

Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V.
(subsidiaria de MediAcces, S. A. P. I. de C. V.)
Estados Financieros Dictaminados
31 de diciembre de 2012 y 2011

Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V.

(subsidiaria de MediAcces, S. A. P. I. de C. V.)

Índice

31 de diciembre de 2012 y 2011

<u>Contenido</u>	<u>Página</u>
Informe de los Auditores Independientes	1 y 2
Estados financieros:	
Balances generales	3
Estados de resultados	4
Estados de variaciones en el capital contable.....	5
Estados de flujos de efectivo.....	6
Notas sobre los estados financieros	7 a 25



Informe de los Auditores Independientes

A la Asamblea General de Accionistas de
Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V.

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V. (Institución), que comprende el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2012, y los estados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo que les son relativos por el año que terminó en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otras notas aclaratorias.

Responsabilidad de la Administración sobre los estados financieros

La Administración de la Institución es responsable de la preparación de los estados financieros de conformidad con los criterios contables aplicables a instituciones de seguros en México (véase Nota 2), emitidos por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (Comisión), y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores significativos, ya sea por fraude o error.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas requieren cumplir requerimientos éticos, así como planear y efectuar la auditoría de tal manera que permita obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores significativos.

Una auditoría consiste en realizar procedimientos para obtener evidencia que soporte las cifras y revelaciones de los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de riesgos de error significativo en los estados financieros, ya sea por fraude o error. Al realizar la evaluación del riesgo, el auditor considera el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Institución. Una auditoría también incluye la evaluación de lo apropiado de las políticas contables utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables hechas por la Administración, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto.

Consideramos que la evidencia de auditoría que obtuvimos proporciona una base suficiente y apropiada para sustentar nuestra opinión de auditoría.



Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros de Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V. al 31 de diciembre de 2012 y por el año terminado en esa fecha han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los criterios contables aplicables a instituciones de seguros en México, emitidos por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

Párrafo de énfasis

Sin calificar nuestra opinión, llamamos la atención al hecho de que al 31 de diciembre de 2012 la Institución presenta un faltante en el capital mínimo de garantía de \$1,587,804. Como se menciona en la Nota 14 sobre los estados financieros, el 30 de abril de 2013 la Institución presentó, a solicitud de la Comisión, un plan de regularización para subsanar tal insuficiencia, el cual incluye el compromiso, por parte de los accionistas, de mantener la solvencia y liquidez de la Institución, el cual fue autorizado por la Comisión el 23 de mayo de 2013.

Otros asuntos

Los estados financieros de Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V. al 31 de diciembre de 2011 y por el año terminado en esa fecha, fueron auditados de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas en México por otros auditores independientes, quienes expresaron una opinión sin salvedades sobre dichos estados financieros, el 27 de febrero de 2012.

PricewaterhouseCoopers, S. C.

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Nicolás Germán Ramírez", is written over a horizontal line.

C.P.C. Nicolás Germán Ramírez
Socio de auditoría

México, D. F., 18 de junio de 2013

Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V.
(subsidiaria de MediAcces, S. A. P. I. de C. V.)
Balances Generales
(Notas 2 y 3)

Miles de pesos (Nota 2)

Al 31 de diciembre de			Al 31 de diciembre de		
	2012	2011		2012	2011
100 Activo			200 Pasivo		
110 Inversiones (Nota 4)			210 Reservas técnicas (Nota 9)		
111 Valores y operaciones con productos derivados			211 De riesgos en curso		
112 Valores			212 Vida		
113 Gubernamentales	\$ 17,774	\$ 33,950	213 Accidentes y enfermedades	\$ 65,892	\$ 104,007
114 Empresas privadas			214 Daños		
115 Tasa conocida			215 Fianzas en vigor		
116 Renta variable				65,892	104,007
117 Extranjeros			216 De obligaciones contractuales		
118 Valuación neta			217 Por siniestros y vencimientos	8,433	7,744
119 Deudores por intereses	149	63	218 Por siniestros ocurridos y no reportados	800	358
120 Dividendos por cobrar sobre títulos de capital			219 Por dividendos sobre pólizas		
121 (-) Deterioro de valores			220 Fondos de seguros en administración		
	17,923	34,013	221 Por primas en depósito	751	713
122 Valores restringidos				9,984	8,815
123 Inversiones en valores dados en préstamo			222 De previsión		
124 Valores restringidos			223 Previsión		
125 Operaciones con productos derivados			224 Riesgos catastróficos		
126 Reporto	808	7,587	225 Contingencia		
127 Préstamos			226 Especiales		
128 Sobre pólizas					
129 Con garantía (Nota 6)	5,500	3,700		75,876	112,822
130 Quirografanos (Nota 6)	1,300		227 Reserva para obligaciones laborales		
131 Contratos de reaseguro financiero			228 Acreedores		
132 Descuentos y redescuentos			229 Agentes y ajustadores	8,122	6,330
133 Cartera vencida			230 Fondos en administración de pérdidas		
134 Deudores por intereses	147	6	231 Acreedores por responsabilidades de fianzas	322	679
135 (-) Estimación para castigos			232 Diversos		
	6,947	3,706		8,444	7,009
136 Inmobiliarias			233 Reaseguradores y reafianzadores		
137 Inmuebles			234 Instituciones de seguros y fianzas	21,847	
138 Valuación neta			235 Depósitos retenidos		
139 (-) Depreciación			236 Otras participaciones		931
			237 Intermediarios de reaseguro y reafianzamiento		
	25,678	45,306		21,847	931
140 Inversiones para obligaciones laborales			238 Operaciones con productos derivados		
141 Disponibilidad			239 Financiamientos obtenidos		
142 Caja y bancos	2,972	3,038	240 Emisión de deuda		
143 Deudores			241 Por obligaciones subordinadas no susceptibles de convertirse en acciones		
144 Por primas (Nota 5)	76,601	115,945	242 Otros títulos de crédito		
145 Agentes y ajustadores			243 Contratos de reaseguro financiero		
146 Documentos por cobrar	582	4,004			
147 Préstamos al personal			244 Otros pasivos		
148 Otros	7,340	2,931	245 Provisiones para la participación de los trabajadores en la utilidad		
149 (-) Estimación para castigos			246 Provisiones para el pago de impuestos		1,248
	84,523	122,880	247 Otras obligaciones	10,951	16,251
150 Reaseguradores y reafianzadores			248 Créditos diferidos	1,919	981
151 Instituciones de seguros y fianzas				12,870	18,480
152 Depósitos retenidos				119,037	139,242
153 Participación de reaseguradores por siniestros pendientes	2,604		300 Capital contable (Nota 10)		
154 Participación de reaseguradores por riesgos en curso	25,878	494	310 Capital o fondo social pagado		
155 Otras participaciones	50		311 Capital o fondo social	17,922	17,922
156 Intermediarios de reaseguro y reafianzamiento			312 (-) Capital o fondo no suscrito		
157 Participación de reafianzadores en la reserva de fianzas en vigor			313 (-) Capital o fondo no exhibido		
158 (-) Estimaciones para castigos			314 (-) Acciones propias recompradas		
	28,530	494	315 Obligaciones subordinadas de conversión obligatoria a capital		
159 Inversiones permanentes				17,922	17,922
160 Subsidiarias			316 Reservas		
161 Asociadas			317 Legal	4,968	4,273
162 Otras inversiones permanentes			318 Para adquisición de acciones propias		
163 Otros activos			319 Otras		
164 Mobiliario y equipo (Nota 7)	1,530	1,873		4,968	4,273
165 Activos adjudicados			320 Superávit (déficit) por valuación		
166 Diversos (Nota 8)	8,294	3,210	321 Inversiones permanentes		
167 Gastos amortizables	1,067	1,067	323 Resultados de ejercicios anteriores	6,364	9,207
168 (-) Amortización	486	272	324 Resultado del ejercicio	3,817	6,952
169 Activos intangibles			325 Resultado por tenencia de activos no monetarios		
170 Productos derivados				33,071	38,354
	10,405	5,878			
Suma del activo	\$ 152,108	\$ 177,596	Suma del pasivo y capital contable	\$ 152,108	\$ 177,596

Cuentas de Orden

Al 31 de diciembre de		
	2012	2011
910 Cuentas de registro	\$ 50,535	\$ 50,615
923 Garantías recibidas por reporto	808	7,587

Las quince notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

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 a las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las sanas prácticas institucionales y disposiciones legales y administrativas aplicables, y fueron registradas en las cuentas que corresponden conforme al catálogo de cuentas en vigor.

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, <http://sisnova.com.mx> con la ruta <http://sisnova.com.mx/ReportesFinancieros/EstadosFinancieros2012.pdf>.

Los estados financieros se encuentran dictaminados por el C.P.C. Nicolás Germán Ramírez, miembro de PricewaterhouseCoopers, S. C., sociedad contratada para prestar los servicios de auditoría externa a esta Institución; asimismo, las reservas técnicas de la Institución fueron dictaminadas por el Act. Alberto Elizarrarás Zuloaga, miembro de Técnico Actuarial, S. A. de C. V. para el ramo de accidentes y gastos médicos.

El dictamen emitido por PricewaterhouseCoopers, S. C., los estados financieros y las notas que forman parte integrante de los estados financieros dictaminados, se ubicarán para su consulta en internet, en la página electrónica: <http://www.sisnova.com.mx>

Act. Mariano Humberto García Leal
Director General

C.P. Leonardo Martínez Guajardo
Gerente de Administración y Finanzas

C.P. José Serapio Sergio Olaiz Suzarte
Comisario

Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V.

(subsidiaria de MediAcces, S. A. P. I. de C. V.)

Estados de Resultados

(Notas 2 y 3)

Miles de pesos (Nota 2)

		Por el año que terminó al 31 de diciembre de	
		2012	2011
400	Primas		
410	Emitidas	\$ 213,912	\$ 207,181
420	(-) Cedidas	<u>64,135</u>	<u> </u>
430	De Retención	149,777	207,181
440	(-) Incremento neto de la reserva de riesgos en curso y de fianzas en vigor	<u>(63,991)</u>	<u>15,456</u>
450	Primas de retención devengadas	<u>213,768</u>	<u>191,725</u>
460	(-) Costo neto de adquisición		
470	Comisiones a agentes	19,957	13,985
480	Compensaciones adicionales a agentes		
490	Comisiones por reaseguro y reafianzamiento tomado		
500	(-) Comisiones por reaseguro cedido (Nota 1)	17,403	
510	Cobertura de exceso de pérdida	2,688	4,107
520	Otros	<u>4,455</u>	<u>1,772</u>
		<u>9,697</u>	<u>19,864</u>
530	(-) Costo neto de siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones contractuales		
540	Siniestralidad y otras obligaciones contractuales	177,619	141,429
550	(-) Siniestralidad recuperada del reaseguro no proporcional	4,382	5,177
560	Reclamaciones	<u> </u>	<u> </u>
		<u>173,237</u>	<u>136,252</u>
570	Utilidad técnica	<u>30,834</u>	<u>35,609</u>
580	(-) Incremento neto de otras reservas técnicas		
590	Reserva para riesgos catastróficos		
600	Reserva de previsión		
610	Reserva de contingencia		
620	Otras reservas	<u> </u>	<u> </u>
625	Resultado de operaciones análogas y conexas	<u> </u>	<u> </u>
630	Utilidad bruta	<u>30,834</u>	<u>35,609</u>
640	(-) Gastos de operación netos		
650	Gastos administrativos y operativos	27,886	27,822
660	Remuneraciones y prestaciones al personal		
670	Depreciaciones y amortizaciones	<u>732</u>	<u>643</u>
		<u>28,618</u>	<u>28,465</u>
680	Utilidad de la operación	<u>2,216</u>	<u>7,144</u>
690	Resultado integral de financiamiento		
700	De inversiones	397	638
710	Por venta de inversiones		
720	Por valuación de inversiones		
730	Por recargo sobre primas	2,303	1,721
750	Por emisión de instrumentos de deuda		
760	Por reaseguro financiero		
770	Otros	245	36
780	Resultado cambiario	52	83
790	Resultado por posición monetaria	<u> </u>	<u> </u>
		<u>2,997</u>	<u>2,478</u>
795	Participación en el resultado de inversiones permanentes	<u> </u>	<u> </u>
800	Utilidad antes de impuestos a la utilidad	<u>5,213</u>	<u>9,622</u>
810	(-) Provisión para el pago del impuestos a la utilidad (Nota 12)	<u>1,396</u>	<u>2,670</u>
840	Utilidad antes de operaciones discontinuadas	<u>3,817</u>	<u>6,952</u>
850	Operaciones discontinuadas	<u> </u>	<u> </u>
860	Utilidad del ejercicio	<u>\$ 3,817</u>	<u>\$ 6,952</u>

Las quince notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

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 los ejercicios arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las sanas prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables, y fueron registradas en las cuentas que corresponden conforme al catálogo de cuentas en vigor.

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

Act. Mariano Humberto García Leal
Director General

C.P. Leonardo Martínez Guajardo
Gerente de Administración y Finanzas

C.P. José Serapio Sergio Otaiz Suzarte
Comisario

Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V.

(subsidiaria de MediAcces, S. A. P. I. de C. V.)

Estados de Variaciones en el Capital Contable

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2012 y 2011

(Nota 10)

Miles de pesos (Nota 2)

Concepto	Capital contribuido		Capital ganado						
	Capital o fondo social pagado	Obligaciones subordinadas de conversión	Reservas de capital	Resultados de ejercicios anteriores	Resultado del ejercicio	inversiones permanentes Participación en otras cuentas de capital contable	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Superávit o déficit por valuación de inversiones	Total capital contable
Saldos al 31 de diciembre de 2010	\$ 17,922	\$	\$ 3,715	\$ 4,184	\$ 5,581	\$	\$	\$	\$ 31,402
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS									
Suscripción de acciones									
Capitalización de utilidades									
Constitución de reservas			558		(558)				-
Pago de dividendos									
Traspaso de resultados de ejercicios anteriores				5,023	(5,023)				-
Otros									
Total			558	5,023	(5,581)				
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL									
Utilidad integral									
Resultado del ejercicio					8,952				8,952
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta									
Resultado por tenencia de activos no monetarios									
Otros									
Total					8,952				8,952
Saldos al 31 de diciembre de 2011	17,922		4,273	9,207	8,952				38,354
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS									
Suscripción de acciones									
Capitalización de utilidades									
Constitución de reservas			695		(695)				
Pago de dividendos				(9,100)					(9,100)
Traspaso de resultados de ejercicios anteriores				6,257	(6,257)				
Otros									
Total			695	(2,843)	(6,952)				(9,100)
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL									
Utilidad integral									
Resultado del ejercicio					3,817				3,817
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta									
Resultado por tenencia de activos no monetarios									
Otros									
Total					3,817				3,817
Saldos al 31 de diciembre de 2012	\$ 17,922	\$	\$ 4,968	\$ 6,364	\$ 3,817	\$	\$	\$	\$ 33,071

Las quince notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Los presentes estados de variaciones en el capital contable 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 movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la institución por los periodos arriba mencionados, 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 variaciones en el capital contable fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que los suscriben.

Act. Mariano Humberto García Leal
Director General

C.P. Leonardo Martínez Guajardo
Gerente de Administración y Finanzas

C.P. José Serapio Sergio Otaiz Suzarte
Comisario

Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V.

(subsidiaria de MediAcces, S. A. P. I. de C. V.)

Estados de Flujos de Efectivo

Miles de pesos (Nota 2)

	Por el año que terminó el 31 de diciembre de	
	2012	2011
Resultado neto	\$ 3,817	\$ 6,952
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo		
Utilidad o pérdida por valorización asociada a actividades de inversión y financiamiento		
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro		
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociado a actividades de inversión y financiamiento		
Depreciaciones y amortizaciones	732	643
Ajuste a las reservas técnicas	(63,991)	15,456
Provisiones		634
Impuestos a le utilidad causados y diferidos	(1,248)	2,670
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		
Utilidad o pérdida por venta de inmuebles		
Operaciones discontinuadas		
Valuación de inversiones		259
	(60,689)	26,614
Actividades de operación		
Cambio en:		
Cuentas de margen		
Inversiones en valores	16,090	15,395
Deudores por reporte	6,779	163
Préstamo de valores (activo)		(3,706)
Derivados (activo)		
Primas por cobrar	39,343	(40,717)
Deudores	(4,226)	(710)
Reaseguradores y reafianzadores	18,757	(186)
Bienes adjudicados		
Otros activos operativos	(5,084)	1,221
Obligaciones contractuales y gastos asociados a la siniestralidad	1,171	2,038
Acreedores por reporte		
Colaterales vendidos o dados en garantía		
Derivados (pesivo)		
Otros pesivos operativos	(2,931)	1,994
Instrumentos de cobertura		
Participación de los trabajadores en las utilidades pagadas		
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	69,890	(24,508)
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de:		
Inmuebles, mobiliario y equipo		
Subsidiarias y asociadas		
Otras inversiones permanentes		
Dividendos en efectivo		
Activos de larga duración disponibles para la venta		
Otros activos de larga duración		
Pagos por adquisición de:		
Inmuebles, mobiliario y equipo	(175)	(450)
Subsidiarias y asociadas		
Otras inversiones permanentes		
Adquisición de activos intangibles		
Otros activos de larga duración		
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(175)	(450)
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones		
Pagos por reembolsos de capital social		
Pagos de dividendos en efectivo	(9,100)	
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		
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(9,100)	
Incremento o disminución neta de efectivo		
Ajuste al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación		1,656
Efecto por cambios en el valor del efectivo	66	
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	3,038	1,382
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 2,972	\$ 3,038

Las quince notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

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 reflejados todos los flujos de efectivo derivados de las operaciones efectuadas por la Institución durante los ejercicios arriba mencionados, 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. Mariano Humberto García Laal
Director General

C.P. Leonardo Martínez Guajardo
Gerente de Administración y Finanzas

C.P. José Serapio Sergio Olaiz Suzarte
Comisario

Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V.

(subsidiaria de MediAcces, S. A. P. I. de C. V.)

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

Cifras expresadas en miles de pesos (véase Nota 2), excepto tipos de cambio, moneda extranjera y valor nominal de las acciones

Nota 1 - Naturaleza y actividad de la Institución:

Naturaleza y objeto social

Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V., (Institución), es subsidiaria de MediAcces, S. A. P. I. de C. V. (MediAcces); cuenta con autorización del Gobierno Federal, otorgada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), para operar como Institución de Seguros Especializadas en Salud (ISES), regulada por la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros (Ley), así como por las disposiciones emitidas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (Comisión), como órgano de inspección y vigilancia de estas instituciones y por la Secretaría de Salud.

Mediante autorización emitida por la SHCP el 12 de septiembre de 2011, la Institución también opera el ramo de gastos médicos.

El objeto social de la Institución es practicar operaciones de seguro de Accidentes y Enfermedades en el ramo de Salud a través de pólizas de seguros dirigidas a prevenir o restaurar la salud mediante acciones realizadas en beneficio del asegurado, tomando en cuenta la prevención, el diagnóstico, el tratamiento y la posterior rehabilitación de pacientes.

La Institución no tiene empleados, por lo cual, para cumplir con su objeto social y brindar los servicios de consulta, hospitalización, auxiliares y de medicina preventiva, tiene un contrato celebrado con MediAccess (controladora). Las funciones contables y administrativas están a cargo de una compañía de servicios independiente.

Principales lineamientos operativos

Los movimientos de sustitución y venta de los instrumentos de inversión deben apegarse a las reglas contenidas en los criterios contables y de valuación establecidos por la Comisión. Las inversiones que respalden a las reservas técnicas deben cumplir los límites específicos y proporciones legales aplicables a cada tipo de instrumento y, conjuntamente con otros activos calificados para cubrir reservas técnicas, deben ser suficientes para cubrir la base neta de inversión. Al 31 de diciembre de 2012, las reservas técnicas se encuentran cubiertas por inversiones y activos calificados presentando un excedente de inversión de \$14 (excedente de \$12,939 en 2011).

La constitución de reservas técnicas tiene en su proceso, como objeto, evaluar y determinar la cantidad de provisión suficiente para afrontar los siniestros esperados. El proceso de valuación se realiza con base en fórmulas establecidas, normas vigentes y estándares de práctica actuarial, apoyadas fundamentalmente en las estadísticas históricas de la propia Institución de cada ramo y tipo de seguro.

Las reservas técnicas correspondientes a los ramos de salud y gastos médicos de la operación de accidentes y enfermedades son determinadas por la Institución y dictaminadas por actuarios independientes, quienes con fecha del 9 de mayo de 2013, expresaron una opinión sin salvedades sobre los saldos al 31 de diciembre de 2012 de las reservas técnicas que se muestran en el balance general. Los saldos de dichas reservas al 31 de diciembre de 2011, también fueron dictaminados sin salvedades por actuarios independientes.

Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V.

(subsidiaria de MediAcces, S. A. P. I. de C. V.)

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

La Comisión puede ordenar, mediante reglas de carácter general, la constitución de reservas técnicas especiales cuando, a su juicio, sean necesarias para hacer frente a posibles pérdidas y obligaciones presentes o futuras a cargo de la Institución.

La Institución limita el monto de su responsabilidad mediante la distribución a reaseguradores de los riesgos asumidos, a través de contratos de reaseguro. A partir de junio de 2012, la cesión de riesgos se realiza mediante un contrato proporcional cuota parte, mediante el cual se cede el 45% de las primas emitidas de salud. La Institución reconoció como ingreso una comisión inicial no reembolsable de \$2,500. Hasta antes de esa fecha, la cobertura de los riesgos se realizaba mediante contratos de exceso de pérdida, por los cuales efectuaba el pago de primas mínimas.

Durante los ejercicios que terminaron el 31 de diciembre de 2012 y 2011, la Institución no celebró contratos de reaseguro facultativo ni reaseguro financiero.

Independiente al proceso de reaseguro, las instituciones de seguros determinan y registran las reservas técnicas en el balance general, por el total de los riesgos retenidos y cedidos a los reaseguradores.

Las instituciones de seguros deben contar con un capital mínimo de garantía, sin perjuicio de mantener el capital mínimo pagado. El procedimiento para su determinación lo establece la Comisión y tiene como objetivo mantener en mejores condiciones el desarrollo de la Institución y reducir los posibles desequilibrios económicos-financieros derivados de su operación. Al 31 de diciembre de 2012, la Institución presenta una insuficiencia en el capital mínimo de garantía de \$1,588 (margen de solvencia por \$13,053 en 2011). Véase Nota 14.

Las ISES tienen la obligación de contratar una póliza de seguros de responsabilidad civil para cubrir a los médicos respecto a cualquier reclamación que pudiera resultar de su actividad profesional, en la atención de los asegurados. Asimismo, tienen la obligación de obtener anualmente el dictamen favorable por parte de la Secretaría de Salud, en el sentido de que las clínicas con las que operan como parte de la red médica, sea propia o externa, cumplen las reglas de sanidad que la propia autoridad establece. La Institución cumplió con ambos requisitos para las operaciones que realizó durante el ejercicio que terminó el 31 de diciembre de 2012.

También es requerido a las ISES contar con un Contralor Médico nombrado por el Consejo de Administración y ratificado por la Secretaría de Salud, cuya principal función es supervisar:

- El cumplimiento del programa de utilización de los servicios médicos que ofrece la Institución a sus asegurados.
- El funcionamiento de su red de servicios médicos, con el fin de asegurar que la cobertura que ofrece a sus asegurados sea apropiada, en cumplimiento con las normas oficiales mexicanas aplicables, derivadas de la Ley General de Salud.
- El seguimiento a las reclamaciones presentadas en contra de la Institución.

Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V.

(subsidiaria de MediAcces, S. A. P. I. de C. V.)

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

Nota 2 - Bases de preparación:

Marco de información financiera aplicable

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2012 y 2011 que se acompañan, cumplen cabalmente lo establecido por el marco de información financiera general aplicable a instituciones de seguros, establecido por la Comisión, mediante la Circular Modificatoria 06/11 de la Única de Seguros, Capítulos 19.5 “Criterios relativos al esquema general de contabilidad” y 19.6 “Criterios para la aplicación particular de las normas de información financiera”, el cual, en términos generales, se conforma como sigue:

- Criterios o pronunciamientos contables emitidos por la Comisión.
- Normas de Información Financiera (NIF) e Interpretaciones de las NIF emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF), con excepción de la NIF A-8 “Supletoriedad” y cuando:
 - ✓ A juicio de la Comisión y considerando que realizan operaciones especializadas, sea necesario aplicar una normatividad a un criterio de contabilidad específico.
 - ✓ Exista pronunciamiento expreso por parte de la propia Comisión.
 - ✓ Se trate de operaciones que no están permitidas o estén prohibidas, o bien, no estén expresamente autorizadas a estas instituciones.
- Boletines emitidos por la Comisión de Principios de Contabilidad del Instituto Mexicano de Contadores Públicos que no hayan sido modificados, sustituidos o derogados por las nuevas NIF.

En aquellos casos en que no existe algún criterio de valuación, presentación o revelación para alguna operación, emitido por el CINIF o por la Comisión, la Institución debe hacerlo del conocimiento de la Comisión, para que esta última lleve a cabo el análisis y, en su caso, la emisión del criterio correspondiente.

Nuevos pronunciamientos contables aplicables a partir de 2012

- A partir de 2012, la Institución adoptó de manera retrospectiva el pronunciamiento normativo derivado de la Circular Modificatoria 56/11 de la Única de Seguros, que entró en vigor a partir de este año, el cual establece que los “Derechos sobre pólizas por cobrar” y los “Recargos sobre primas por pagos fraccionados” se deben reconocer en los resultados del ejercicio conforme se devengan. Anteriormente, se reconocían conforme se cobraban. La adopción de este pronunciamiento generó un crédito a los resultados del ejercicio con cargo al rubro de “Créditos diferidos” presentado en el balance general de \$87. El impacto en el resultado del ejercicio anterior no fue significativo.
- A partir del 1 de enero de 2012, la Institución adoptó las mejoras a la NIF A-7 “Presentación y revelación” emitida por el CINIF, la cual precisa que se debe revelar en notas sobre los estados financieros supuestos clave utilizados al cierre del ejercicio para determinar las estimaciones contables que impliquen incertidumbre con riesgo de derivar en ajustes relevantes en el valor de los activos o pasivos dentro del siguiente periodo contable. Véase Nota 9.

Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V.

(subsidiaria de MediAcces, S. A. P. I. de C. V.)

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

Moneda de registro, funcional y de informe

Debido a que tanto la moneda de registro, como la funcional y la de informe es el peso mexicano, no fue necesario realizar algún proceso de conversión.

Efecto de la inflación en la información financiera

Conforme a los lineamientos de la NIF B-10 "Efectos de la inflación", la economía mexicana se encuentra en un entorno no inflacionario, al mantener una inflación acumulada de los últimos tres años inferior al 26% (límite máximo para definir que una economía debe considerarse como no inflacionaria), por lo tanto, a partir del 1 de enero de 2008 se suspendió el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera. Consecuentemente, las cifras al 31 de diciembre de 2012 y 2011 de los estados financieros adjuntos se presentan en pesos históricos, modificados por los efectos de la inflación en la información financiera reconocidos hasta el 31 de diciembre de 2007. Las partidas integrales que no han sido identificadas como realizadas, continúan presentándose en el capital contable y se reclasifican a los resultados del año conforme se van realizando.

A continuación se presentan los porcentajes de la inflación al 31 de diciembre de 2012 y 2011, según se indica:

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	<u>%</u>	<u>%</u>
Del año	3.57	3.81
Acumulada en los últimos tres años	12.26	12.26

Autorización de los estados financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2012 adjuntos y sus notas fueron autorizados para su emisión el 18 de junio de 2013, por Mariano Humberto García Leal, Director General y por el Consejo de Administración.

Los estados financieros adjuntos están sujetos a la posible revisión de la Comisión, que cuenta con la facultad de ordenar las modificaciones que considere pertinentes y publicar nuevamente dichos estados financieros. Véase Nota 14.

Nota 3 - Resumen de criterios contables significativos:

A continuación se resumen las políticas y criterios de contabilidad más significativos, los cuales han sido aplicados consistentemente en los años que se presentan, a menos que se especifique lo contrario.

Las NIF y los criterios contables requieren el uso de ciertas estimaciones contables en la preparación de estados financieros. Asimismo, requieren el ejercicio del juicio de la Administración en el proceso de definición de las políticas de contabilidad de la Institución. El rubro de Reservas técnicas involucra un mayor grado de complejidad en su determinación. Los supuestos y estimaciones significativos utilizados para su determinación se describen en la Nota 9.

Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V.

(subsidiaria de MediAcces, S. A. P. I. de C. V.)

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

La Institución no tiene conocimiento de asuntos pendientes de resolver que pudieran originar un cambio en la valuación de los activos, pasivos y capital reportados.

- a. Las inversiones en valores incluyen títulos de deuda, y se clasifican, de acuerdo con la intención de uso que la Institución les asigna al momento de su adquisición en títulos para financiar la operación. Inicialmente, se registran a su costo de adquisición y posteriormente, se valúan a su valor neto de realización, con base en los precios de mercado dados a conocer por el proveedor de precios; en caso de que estos precios no existan, se toma el último precio registrado dentro de los 20 días hábiles previos al de la valuación. En caso de que en ese plazo no haya operado el instrumento financiero, se valúan al costo de adquisición. La valuación de los instrumentos financieros no cotizados, se realiza de acuerdo con determinaciones técnicas de valor razonable. Véase Nota 4.

Determinados valores, documentos e instrumentos financieros que forman parte de la cartera y portafolio de inversión, se valúan utilizando precios actualizados para valuación proporcionados por especialistas en el cálculo y suministro de precios para valorar carteras de valores, autorizados por la Comisión, denominados “proveedores de precios”.

El rendimiento de los títulos de deuda se realiza conforme al método de interés efectivo o línea recta, según la naturaleza del título y se registra en los resultados del ejercicio.

Los ajustes resultantes de la valuación de la categoría de títulos de deuda, clasificados para financiar la operación, se registran directamente en los resultados del ejercicio.

La Institución no puede capitalizar ni repartir la utilidad derivada de la valuación de sus inversiones en valores hasta que se realicen en efectivo.

La Institución lleva a cabo un análisis de deterioro de sus inversiones, con base en evidencia objetiva de los eventos que pudieran haber ocurrido con posterioridad al reconocimiento inicial de cada título y que pudieran haber tenido un impacto sobre sus flujos de efectivo futuros estimados.

En caso de realizar transferencias de inversiones entre las diferentes categorías, se requiere aprobación del Comité de Inversiones y dar aviso a la Comisión.

La Institución no cuenta con instrumentos de deuda no cotizados, no ha emitido obligaciones subordinadas, no ha operado con instrumentos financieros derivados, y no presenta restricciones o gravámenes en sus inversiones. Adicionalmente, no se efectuaron ventas anticipadas de instrumentos que durante el ejercicio hayan sido clasificados para conservar al vencimiento y no ha realizado transferencias entre categorías.

- b. Los reportos se valúan al costo amortizado, mediante el reconocimiento del premio en los resultados del ejercicio conforme se devenguen de acuerdo con el método de interés efectivo. Los activos recibidos como colateral, se registran en cuentas de orden.
- c. Los préstamos con garantía hipotecaria y quirografarios representan importes efectivamente entregados a los acreditados más los intereses que se hayan devengando, conforme al esquema de pagos acordado contractualmente. Los intereses se amortizan durante la vida del crédito bajo el método de línea recta.

Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V.

(subsidiaria de MediAcces, S. A. P. I. de C. V.)

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

La Institución no tiene conocimiento de asuntos pendientes de resolver que pudieran originar un cambio en la valuación de los activos, pasivos y capital reportados.

- a. Las inversiones en valores incluyen títulos de deuda, y se clasifican, de acuerdo con la intención de uso que la Institución les asigna al momento de su adquisición en títulos para financiar la operación. Inicialmente, se registran a su costo de adquisición y posteriormente, se valúan a su valor neto de realización, con base en los precios de mercado dados a conocer por el proveedor de precios; en caso de que estos precios no existan, se toma el último precio registrado dentro de los 20 días hábiles previos al de la valuación. En caso de que en ese plazo no haya operado el instrumento financiero, se valúan al costo de adquisición. La valuación de los instrumentos financieros no cotizados, se realiza de acuerdo con determinaciones técnicas de valor razonable. Véase Nota 4.

Determinados valores, documentos e instrumentos financieros que forman parte de la cartera y portafolio de inversión, se valúan utilizando precios actualizados para valuación proporcionados por especialistas en el cálculo y suministro de precios para valuar carteras de valores, autorizados por la Comisión, denominados “proveedores de precios”.

El rendimiento de los títulos de deuda se realiza conforme al método de interés efectivo o línea recta, según la naturaleza del título y se registra en los resultados del ejercicio.

Los ajustes resultantes de la valuación de la categoría de títulos de deuda, clasificados para financiar la operación, se registran directamente en los resultados del ejercicio.

La Institución no puede capitalizar ni repartir la utilidad derivada de la valuación de sus inversiones en valores hasta que se realicen en efectivo.

La Institución lleva a cabo un análisis de deterioro de sus inversiones, con base en evidencia objetiva de los eventos que pudieran haber ocurrido con posterioridad al reconocimiento inicial de cada título y que pudieran haber tenido un impacto sobre sus flujos de efectivo futuros estimados.

En caso de realizar transferencias de inversiones entre las diferentes categorías, se requiere aprobación del Comité de Inversiones y dar aviso a la Comisión.

La Institución no cuenta con instrumentos de deuda no cotizados, no ha emitido obligaciones subordinadas, no ha operado con instrumentos financieros derivados, y no presenta restricciones o gravámenes en sus inversiones. Adicionalmente, no se efectuaron ventas anticipadas de instrumentos que durante el ejercicio hayan sido clasificados para conservar al vencimiento y no ha realizado transferencias entre categorías.

- b. Los reportos se valúan al costo amortizado, mediante el reconocimiento del premio en los resultados del ejercicio conforme se devenguen de acuerdo con el método de interés efectivo. Los activos recibidos como colateral, se registran en cuentas de orden.
- c. Los préstamos con garantía hipotecaria y quirografarios representan importes efectivamente entregados a los acreditados más los intereses que se hayan devengando, conforme al esquema de pagos acordado contractualmente. Los intereses se amortizan durante la vida del crédito bajo el método de línea recta.

Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V.

(subsidiaria de MediAcces, S. A. P. I. de C. V.)

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

- d. Las primas pendientes de cobro representan saldos de primas con una antigüedad menor a 45 días de vencidas. De acuerdo con las disposiciones de la Comisión, las primas con antigüedad superior a 45 días se cancelan contra los resultados del ejercicio, incluyendo, en su caso, las reservas técnicas y el reaseguro cedido relativo. Véase Nota 5.

Al 31 de diciembre de 2012, la Institución cuenta con primas pendientes de cobro con antigüedad mayor a 45 días por \$2,611, las cuales se consideran totalmente cobrables, y no son computables para la cobertura de reservas.

- e. El mobiliario y equipo y los conceptos susceptibles de amortización se expresan como sigue: i) adquisiciones realizadas a partir del 1 de enero de 2008, a su costo histórico, y ii) adquisiciones realizadas hasta el 31 de diciembre de 2007, a sus valores actualizados, determinados mediante la aplicación a sus costos de adquisición de factores derivados del Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC) hasta el 31 de diciembre de 2007. Consecuentemente, éstos se expresan a su costo histórico modificado, menos la depreciación y amortización acumuladas. Véase Nota 7.

La depreciación y amortización se calculan por el método de línea recta con base en las vidas útiles de los activos aplicadas al costo histórico modificado del mobiliario y equipo y de los conceptos susceptibles de amortización.

- f. Los activos de larga duración como son el mobiliario y equipo y los gastos amortizables, son considerados como de vida definida y son sometidos a pruebas de deterioro, solo cuando existen indicios del mismo. Los activos de larga duración de vida indefinida se sujetan a pruebas anuales de deterioro.

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, no existieron indicios de deterioro en los activos de larga duración de vida definida, por lo que no se realizaron las pruebas anuales requeridas.

- g. Las provisiones de pasivo representan obligaciones presentes por eventos pasados en las que es probable la salida de recursos económicos en el futuro. Estas provisiones se registran bajo la mejor estimación realizada por la Administración.

- h. Las reservas técnicas representan la estimación actuarial determinada por la Institución para constituir y mantener los recursos suficientes para responder por las obligaciones derivadas de los contratos de seguros ante los asegurados y otros beneficiarios.

Las metodologías empleadas para la valuación, constitución e incremento de las reservas, tiene como bases técnicas las dispuestas por la Ley y por las disposiciones contenidas en la Circular Única de Seguros, así como con los estándares de la práctica actuarial fundamentada en estadísticas históricas de cada ramo y tipo de seguro de la Institución y es auditada por actuarios registrados, aprobados por la Comisión y aceptados por el Colegio Nacional de Actuarios. Para el ramo de gastos médicos se utilizan metodologías transitorias asignadas por la Comisión.

Las reservas técnicas se determinan y registran en el balance general por el total de los riesgos retenidos y los cedidos a los reaseguradores.

- i. La reserva de riesgos en curso, representa la cantidad suficiente para cubrir el valor esperado de los costos futuros de siniestralidad derivados de la cartera de riesgos retenidos en vigor, los gastos de administración y el margen de utilidad derivados del manejo de las pólizas, tomando en cuenta su distribución en el tiempo, su crecimiento real e inflación.

Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V.

(subsidiaria de MediAcces, S. A. P. I. de C. V.)

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

La reserva de riesgos en curso se determina con base en el importe bruto de las obligaciones futuras derivadas de las pólizas en vigor, reconociéndose la parte cedida en reaseguro.

- j. La reserva para obligaciones pendientes de cumplir por siniestros ocurridos representa la obligación por la reclamación ocurrida, reportada a la Institución y que no se ha liquidado o pagado. Su incremento se realiza al tener conocimiento de los siniestros ocurridos con base en las estimaciones de los montos reclamados.

Cuando se origina el siniestro, la Institución constituye la reserva provisional correspondiente a la reclamación, hasta en tanto se realice la valuación y ajuste respectivo, registrando conjuntamente la participación de reaseguradores por siniestros pendientes por la proporción cedida y cargando el diferencial a resultados dentro del costo neto de siniestralidad.

Por su naturaleza, esta reserva se constituye con los saldos estimados por los ajustadores de siniestros y los gastos relacionados al mismo, como son los gastos de ajuste, intereses por mora, devoluciones de primas y penalizaciones.

- k. La reserva de obligaciones pendientes de cumplir por siniestros pendientes de valuación, corresponde al valor esperado de los pagos futuros de siniestros que, habiendo sido reportados en el año o en años anteriores, se pagan en un periodo posterior y, debido a que no se conoce un importe preciso de éstos por no contar con una valuación, o bien, cuando se prevea que puedan existir obligaciones de pagos futuros adicionales de un siniestro previamente valuado.

El método "Chain-Lader" es utilizado para la determinación de la reserva de siniestros pendientes de valuación, se aplica sobre una matriz de siniestralidad construida con fechas de ocurrencia y posteriores reclamaciones, correspondiente a los siniestros cuya primera reclamación es igual al trimestre de ocurrencia de la siniestralidad de los últimos ocho trimestres.

- l. La reserva de obligaciones pendientes de cumplir por siniestros ocurridos y no reportados, tiene como finalidad reconocer el monto estimado de los siniestros y gastos de ajuste que ya ocurrieron, pero que no han sido reportados por los asegurados; la estimación se realiza con base en el método Chain-Lader aplicado sobre una matriz de siniestralidad construida con fechas de ocurrencia y posteriores reclamaciones, correspondiente a los siniestros cuya primera reclamación no se realiza dentro del trimestre de ocurrencia de la siniestralidad de los últimos ocho trimestres; registrando conjuntamente la participación de los reaseguradores por la parte cedida y cargando el diferencial a resultados dentro del costo neto de siniestralidad.

Esta reserva corresponde al pasivo que se produce cuando los siniestros ocurren en un determinado año y que por diversas causas son reclamados con posterioridad, con la consecuente obligación de reconocer en los estados financieros, en el periodo en que ocurren, independientemente de cuándo se conozcan.

- m. El Impuesto sobre la Renta (ISR) diferido, se registra con base en el método de activos y pasivos con enfoque integral, el cual consiste en reconocer un impuesto diferido para todas las diferencias temporales entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos que se esperan materializar en el futuro, a las tasas promulgadas en las disposiciones fiscales vigentes a la fecha de los estados financieros. La Institución reconoció el ISR diferido, toda vez que las proyecciones financieras y fiscales preparadas por la Institución indican que esencialmente pagarán ISR en el futuro. Véase Nota 12.

Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V.

(subsidiaria de MediAcces, S. A. P. I. de C. V.)

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

- n. El capital social, la reserva legal y los resultados de ejercicios anteriores, se expresan como sigue:
- i) movimientos realizados a partir del 1 de enero de 2008, a su costo histórico, y ii) movimientos realizados antes del 1 de enero de 2008, a sus valores actualizados, determinados mediante la aplicación a sus valores históricos de factores derivados del INPC hasta el 31 de diciembre de 2007. Consecuentemente, los diferentes conceptos del capital contable se expresan a su costo histórico modificado.
- o. La utilidad integral la compone, la utilidad neta y aquellas partidas que no constituyen aportaciones, reducciones y distribuciones de capital. Los importes de la utilidad integral de 2012 y 2011, se expresan en pesos históricos modificados.
- p. Los ingresos por primas se registran en función de la emisión de las pólizas contratadas disminuidas por prima cedidas en reaseguro.

Los ingresos por derechos y recargos sobre pólizas con pagos fraccionados se reconocen en resultados conforme se devengan.

Las primas anticipadas corresponden a pólizas de seguros emitidos en el ejercicio, cuya vigencia inicia en el ejercicio siguiente. Véase Nota 11.

Los costos de adquisición de las pólizas contratadas se contabilizan en resultados en la fecha de emisión de las pólizas. Los costos relativos a los contratos de cobertura de exceso de pérdida se registran en el momento en que la Institución tiene conocimiento de los mismos.

La participación de utilidades del reaseguro cedido se registra en el resultado del ejercicio conforme se devenga.

- q. Las comisiones contingentes representan pagos o compensaciones a personas físicas o morales que participan en la intermediación o que intervienen en la contratación de los productos de seguros, tanto de adhesión como de no adhesión, adicionales a las comisiones o compensaciones directas o consideradas en el diseño de los productos. Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, la Institución no cuenta con este tipo de comisiones.

Nota 4 - Inversiones en valores:

La posición de las inversiones en valores en títulos de deuda, clasificados en la categoría de “para financiar la operación” se integran como sigue:

	31 de diciembre de 2012				31 de diciembre de 2011			
	Costo de adquisición	Deudor por intereses	Plazo	Tasa de interés	Costo de adquisición	Deudor por intereses	Plazo	Tasa de adquisición
Inversiones en valores gubernamentales:								
Certificados de la Tesorería de la Federación en directo	\$ 17,774	\$ 149	104	4.45%	\$ 33,950	\$ 63	84	4.42%
Reporto	\$ 808	\$ -	2	4.47%	\$ 7,587	\$ -	2	4.50%

Las inversiones en valores están sujetas a diversos tipos de riesgos, los principales que pueden asociarse a los mismos están relacionados con el mercado en donde operan, las tasas de interés asociadas al plazo, los tipos de cambio y los riesgos inherentes de crédito y liquidez de mercado.

Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V.

(subsidiaria de MediAcces, S. A. P. I. de C. V.)

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

La Institución no ha sufrido un deterioro de sus instrumentos financieros, no obstante, se encuentra monitoreando en forma recurrente su portafolio de inversión para reconocer en forma oportuna cualquier posible deterioro sobre dichas inversiones. A l 18 de junio de 2013, la Administración de la Institución no tiene conocimiento de eventos posteriores al cierre del ejercicio, que a este respecto deban ser revelados.

Nota 5- Deudor por prima:

El deudor por prima se integra como se muestra a continuación:

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Salud individual	\$ 42,155	\$ 40,436
Salud colectivo	33,961	75,509
Gastos médicos colectivo	<u>485</u>	<u> </u>
	<u>\$ 76,601</u>	<u>\$ 115,945</u>

Nota 6 - Saldos y transacciones con partes relacionadas:

Como se menciona en la Nota 1, la Institución es subsidiaria de MediAcces con quien tiene celebrados contratos para recibir servicios médicos, de consulta, hospitalización, auxiliares y de medicina preventiva para los asegurados; así como administrativos y corporativos.

Los saldos con partes relacionadas, se muestran a continuación:

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<u>Por cobrar:</u>		
Controladora	<u>\$ 691</u>	<u>\$ 4,930</u>
<u>Préstamos con garantía:</u>		
Directivos y funcionarios	<u>\$ 3,700</u>	<u>\$ 3,700</u>
<u>Préstamos quirografarios:</u>		
Controladora	<u>\$ 1,433</u>	<u>\$ -</u>
<u>Otros deudores</u>		
Parte relacionada	<u>\$ 2,500</u>	<u>\$ -</u>
<u>Por pagar:</u>		
Controladora	<u>\$ 530</u>	<u>\$ -</u>

Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V.

(subsidiaria de MediAcces, S. A. P. I. de C. V.)

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

Las transacciones que se celebraron con partes relacionadas son:

	Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de	
<u>Ingresos:</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Primas emitidas cobradas: Controladora	\$ 17,333	\$ 1,899
Recuperación de servicios: Partes relacionadas	3,639	-
Intereses: Directivos y funcionarios	133	-
Otros ingresos: MediAcces Seguros de Salud	<u>2,500</u>	<u>-</u>
Total ingresos	<u>\$ 23,605</u>	<u>\$ 1,899</u>
<u>Egresos:</u>		
Controladora: Servicios médicos	\$ 189,650	\$ 138,634
Servicios administrativos de red y credenciales	15,523	2,373
Servicios corporativos	9,070	6,129
Servicios de mercadotecnia	<u>1,930</u>	<u>-</u>
	216,173	147,136
Partes relacionadas: Rentas	<u>252</u>	<u>-</u>
Total egresos	<u>\$ 216,425</u>	<u>\$ 147,136</u>

Primas emitidas

Primas de salud y gastos médicos emitidas a MediAccess como contratante.

Recuperación de servicios

Reembolso de gastos pagados por cuenta de MediAccess Seguros, S. A. de C. V., antes Medica Integral GNP, (MediAccess Seguros), por servicios administrativos.

Intereses

Intereses devengados por préstamos otorgados a personal de MediAccess

Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V.

(subsidiaria de MediAcces, S. A. P. I. de C. V.)

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

Servicios médicos

Servicios de consulta, hospitalización, medicina preventiva, auxiliares de farmacia, laboratorio, imagen, diagnóstico, curaciones, rehabilitación, quimioterapia, endoscopia, cirugía ambulatoria.

Servicios administrativos de red y credenciales

Servicios por atención y administración de los siniestros prestados a asegurados y beneficiarios.

Servicios corporativos

Asesoría financiera, contable, legal, de sistemas y de recursos humanos recibida.

Servicios de mercadotecnia

Apoyo en materia comercial.

Rentas

Rentas pagadas a MediAccess Seguros por el uso de oficinas.

Nota 7 - Análisis de mobiliario y equipo:

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, el mobiliario y equipo se integra como sigue:

<u>Mobiliario y equipo:</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>		<u>Tasa anual de depreciación (%)</u>
	<u>2012</u>	<u>2011</u>	
Mobiliario y equipo de oficina	\$ 890	\$ 884	10
Equipo de cómputo	738	612	30
Equipo de transporte	870	870	25
Diversos	<u>108</u>	<u>64</u>	10
	2,606	2,430	
Depreciación acumulada	<u>(1,076)</u>	<u>(557)</u>	
	<u>\$ 1,530</u>	<u>\$ 1,873</u>	

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, la depreciación del ejercicio ascendió a \$519 y \$429, respectivamente.

La Institución no tiene celebrados contratos de arrendamiento financiero al 31 de diciembre de 2012 y 2011.

Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V.

(subsidiaria de MediAcces, S. A. P. I. de C. V.)

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

Nota 8 - Otros activos diversos:

El rubro de Diversos dentro de Otros activos, se integra como sigue:

	Al 31 de diciembre de	
	2012	2011
ISR diferido	\$ 3,239	\$ 2,586
Impuestos pagados por anticipado	4,377	
Pagos anticipados	<u>678</u>	<u>624</u>
	<u>\$ 8,294</u>	<u>\$ 3,210</u>

Nota 9 - Análisis de reservas técnicas:

A continuación se presenta el análisis de movimientos de las reservas técnicas más significativas:

Descripción	Saldo al 1 de enero de 2011	Movimientos	Saldo al 31 de diciembre de 2011	Movimientos	Saldo al 31 de diciembre de 2012
De riesgo en curso	\$ 88,552	\$ 15,455	\$ 104,007	(\$ 38,115)	\$ 65,892
De obligaciones contractuales:					
Por siniestros y vencimientos:					
- Ocurridos	464	(164)	300	230	530
- Pendientes de valuación	5,531	1,913	7,444	459	7,903
Por siniestros ocurridos no reportados	289	69	358	442	800
Primas en depósito	<u>492</u>	<u>221</u>	<u>713</u>	<u>38</u>	<u>751</u>
	<u>6,776</u>	<u>2,039</u>	<u>8,815</u>	<u>1,169</u>	<u>9,984</u>
Total	\$ 95,328	\$ 17,494	\$ 112,822	(\$ 36,946)	\$ 75,876

Al 31 de diciembre de 2012, las principales hipótesis actuariales utilizadas por la Institución se muestran a continuación:

Hipótesis demográficas: Información estadística, basada en la experiencia de la cartera íntegra de la Institución.

Hipótesis financieras:

Inflación médica esperada para los productos de la Institución, con base en las estimaciones efectuadas por la Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros, para los productos de salud para 2013, en el escenario favorable.

Inflación por objeto de gasto nacional para los productos empresariales. Publicada por Banco de México, del año 2009 más 4 puntos porcentuales, considerando para el cálculo de las hipótesis de montos medios, la tasa del 7% con un carácter conservador. Cualquier cambio en las hipótesis antes mencionadas se considera que no tendría un impacto significativo en el monto de las reservas técnicas.

Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V.

(subsidiaria de MediAcces, S. A. P. I. de C. V.)

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

Nota 10 - Capital contable:

Mediante Asamblea General Ordinaria celebrada el 23 de abril de 2012, los accionistas acordaron un decreto de dividendos de \$9,100, el cual fue pagado el 16 de mayo de 2012.

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, el capital social se integra como sigue:

<u>Número de acciones</u>	<u>Descripción</u>	<u>Importe</u>
<u>150,000</u>	Clase "I", representativa del capital mínimo fijo sin derecho a retiro	\$15,000
	Incremento acumulado por actualización hasta el 31 de diciembre de 2007	<u>2,922</u>
	Capital social al 31 de diciembre de 2012	<u>\$17,922</u>

* Acciones ordinarias nominativas con valor nominal de cien pesos, íntegramente suscritas y pagadas.

La parte variable del capital sin derecho a retiro, en ningún caso podrá ser superior al capital pagado sin derecho a retiro.

Ninguna persona, física o moral, puede ser propietaria de más del 5% del capital pagado de la Institución, sin autorización previa de la SHCP, escuchando la opinión de la Comisión, sin perjuicio de las prohibiciones expresas previstas en el artículo 29 de la Ley.

De acuerdo con la Ley y con los estatutos de la Institución, no pueden ser accionistas de la misma, ya sea directamente o a través de interpósita persona, gobiernos o dependencias oficiales extranjeros.

De acuerdo con la Ley las pérdidas acumuladas deben aplicarse directamente a las utilidades pendientes de aplicación al cierre del ejercicio, a las reservas de capital y al capital pagado en el orden indicado. En ningún momento el capital pagado debe ser inferior al mínimo que determine la SHCP y, en caso contrario, debe reponerse o procederse conforme a lo establecido en la Ley.

La SHCP fija durante el primer trimestre de cada año el capital mínimo pagado que deben tener las instituciones de seguros en función de las operaciones y ramos autorizados para operar. Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, el capital mínimo pagado requerido a la Institución es de \$7,995 y \$7,714, respectivamente, y en ambos ejercicios está adecuadamente cubierto.

La Institución debe constituir e incrementar la reserva legal separando anualmente el 10% de la utilidad generada en el ejercicio, hasta que esta sea igual al 75% del capital social pagado.

De acuerdo con la Ley, la Institución no podrá pagar dividendos antes de que la Comisión concluya la revisión de los estados financieros del ejercicio dictaminado, excepto cuando exista autorización expresa de ésta, o bien, cuando después de 180 días naturales siguientes a la publicación de sus estados financieros, la Comisión no haya comunicado observaciones a los mismos.

Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V.

(subsidiaria de MediAcces, S. A. P. I. de C. V.)

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

Los dividendos que se paguen estarán libres del ISR si provienen de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta (CUFIN). Los dividendos que excedan de la CUFIN y CUFIN reinvertida causarán un impuesto equivalente al 42.86% si se pagan en 2013. El impuesto causado será a cargo de la Institución y podrá acreditarse contra el ISR del ejercicio o el de los dos ejercicios inmediatos siguientes o, en su caso, contra el Impuesto Empresarial a Tasa Única (IETU) del ejercicio. Los dividendos pagados que provengan de utilidades previamente gravadas por el ISR, no estarán sujetos a alguna retención o pago adicional de impuestos.

En caso de reducción de capital, al monto excedente del capital contable sobre los saldos de las cuentas del capital contribuido, se le dará el mismo tratamiento fiscal que el de dividendo conforme a los procedimientos establecidos por la Ley del Impuesto sobre la Renta.

Nota 11 - Primas anticipadas:

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, la Institución emitió primas anticipadas de salud, cuyo efecto en el balance general y en el estado de resultados, se muestra a continuación:

Estado de situación financiera:

No. de cuenta	Nombre de la cuenta	31 de diciembre de					
		2012			2011		
		Sub-ramo		Total	Sub-ramo		Total
Individual	Colectivo	Individual	Colectivo				
1604	Deudores por primas de accidentes y enfermedades y daños	\$ 335	\$ -	\$ 335	\$ 299	\$ 40,248	\$40,547
1707	Participación reaseguradores	96	-	96	-	-	-
		431	-	431	299	40,248	40,547
2106	Reserva de riesgo en curso	214	-	214	204	32,742	32,946
2501	Instituciones de seguros, cuenta corriente	121	-	121	-	-	-
2303	Comisiones por devengar	40	-	40	31	-	31
2607	IVA por devengar	46	-	46	41	5,551	5,592
2703	Derechos sobre pólizas por cobrar	10	-	10	7	17	24
2704	Recargos sobre pólizas por cobrar	11	-	11	11	-	11
		442	-	442	294	38,310	38,604
	Efecto neto	(\$ 11)	\$ -	(\$ 11)	\$ 5	\$ 1,938	\$ 1,943

Estado de resultados:

No. de cuenta	Nombre de la cuenta	31 de diciembre de					
		2012			2011		
		Subramo		Total	Subramo		Total
Individual	Colectivo	Individual	Colectivo				
6107	Primas del seguro directo	\$ 268	\$ -	\$ 268	\$ 240	\$ 34,680	\$ 34,920
5107	Primas cedidas	121	-	121	-	-	-
5201	Ajuste a la reserva de riesgo en curso	118	-	118	204	32,742	32,946
	Prima devengada	29	-	29	36	1,938	1,974
5303	Comisiones a gastos de seguros y fianzas, personas físicas independientes	40	-	40	31	-	31
	Efecto neto	(\$ 11)	\$ -	(\$ 11)	\$ 5	\$ 1,938	\$ 1,943

Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V.

(subsidiaria de MediAcces, S. A. P. I. de C. V.)

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

Nota 12 - Impuesto sobre la renta y empresarial a tasa única:

ISR

En 2012, la Institución determinó una utilidad fiscal de \$6,833 (utilidad fiscal de \$11,914 en 2011), la cual es superior a la determinada para efectos de IETU. El resultado fiscal difiere del contable, principalmente por aquellas partidas que en el tiempo se acumulan y deducen de manera diferente para fines contables y fiscales, por el reconocimiento de los efectos de la inflación para fines fiscales, así como de aquellas partidas que solo afectan el resultado contable o el fiscal.

De acuerdo con la legislación fiscal vigente, la Institución debe pagar anualmente el impuesto que resulte mayor entre el ISR y el IETU.

Con base en las proyecciones financieras y fiscales, se ha determinado que el impuesto que esencialmente pagará la Institución en el futuro será el ISR, por lo que ha reconocido ISR diferido.

El 9 de diciembre de 2012, fue publicado en la Ley de Ingresos para 2013, que la tasa del ISR aplicable para 2013 será de 30%, para 2014 de 29% y a partir de 2015 de 28%.

La provisión para ISR se analiza cómo se muestra a continuación:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
ISR causado	\$ 2,050	\$ 3,586
ISR diferido	<u>(654)</u>	<u>(916)</u>
Total provisión	<u>\$ 1,396</u>	<u>\$ 2,670</u>

La conciliación entre las tasas causada y efectiva del ISR, se muestra a continuación:

	<u>Año que terminó el</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Utilidad antes de provisiones	\$ 5,213	\$ 9,622
Tasa causada del ISR	<u>30%</u>	<u>30%</u>
ISR a la tasa legal	1,564	2,887
Más (menos) efecto en ISR de las siguientes partidas permanentes:		
Gastos no deducibles	88	21
Ajuste anual por inflación	(237)	(243)
Otras partidas permanentes	<u>(19)</u>	<u>5</u>
ISR Total	<u>\$ 1,396</u>	<u>\$ 2,670</u>
Tasa efectiva de ISR	<u>27%</u>	<u>28%</u>

Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V.

(subsidiaria de MediAcces, S. A. P. I. de C. V.)

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

Las principales diferencias temporales sobre las que se reconoció ISR diferido, se analizan a continuación:

	Año que terminó el 31 de diciembre de	
	2012	2011
Provisiones de pasivo	\$10,517	\$8,573
Mobiliario y gastos amortizables - neto	<u>281</u>	<u>47</u>
	10,798	8,620
Tasa ISR	<u>30%</u>	<u>30%</u>
Activo neto por ISR diferido	<u>\$ 3,239</u>	<u>\$2,586</u>

IETU

En 2012 la Compañía determinó una pérdida fiscal para efectos del IETU de \$2,966 (pérdida fiscal de \$1,259 en 2011). El resultado fiscal difiere del contable, debido principalmente, a que para efectos contables, las transacciones se reconocen sobre la base de lo devengado, mientras que para efectos fiscales, estas se reconocen sobre la base de flujos de efectivo y por aquellas partidas que solo afectan el resultado contable o fiscal del año.

El IETU se calcula a la tasa del 17.5% sobre la utilidad determinada con base en flujos de efectivo, disminuyendo de la totalidad de los ingresos percibidos por las actividades gravadas, las deducciones autorizadas. Al resultado anterior, se le disminuyeron los créditos de IETU según lo establece la legislación vigente.

Nota 13 - Información por segmentos:

Los principales segmentos operativos de la Institución corresponde a la operación de seguros de accidentes y enfermedades, en el ramo de salud. A continuación se muestra la información que analiza la Administración por ramo.

	2012			2011		
	Individual	Colectivo	Total	Individual	Colectivo	Total
Primas emitidas	\$ 98,301	\$115,611	\$213,912	\$ 95,046	\$ 112,135	\$ 207,181
Primas cedidas	33,278	30,857	64,135	-	-	-
Incremento a la reserva de riesgos en curso	<u>17,834</u>	<u>46,157</u>	<u>63,991</u>	<u>2,641</u>	<u>12,815</u>	<u>15,456</u>
Primas de retención devengadas	82,857	130,911	213,768	92,405	99,320	191,725
Costo neto de adquisición	8,192	1,505	9,697	14,783	5,081	19,864
Costo neto de siniestralidad	<u>78,720</u>	<u>94,517</u>	<u>173,237</u>	<u>64,667</u>	<u>71,585</u>	<u>136,252</u>
(Pérdida) utilidad bruta	(4,055)	34,889	30,834	12,955	22,654	35,609
Gastos de operación - Neto	<u>13,364</u>	<u>15,278</u>	<u>28,642</u>	<u>13,255</u>	<u>15,210</u>	<u>28,465</u>
(Pérdida) Utilidad de operación	(17,419)	19,635	2,216	(300)	7,444	7,144
Resultado integral de financiamiento	<u>1,626</u>	<u>1,371</u>	<u>2,997</u>	<u>1,355</u>	<u>1,123</u>	<u>2,478</u>
(Pérdida) utilidad antes del impuesto a la utilidad	<u>(\$ 15,793)</u>	<u>\$ 21,006</u>	<u>\$ 5,213</u>	<u>\$ 1,055</u>	<u>\$ 8,567</u>	<u>\$ 9,622</u>

No existen actividades interrumpidas que afecten el estado de resultados.

Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V.

(subsidiaria de MediAcces, S. A. P. I. de C. V.)

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

Nota 14 - Contingencia y hechos posteriores:

Durante los primeros meses de 2013, la Comisión inició la revisión de los estados financieros de la Institución al 31 de diciembre de 2012, identificando un faltante en la cobertura de reservas técnicas de \$4,234, toda vez que para su cálculo, la Institución consideró como activo computable el Deudor por Prima total, debiendo considerar sólo el correspondiente al negocio retenido; consecuentemente, también determinó un faltante en la cobertura del capital mínimo de garantía de \$4,167; situación que observó la Comisión mediante oficio número 06-367-III-2.1/02033 del 25 de marzo de 2013.

Con fecha 30 de abril de 2013, la Institución presentó formalmente un plan de regularización para subsanar los faltantes antes mencionados, el cual consiste en lo siguiente:

- Ajustar el cálculo del capital mínimo de garantía, con base en los siniestros netos ocurridos en los últimos 36 meses, lo cual permitirá una disminución de la base correspondiente.
- Obtener autorización de la Comisión para cambiar el método de cálculo de las reservas de siniestros pendientes de valorar y siniestros ocurridos y no reportados.
- Optimización de ingresos y control de gastos.
- En caso de que las medidas antes descritas no resuelvan la situación observada, se decretará un aumento en el capital social pagado, para cubrir los faltantes que subsistan.

El 22 de abril de 2013 la Institución sustituyó la información financiera correspondiente al ejercicio que terminó el 31 de diciembre de 2012 inicialmente entregada a la Comisión, corrigiendo varios errores de clasificación de las cuentas de reaseguro y reclasificando inversiones que computaban inicialmente a capital mínimo de garantía y a reservas técnicas, esto último, le permitió subsanar el faltante en la cobertura de las reservas técnicas.

El 11 de junio de 2013, la Institución efectuó una segunda sustitución de la información financiera correspondiente al ejercicio que terminó el 31 de diciembre de 2012 entregada a la Comisión, corrigiendo errores en las cuentas de reaseguro, situación que le permitió disminuir el faltante en la cobertura de capital mínimo de garantía de \$4,167 a \$1,588.

El 23 de mayo de 2013, la Comisión autorizó el Plan de Regularización presentado por la Institución, tendiente a subsanar el faltante en la cobertura del capital mínimo de garantía.

Nota 15 - Nuevos pronunciamientos contables y legislación en materia de seguros:

Aplicables en 2013

- De acuerdo con la Circular Modificatoria 56/11, la Comisión establece que las operaciones que derivan de las primas emitidas por reaseguro tomado, como son siniestros, comisiones o compensaciones, participación de utilidades, reservas técnicas y demás aplicables, a partir del 1 de enero de 2013 deben registrarse contablemente a más tardar al mes siguiente en que se hayan efectuado. La Administración considera que este nuevo pronunciamiento contable no tendrá una afectación en la información financiera de la Institución.

Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V.

(subsidiaria de MediAcces, S. A. P. I. de C. V.)

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

- El CINIF emitió una serie de NIF y mejoras a las NIF, las cuales, se considera que no afectarán sustancialmente la información financiera que se presenta:

Nuevas NIF

- NIF B-3 “Estado de resultado integral”. Establece la elección de la Administración para presentar el estado integral en uno o dos estados; precisa que los otros resultados integrales forman parte de la utilidad integral del año y deben presentarse después de la utilidad o pérdida neta; elimina el concepto de partidas no ordinarias y; establece que la PTU y los resultados de la venta de activos fijos se presenten como gastos operativos.
- NIF B-4 “Estado de cambios en el capital contable”. Establece revelaciones requeridas en caso de que se lleven a cabo ciertos movimientos en el capital contable.
- NIF B-8 “Estados financieros consolidados o combinados”. Incorpora cambios a la definición de control: introduce el concepto de derechos protectores, incorpora las figuras de principal y agente, elimina el término de entidad con propósito específico, e introduce el término de entidad estructurada.
- NIF C-6 “Propiedades, planta y equipo”. Establece la obligatoriedad de determinar los componentes representativos de las propiedades planta y equipo, con el fin de que sean depreciados a partir de 2013, de acuerdo con su vida útil.
- NIF C-7 “Inversiones en asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes”. Requieren más revelaciones, establece que los efectos en la utilidad o pérdida neta de la tenedora derivados de sus otras inversiones permanentes, se reconozcan en el rubro de participación en los resultados de otras entidades.

Mejoras a las NIF

- NIF A-1 “Estructura de las normas de información financiera” y Boletín C-9 “Pasivo, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos”. Precisan el significado de probable mencionando que es cuando existe certeza de que el suceso futuro ocurrirá con base en información, pruebas, evidencias o datos disponibles.
- Boletín C-15 “Deterioro en el valor de los activos de larga duración y su disposición”. Incluye como indicios de deterioro el impacto potencial de un aumento importante en las tasas de interés de mercado.
- NIF D-4 “Impuestos a la utilidad”. Precisa cómo debe realizarse el reconocimiento de los impuestos causado y diferido relacionados con transacciones o sucesos que no pasan por los resultados del periodo.
- Boletín D-5 “Arrendamientos”. Establece que los costos directos iniciales deben diferirse durante el periodo del arrendamiento y aplicarse a resultados en proporción al reconocimiento del gasto relativo.

Aplicables en 2014

Durante 2012 y 2011, el CINIF emitió las siguientes NIF, las cuales entrarán en vigor el 1 de enero de 2014. Se considera que las NIF no afectarán sustancialmente la información financiera que se presenta:

Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V.

(subsidiaria de MediAcces, S. A. P. I. de C. V.)

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

- NIF B-12 “Compensación de activos financieros y pasivos financieros”. Establece el principio de compensación de activos y pasivos, indicando que las partidas a compensar deben ser de carácter financiero.
- NIF C-14 “Transferencia y baja de activos financieros”. Establece el principio de cesión de riesgos y beneficios de la propiedad del activo financiero, como condición fundamental para darlo de baja.

Aplicables en 2015

El 4 de abril de 2013, se publicó en el Diario Oficial de la Federación, la nueva Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y se adicionaron diversas disposiciones de la Ley sobre el Contrato de Seguro, las cuales tienen como objetivo garantizar que las instituciones de seguros cuenten con la solvencia, estabilidad y seguridad financiera para cumplir las obligaciones asumidas con los asegurados. Dentro de las principales disposiciones contenidas en esta nueva regulación destacan las siguientes:

a. El fortalecimiento del gobierno corporativo de las instituciones de seguros, a través de:

- La creación de las áreas de Unidad de administración integral de riesgos, Contraloría interna, Auditoría interna y Actuaría.
- La creación y/o fortalecimiento de los Comités de inversiones, de reaseguro, de riesgos, de suscripción y de comunicación y control.
- El robustecimiento de la estructura y responsabilidad del Consejo de Administración.

b. La determinación y cobertura del requerimiento del capital de solvencia, mediante:

- El desarrollo de políticas adecuadas en la selección y suscripción de seguros, así como en la dispersión y operaciones de cesión en reaseguradores.
- La determinación de un nivel apropiado de recursos patrimoniales, en relación a los riesgos financieros, asumidos al invertir los recursos.
- La determinación de supuestos y recursos patrimoniales para hacer frente a situaciones excepcionales, que pongan en riesgo la solvencia o estabilidad, derivadas de la operación particular o de las condiciones de mercado.

Esta nueva regulación entrará en vigor 24 meses después de la fecha de su publicación.