos últimos casos.

s) Impuesto sobre la renta diferido

El ISR diferido se registra por el método de activos y pasivos con enfoque integral. Bajo este método se reconoce un impuesto diferido para todas las diferencias entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos; así como, por las pérdidas fiscales por amortizar y los créditos fiscales no usados. Los activos y pasivos por impuestos diferidos se calculan utilizando las tasas establecidas en la Ley del ISR que se aplicarán a la utilidad gravable en los años en que se estima que se revertirán las diferencias temporales. El impuesto diferido activo sólo se registra cuando existe una alta probabilidad de recuperación.

El impuesto causado y diferido es reconocido como un gasto en los resultados integrales del periodo, excepto cuando haya surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera del resultado integral del periodo, es decir, como otro resultado integral o una partida reconocida directamente en el capital contable.

t) Operaciones en moneda extranjera

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.

En la nota 4 se muestra la posición en moneda extranjera al final de cada ejercicio y los tipos de cambio utilizados en la conversión de estos saldos.

u) Uso de estimaciones

En la preparación de los estados financieros, la Administración de la Institución ha utilizado varias estimaciones y supuestos relacionados con la presentación de los activos y pasivos, y la revelación de activos y pasivos contingentes, tales como: la reserva de riesgos en curso, de obligaciones pendientes de cumplir por siniestros ocurridos, y otras, para presentar su

información financiera de conformidad con las prácticas contables prescritas por la Comisión. Los resultados reales pueden diferir de estos estimados y supuestos.

v) Utilidad integral del ejercicio

Se integra por la utilidad neta del ejercicio, los efectos por conversión, los efectos por valuación de los instrumentos financieros disponibles para su venta y por aquellas partidas que por disposición específica sean requeridas reflejar en el capital contable y que no constituyen aportaciones, reducciones y distribuciones de capital. El importe de la utilidad del ejercicio de 2022 y 2021 se expresa en pesos mexicanos históricos.

4. Operaciones en moneda extranjera

De conformidad con lo establecido en el Apartado b) de la serie 1 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 Cierre de Jornada 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.

La posición monetaria en moneda extranjera al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se muestra a continuación:

	2022		2021	
	Dólar americano	Moneda nacional	Dólar americano	Moneda nacional
Posición monetaria activa	21,373	\$ 416,970	531,441	\$ 10,877,115

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el tipo de cambio vigente, en pesos mexicanos, fue de \$19.5089 y \$20.4672, por dólar americano, respectivamente. Al 1º. de marzo de 2023, fecha de emisión de estos estados financieros dictaminados, el tipo de cambio vigente, en pesos mexicanos es de \$18.3448, por dólar americano.

5. Inversiones en valores

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las inversiones en valores se integran como sigue:

Concepto	2022	2021
a) Títulos de Deuda:		
Para financiar la operación		
Inversiones en Valores Gubernamentales	\$ 402,058,114	\$ 305,988,726
Inversiones en Valores de Empresas Privadas	-	124,032,824
Total de Inversiones	\$ 402,058,114	\$ 430,021,550

6. Efectivo y equivalentes

El saldo de efectivo y equivalentes al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se integra principalmente por fondos en efectivo, depósitos bancarios, saldos en moneda extranjera, 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:

	2022	2021
Depósito en bancos	\$ 1,985,489	\$ 11,553,308

7. Deudor por prima

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la integración del deudor por prima se muestra a continuación:

Ramo	2022				
	Prima neta	Derechos	Recargos	IVA	Total
GM Colectivo	\$ 117,100,160	\$ 376,491	\$ 943,728	\$ 18,939,157	\$ 137,359,536
Salud Individual	145,070	1,128	-	23,391	169,589
Salud Colectivo	57,742,269	1,197,568	601,902	9,527,871	69,069,610
Total	\$ 174,987,499	\$ 1,575,187	\$ 1,545,630	\$ 28,490,419	\$ 206,598,735

Ramo	2021				
	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 2022 y 2021 representa 31.67% y 28.33% del total de los activos de la Institución, respectivamente.

8. Mobiliario y equipo

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el mobiliario y equipo se integra de la siguiente manera:

Concepto	2022			2021
	Inversión	Depreciación acumulada	Neto	Neto
Equipo de cómputo	\$ 4,160,189	\$ 3,234,870	\$ 925,319	\$ 804,707
Mobiliario y equipo	505,494	163,926	341,568	1,599,542
Equipo de transporte	2,108,814	1,572,648	536,166	401,983
Total	\$ 6,774,497	\$ 4,971,444	\$ 1,803,053	\$ 2,806,232

El cargo a resultados integrales de los ejercicios 2022 y 2021 por concepto de depreciación, ascendió a la cantidad de \$ 2,082,393 y \$996,321, respectivamente.

9. Análisis de las reservas técnicas

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 las reservas se integran como siguen:

Descripción	2022	2021
Accidentes y enfermedades	\$ 200,983,804	\$ 190,690,068
Subtotal de Riesgo en Curso	200,983,804	190,690,068
Por Siniestros y Vencimientos	8,106,234	5,543,838
Por Siniestros Ocurridos y No Reportados	7,920,732	4,269,897
Asignados a los siniestros	53,537	-
Por Primas en Depósito	3,756,155	3,634,424
Subtotal de Obligaciones Contractuales	19,836,658	13,448,159
Total	\$ 220,820,462	\$ 204,138,227

10. Comisiones contingentes

Las comisiones contingentes son los pagos o compensaciones a personas físicas o morales que participaron en la intermediación o intervinieron en la contratación de los productos de seguros de la Institución, adicionales a las comisiones o compensaciones directas consideradas en el diseño de los productos.

En el ejercicio 2022 y 2021 Dentegra Seguros Dentales, S.A. no mantuvo acuerdos para el pago de comisiones contingentes con los intermediarios y personas morales que se relacionan en la presente nota.

11. Contingencias y compromisos

- a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se pudiera tener una contingencia por diferencias en contribuciones que pretendieran cobrar las autoridades fiscales como resultado de las eventuales revisiones a la Institución, si los criterios de interpretación de las disposiciones legales aplicadas por ésta difieren de los de dichas autoridades.
- b) Por las operaciones con partes relacionadas residentes en México y en el extranjero, podrían surgir diferencias de impuestos si la autoridad fiscal al revisar dichas operaciones considera que los precios y montos utilizados por la Institución no son equiparables a los que se utilizan con o entre partes independientes en operaciones comparables con fuente independiente residente en territorio nacional.

12. Partes relacionadas

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 los saldos más importantes con partes relacionadas son los siguientes:

	<u>Naturaleza de la relación</u>	<u>Tipo de operación</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cuentas por Cobrar:				
Delta Dental Insurance Company	Afiliada	Servicios Administrativos	\$ -	\$ 320,716
Subtotal			\$ -	\$ 320,716
Cuentas por pagar:				
Delta Dental Of California	Afiliada	Consultoría	(37,906,866)	-
Subtotal			\$ (37,906,866)	\$ -
Saldo neto por cobrar y por pagar a partes relacionadas			\$ (37,906,866)	\$ 320,716

Durante el año que terminó al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se celebraron las siguientes operaciones con partes relacionadas:

<u>Operación</u>	<u>Nombre de la Compañía</u>	<u>Naturaleza de la relación</u>	<u>2022</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	<u>847,267</u>	<u>1,283,495</u>
Total			\$ <u>847,267</u>	\$ <u>17,754,005</u>
Egresos:				
Servicios de consultoría	Delta Dental of California	Afiliada	\$ 57,755,293	\$ 71,643,988
Servicios de auditoría interna y consejo de administración	Delta Dental of California	Afiliada	<u>3,171,387</u>	<u>3,219,999</u>
Total			\$ <u>60,926,680</u>	\$ <u>74,863,987</u>

(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 de 2022 y 2021 asciende a USD 2,933,055 y USD 3,533,721 respectivamente, en el ejercicio 2021 el 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.

13. Beneficios a los empleados

Al 31 de diciembre de 2022 y 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 resumen los principales datos del estudio actuarial del plan al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Obligación por beneficios definidos (OBD)	\$ <u>11,691,956</u>	\$ 16,834,877
Obligaciones por Beneficios Adquiridos	-	-
Activos del Plan	<u>(9,086,037)</u>	<u>(7,018,807)</u>
Pasivo (Activo) Neto por Beneficios Definidos	\$ <u>2,605,919</u>	\$ <u>9,816,070</u>

El pasivo neto proyectado al 31 de diciembre de 2022 y 2021, que se presenta en el balance general, incluye \$286,210 para ambos años, que corresponde al incremento por valuación. De

igual manera 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 \$9,086,037 y \$7,018,807, respectivamente.

El costo neto del período se integra como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Costo Laboral del Servicio Actual	\$ 1,484,707	\$ 1,451,280
Interés neto	1,140,562	230,384
Costo Laboral de Servicios Pasados	(84,433)	-
Remediciones	<u>1,829,573</u>	<u>4,122,433</u>
Costo neto del periodo antes del evento	4,370,409	5,804,097
Reducción/Liquidación Anticipada de Obligaciones	<u>(7,581,270)</u>	<u>(801,009)</u>
Costo neto del periodo	\$ (3,210,861)	\$ 5,003,088

Las Hipótesis Demográficas utilizadas para el estudio fueron:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Bases demográficas</u>	<u>Bases demográficas</u>
Mortalidad	EMSSAH 09	EMSSAH 09
Invalidez	EISS-97 Booke 87– 89 3 A.S.	EISS-97 Booke 87 – 89 3 A.S.
Rotación	(recargada 125%)	(recargada 125%)
Factor de Despido	20%	20%
Retiro	Edad 65	Edad 65

Las tasas utilizadas en el estudio actuarial:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Tasa descuento	9.35%	7.85%
Tasas de rendimiento de activos	9.35%	7.85%
Tasa de incremento salarial	5.50%	5.50%
Tasa de incremento SM 2020-2024	17.00%	15.62%
Tasa de incremento SM 2025 en adelante	4.00%	4.00%
Tasa de inflación a largo plazo	4.00%	4.00%

14. Capital contable

a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el capital social se integra como sigue:

	Número de acciones	Importe
Dentegra Insurance Holdings, LLC	1	\$ 1,000
Dentegra Insurance Company	142,824	142,824,000
Acciones de Tesorería no suscritas ni pagadas	47,175	47,175,000
Capital social nominal fijo	190,000	190,000,000
Actualización por inflación	-	618,976
Subtotal	190,000	190,618,976
Capital o fondo no suscrito	(47,175)	(47,175,000)
Total	142,825	\$ 143,443,976

El capital social fijo autorizado se integra por 190,000 acciones ordinarias, nominativas, sin derecho a retiro y con valor nominal de \$1,000 cada una.

- La SHCP fija, durante el primer trimestre de cada año, el capital mínimo pagado que debe tener la Institución en función de las operaciones y ramos autorizados para operar, este capital debe quedar íntegramente suscrito y pagado a más tardar el 30 de junio de cada año.
 - Al 31 de diciembre del 2022, la Institución requiere un capital mínimo para operar de \$12,114,156.33 (correspondiente a 1,704,243.00 UDI's a un valor de UDI de \$7,108,233) y presenta un capital contable acreditado de \$219,684,805, por lo que presenta un excedente de \$207,570,644.50.
 - Al 31 de diciembre del 2021, la Institución requiere un capital mínimo para operar de \$11,257,542 (correspondiente a 1,704,243 UDI's a un valor de UDI de \$6.605596) y presenta un capital contable acreditado de \$345,407,140, por lo que presenta un excedente de \$334,149,598.
- b) Al 31 de diciembre de 2022, el rubro de reservas dentro del capital ganado se encuentra integrado por la reserva legal y aportaciones para futuros aumentos de capital por \$27,940,454 y \$1,342 respectivamente.
- c) Los saldos de los resultados acumulados al cierre de los últimos ejercicios se muestran de la siguiente manera:

<u>Año</u>	<u>Importe</u>
2022	\$ 11,284,857
2021	173,097,583
2020	139,802,961
2019	93,350,882
2018	75,305,721
2017	43,640,464
2016	45,872,849
2015	27,045,351
2014	35,647,147

De acuerdo con el Artículo 309 de la LISF, la Institución podrá pagar los dividendos decretados por sus asambleas generales de accionistas, cuando los estados financieros de dichas sociedades hayan sido aprobados y publicados en términos de lo señalado por los artículos 304 y 305 de la LISF. Lo anterior, sin perjuicio del ejercicio de las facultades de inspección y vigilancia que este ordenamiento le confiere a la Comisión y, de que ésta pueda formular observaciones y ordenar las medidas correctivas que estime procedentes conforme a lo establecido en la LISF.

Los repartos efectuados en contravención a lo mencionado en el párrafo anterior deberán ser restituidos a la sociedad, de igual manera, serán solidariamente responsables a este respecto los accionistas que los hayan recibido, así como los administradores y funcionarios que los hayan pagado.

No se podrán repartir dividendos con los fondos de las reservas que hayan constituido por disposición legal o de otras reservas creadas para compensar o absorber pérdidas futuras.

Tampoco podrán repartir dividendos, sin haber constituido debidamente tales reservas o mientras haya déficit en las mismas, o la Institución de Seguros tenga faltantes en su capital mínimo pagado, en la cobertura de su Base de Inversión o en los Fondos Propios Admisibles requeridos para respaldar el requerimiento de capital de solvencia que exige la LISF.

- d) La utilidad neta del año está sujeta a la disposición legal que requiere que el 10% de la misma se traspase a la reserva legal, hasta que ésta sea igual al 75% del capital social pagado. El saldo de la reserva legal no es susceptible de distribución a los accionistas durante la existencia de la Institución, excepto como dividendos en acciones.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la Institución tiene registrado \$27,940,454 y \$27,837,811, respectivamente por concepto de reserva legal.

- e) En el caso de distribución de utilidades a los accionistas hasta por el monto de la denominada "Cuenta de Utilidad Fiscal Neta (CUFIN)", no se generará impuesto sobre la renta; por el excedente a este importe, el mismo deberá multiplicarse por el factor de 1.4286 y aplicarle la tasa de impuesto del 30%, mismo que tiene la característica de definitivo y podrá acreditarse contra el ISR del ejercicio o de los dos siguientes. Este saldo

es susceptible de actualizarse hasta la fecha de distribución utilizando el Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC).

- f) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el saldo actualizado de la Cuenta de Capital de Aportación (CUCA), asciende a \$255,864,266 y \$237,328,880, respectivamente. En el caso de reembolso a los accionistas, al excedente de dicho reembolso sobre este importe, deberá darse el tratamiento fiscal de una utilidad distribuida.
- g) Los dividendos que se paguen de utilidades acumuladas que no hayan sido previamente gravadas con el ISR, causarán dicho impuesto a cargo de la Institución a la tasa vigente al momento del pago. El impuesto que se pague podrá acreditarse contra el ISR del ejercicio y en los dos ejercicios siguientes.

A partir del ejercicio de 2014 las personas físicas y los residentes en el extranjero están sujetos a una tasa adicional del 10% sobre los dividendos o utilidades distribuidas por las personas morales residentes en México; estas últimas, estarán obligadas a retener el ISR cuando distribuyan dichos dividendos o utilidades.

El ISR adicional sólo será aplicable a las utilidades generadas a partir del ejercicio de 2014 que sean distribuidas por la persona moral residente en México; para estos efectos, las disposiciones fiscales obligan a mantener la CUFIN con las utilidades generadas hasta el 31 de diciembre de 2013, e iniciar otra CUFIN con las utilidades generadas a partir de 1° de enero de 2014.

La institución generó CUFIN a partir de 2015 por lo que al 31 de diciembre de 2022 y de 2021, se integran por un importe de \$131,306,884 y 245,125,208 respectivamente.

- h) En Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 29 de abril y 25 de noviembre de 2022, se decretó el pago de dividendos por un importe de \$85,478,511 y 77,258,000 respectivamente (nominales), los cuales fueron tomados del saldo de la CUFIN.
- i) En caso de reducción de capital, los procedimientos establecidos por la LISR disponen que se dé a cualquier excedente del capital contable sobre los saldos de las cuentas del capital contribuido, el mismo tratamiento fiscal que el aplicable a los dividendos.

15. Nivel de riesgo conforme a la calificación 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 junio de 2022 por AM Best América Latina, S.A. de C.V. correspondiente a "AAAMX" en escala Nacional. El 10 de febrero de 2023 Ambest ajustó la calificación a "AA+MX" en escala nacional

16. Requerimiento de capital de solvencia

El requerimiento de capital de solvencia fortalece el patrimonio y desarrollo de las Instituciones, de acuerdo con el volumen de operaciones y responsabilidades asumidas, con el fin de preservar la viabilidad financiera de las Instituciones de Seguros y consolidar su estabilidad y seguridad patrimonial. El requerimiento de capital de solvencia de la Institución de 2022 y 2021 fue determinado con apego a las disposiciones establecidas por la Comisión y ascendió a \$27,814,305 y \$240,309, respectivamente. De igual manera el margen de solvencia para el ejercicio 2022 y 2021 es de \$115,591,682 y \$200,305,031, respectivamente.

17. Impuestos a la utilidad

a) La Institución está sujeta al pago del ISR.

La tasa corporativa del ISR para personas morales para los años 2022 y 2021 y subsecuentes es del 30%.

b) Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Institución obtuvo utilidad fiscal por \$132,628,884 y \$75,246,948, respectivamente.

c) Los impuestos a la utilidad del ejercicio se integran como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
ISR causado	\$ 39,788,665	\$ 22,574,085
ISR diferido	(10,955,040)	606,975
Total	\$ 28,833,625	\$ 23,181,060

d) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los conceptos que integran el saldo de ISR diferido son los siguientes:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Activo fijo	(132,108)	(32,664)
Valuación de valores	5,035,678	-
Primas en depósitos	3,756,155	3,634,424
Recargos sobre primas por devengar	1,406,242	1,376,354
Reserva para obligaciones laborales	11,691,956	16,548,666
Agentes y comisiones	14,773,218	938,529
Acreedores Diversos	33,738,055	8,770,700
Reserva para Dividendos	53,536	-
Pagos anticipados	(7,006,455)	(4,436,529)
	<u>63,316,277</u>	<u>26,799,480</u>
Tasa de ISR	30%	30%
ISR diferido activo, neto	\$ 18,994,883	\$ 8,039,844

18. Hechos posteriores

En Resoluciones Unánimes Adoptadas fuera de Asamblea por los accionistas de Dentegra Seguros Dentales, S.A., con fecha 1 de febrero de 2023 se aprobó ratificar los términos contenidos en el contrato de compraventa de acciones de fecha 3 de septiembre de 2021, celebrado entre los Accionistas Dentegra Insurance Company y Dentegra Insurance Holdings, LLC, en su carácter de vendedores, y Auna S.A.A., en su carácter de comprador; y en virtud del cual se acordó la transmisión de la totalidad de las acciones representativas del capital social de la Sociedad de las cuales son titulares, a favor de Auna S.A.A. y Grupo Salud Auna México, S.A. de C.V., sujeto al cumplimiento de ciertos requisitos previstos por la legislación aplicable así como las condiciones establecidas en el Contrato de Compraventa. Tomando en cuenta lo anterior y de conformidad con la autorización emitida para tales efectos por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (la "CNSF"), según consta en el oficio número 06-C00-41100-06831/2022 de fecha 15 de septiembre de 2022, los Accionistas aprueban llevar a cabo la venta y transmisión de las Acciones y la consecuente Operación.

19. Normatividad de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas

La Comisión emitió modificaciones a las disposiciones referentes al informe de Notas de Revelación a los Estados Financieros, dichas notas son requeridas a los 45 días hábiles posteriores al cierre del ejercicio en el RR7-EFIA1; así como, el Reporte Sobre la Solvencia y Condición Financiera (RSCF) a los 90 días hábiles posteriores al cierre del ejercicio en el RR7-EFIA2.

Otras revelaciones

- a) **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 2022 y 2021 no se incluyeron o disminuyeron pérdidas o ganancias, con motivo de transferencias entre títulos o categorías.

- b) **Información relativa a transferencias entre categorías de clasificación de los instrumentos Financieros.**

Durante el ejercicio 2022 y 2021, no se realizaron transferencias entre categorías de clasificación de los instrumentos Financieros.

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 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>2022</u>	<u>2021</u>
Inversiones	Cobertura de reservas técnicas	\$ 364,226,448	\$ 404,683,568
Inversiones	Obligaciones laborales	9,086,037	7,018,683
Inversiones	Operación	28,745,628	25,337,982
Disponibilidad	Operación	1,985,490	11,553,308
Otras inversiones permanentes	Operación	250,000	250,000
Deudores	Operación	212,977,111	197,843,525
Otros activos	Operación	35,121,349	24,273,824
Total		\$ 652,392,063	\$ 670,960,890

d) Información referente a Operaciones Financieras Derivadas.

Durante el ejercicio 2022 y 2021 la Institución no realizó Operaciones Financieras Derivadas.

e) Información referente al rubro de reaseguro.

Durante el ejercicio 2022 y 2021 la Institución no realizó operaciones de reaseguro.

f) Información referente a operaciones de reaseguro financiero.

Durante el ejercicio 2022 y 2021 Institución no realizó operaciones de reaseguro Financiero.

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

Durante el ejercicio 2022 y 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.

h) Detalle de inversiones que representan más del 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 2022 y 2021, la Institución cuenta con un importe total de Inversiones de \$402,058,114 y \$415,617,637, respectivamente, del cual, a continuación, se presenta el detalle de las Inversiones que representan de manera individual más del 3% del portafolio de la inversión para el ejercicio 2022 y 2021:

2022						
Clave Emisor	Serie	Descripción	Costo de Adquisición	Superávit (Déficit) por valuación	Intereses por devengar	Total
BONOS	241205	Bonos de Gobierno Federal a Tasa Fija	\$ 15,361,117	\$ 77,048	\$ 98,389	\$ 15,536,554
UDIBONO	231116	Bonos de Gobierno Federal a Tasa Fija	21,269,282	797,451	96,525	22,163,258
BANOBRA	23011	Bonos de Gobierno Federal a Tasa Fija	25,475,115	(117)	7,437	25,482,435
BONOS	230309	Bonos de Gobierno Federal a Tasa Fija	48,392,110	321,725	1,049,085	49,762,920
BONOS	240905	Bonos de Gobierno Federal a Tasa Fija	67,962,846	(4,013,130)	1,673,773	65,623,489
BONDESF	231130	Bonos de Gobierno Federal a Tasa Fija	88,546,602	70,014	51,890	88,668,506
BONOS	231207	Bonos de Gobierno Federal a Tasa Fija	<u>115,307,577</u>	<u>(2,592,438)</u>	<u>590,844</u>	<u>113,305,983</u>
			<u>\$ 382,314,649</u>	<u>\$ (5,339,447)</u>	<u>\$ 3,567,943</u>	<u>\$ 380,543,145</u>

2021						
Clave Emisor	Serie	Descripción	Costo de Adquisición	Superávit (Déficit) por valuación	Intereses por devengar	Total
BNMGUR1	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	<u>20,773,813</u>	<u>113,257</u>	<u>85,627</u>	<u>20,972,697</u>
			<u>\$ 417,007,201</u>	<u>\$ (2,801,837)</u>	<u>\$ 1,412,273</u>	<u>\$ 415,617,637</u>

De igual manera se informa que al cierre del ejercicio 2022 y 2021 la Institución no mantuvo inversiones en Instituciones con las cuales mantenga vínculos patrimoniales o vínculos de negocio.

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

Al cierre del ejercicio 2022 y 2021, la Institución tiene un activo total de \$652,392,065 y \$670,960,889, respectivamente. Tomando como base esta cifra al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no hay deudores que representen más del 5% de los activos de Dentegra.

j) Información relativa a Bienes Adjudicados.

Durante el ejercicio 2022 y 2021 la Institución no obtuvo bienes adjudicados.

k) Asuntos pendientes de resolución.

Al cierre del ejercicio 2022 y 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 2022.

l) Información referente a contratos de arrendamiento financiero.

Al cierre del ejercicio 2022 y 2021 la Institución no tiene celebrados contratos de arrendamiento financiero.

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

Durante el ejercicio 2022 y 2021 la Institución no realizó emisión de obligaciones subordinadas o cualquier otro título de crédito.

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

Durante el ejercicio 2022 y 2021 la Institución no tuvo operaciones interrumpidas que afectaran el balance general o estado de resultados.

o) Salvamentos.

Durante el ejercicio 2022 y 2021 la Institución no tuvo salvamentos.

p) Operaciones Análogas y conexas.

Durante el ejercicio 2022 y 2021 la Institución obtuvo ingresos por la administración de reclamaciones de siniestros, por un importe de \$847,267 y \$17,454,005 respectivamente, los cuales fueron prestados a su parte relacionada Delta Dental Insurance Company.

q) Operaciones en Coaseguro.

Durante el ejercicio 2022 y 2021 la Institución no realizó operaciones en Coaseguro.

r) Dictamen anual favorable.

El 16 de diciembre de 2022 la Institución obtuvo el Dictamen Anual Favorable para operar los seguros del ramo de salud suscrito por el Dr. Jose Luis García Ceja, Director General de Calidad y educación en Salud.

s) 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)	143,405,987	200,545,341	231,840,779	1.65	1.98	2.26
Requerimiento de capital de solvencia (2)	115,591,682	200,305,032	204,176,647	5.16	834.53	8.38
Capital mínimo pagado (3)	207,570,645	334,149,598	333,475,232	18.13	30.68	31.58

(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.

20. Nuevos pronunciamientos contables

Para continuar con el objetivo de avanzar hacia una mayor convergencia con las Normas Internacionales de Información Financiera, el CINIF promulgó nuevas NIF y mejoras a las NIF, que entraron en vigor a partir del 1° de enero de 2021; no obstante; de acuerdo a lo publicado

por la CNSF mediante la "Circular Modificatoria 12/22" de la Única de Seguros y Fianzas, publicada en el Diario Oficial de la Federación el 16 de noviembre de 2022, se postergó la aplicación de dichas NIF para las Instituciones de Seguros y Fianzas, para que entren en vigor a partir del 1° de enero de 2024, las cuales se mencionan a continuación:

Nuevas NIF vigentes a partir de 2024:

- NIF D-1 "Ingresos por contratos con clientes".
- NIF D-2 "Costos por contratos con clientes".

Mejoras a las NIF que generan cambios contables a partir de 2023:

- NIF B-11 "Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas".
- NIF B-15 "Conversión de monedas extranjeras".
- NIF C-11 "Capital contable".

Mejoras a las NIF que no generan cambios contables a partir de 2023:

- NIF A-1 "Marco conceptual de las Normas de Información Financiera".
- NIF B-10 "Efectos de la inflación".
- NIF C-2 "Inversión en instrumentos financieros".
- NIF C-3 "Cuentas por cobrar".
- NIF C-4 "Inventarios".
- NIF D-6 "Capitalización del resultado integral de financiamiento".

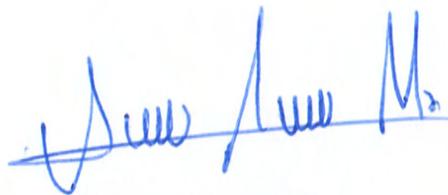
21. Aprobación de los estados financieros

Los estados financieros y sus notas al 31 de diciembre de 2022 y 2021, fueron aprobados por el Consejo de Administración en sesión ordinaria de fecha 1 de marzo de 2023; en dicha sesión, se aprobó por parte de éste órgano que los estados financieros y sus notas de revelación; así como, los dictámenes del Comisario y de los Auditores Externos de la Institución, fueran sometidos a la aprobación de la Asamblea Anual Ordinaria de Accionistas, en términos del artículo 172 de la Ley General de Sociedades Mercantiles. La Asamblea de Accionistas de la Institución sesionará dentro del plazo fijado en el artículo 181 de la citada Ley.

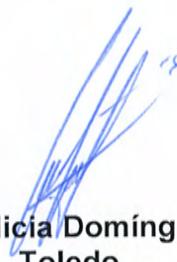
Estas notas de la 1 a la 21 son parte integrante de los estados financieros.



Act. Ana María Romero
Fernández
Director General



C.P. José Luis Mota
Rodríguez
Auditor Interno



Lic. Alicia Domínguez
Toledo
Director de Administración y Finanzas