

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

Estados financieros

31 de diciembre de 2016

(Con el Informe de los Auditores Independientes)



Informe de los Auditores Independientes

(Miles de pesos)

Al Consejo de Administración y a los Accionistas
Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V.:

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V. (la Institución), que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2016, los estados de resultados, de cambios en el capital contable y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y notas que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos de la Institución han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Seguros en México, emitidos por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (la Comisión).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección “*Responsabilidades de los auditores en la auditoría de estados financieros*” de nuestro informe. Somos independientes de la Institución de conformidad 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. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafos de énfasis

Durante 2016 se efectuaron los cambios contables que se revelan en la nota 4 a los estados financieros adjuntos, los cuales, de acuerdo con lo establecido por la Comisión en la Circular Modificatoria 16/16 de la Circular Única de Seguros y Fianzas, se aplicaron prospectivamente. Adicionalmente, dicha Circular indica que, como resultado de lo anterior, los estados financieros al 31 de diciembre de 2015 y por el año terminado en esa fecha no se presenten conjuntamente con los estados financieros al 31 de diciembre de 2016 y por el año terminado en esa fecha, ya que no son comparables.

Como se menciona en las notas 10, 13 y 14 a los estados financieros. Al 31 de diciembre de 2016, la Institución posee faltantes en la cobertura de la base neta de inversión por \$8,582, por lo que a solicitud de la Comisión la Institución presentará un plan de regularización para subsanar dicho faltante, el cual incluirá la estrategia de negocios y la manifestación de los accionistas de la aportación a capital por \$10,000, las cuales serán aprobadas por el Consejo de Administración así como por el Comité de Auditoría, a la fecha de la emisión de los estados financieros la Institución se encuentra en proceso de solventar dicho plan de regularización.

Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con estas cuestiones.

(Continúa)

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

La Administración es responsable de la preparación de los estados financieros de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Seguros en México emitidos por la Comisión, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de desviación material, debida a fraude o error.

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

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Institución.

Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de desviación material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una desviación material cuando existe. Las desviaciones pueden deberse a fraude o error, y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debida 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 desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente 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, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.

(Continúa)

- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Institución para continuar como negocio en marcha. 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 un negocio en marcha.

Nos comunicamos con los responsables de gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa de control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

KPMG CARDENAS DOSAL, S.C.

RÚBRICA

C.P.C. Paul Scherenberg Gómez

Ciudad de México a 7 de abril de 2017.

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

Balance general

31 de diciembre de 2016

(Miles de pesos)

Activo	2016	Pasivo y capital contable	2016
Inversiones:		Pasivo:	
Valores (nota 6):		Reservas técnicas:	
Gubernamentales	\$ 27,099	De riesgos en curso:	
Deudor por reporto	8	Seguros de accidentes y enfermedades	\$ 91,109
Cartera de credito (nota 5):		Reserva de obligaciones pendientes de cumplir:	
Cartera de crédito vigente	5,256	Por pólizas vencidas y siniestros ocurridos	
Estimacion preventivas por riesgo crediticio	<u>(253)</u> 5,003	pendientes de pago (nota 5)	15,741
Disponibilidad - Caja y bancos	3,288	Por siniestros ocurridos y no reportados	
		y gastos de ajuste asignados a los siniestros	13,965
		Por primas en depósito	<u>1,733</u> 31,439
Deudores:		Acreedores:	
Por primas (nota 8)	95,943	Agentes y ajustadores	13,539
Otros, neto (nota 5)	<u>2,960</u> 98,903	Diversos	<u>411</u> 13,950
Reaseguradores:		Reaseguradores:	
Importes recuperables de reaseguro	14,933	Otras participaciones	1,432
Otros activos (nota 11):		Otros pasivos:	
Mobiliario y equipo, neto	2,095	Otras obligaciones	13,513
Diversos	16,984	Créditos diferidos	<u>928</u> 14,441
Activos intangibles amortizables	<u>6,372</u> 25,451	Suma del pasivo	<u>152,371</u>
		Capital contable (nota 13):	
		Capital social	40,122
		Reserva legal	14,349
		Resultados de ejercicios anteriores	(15,039)
		Resultado del ejercicio	<u>(17,118)</u>
		Suma del capital contable	22,314
		Compromisos y contingencias (nota 14)	
Suma del activo	\$ <u>174,685</u>	Suma del pasivo y capital contable	\$ <u>174,685</u>

Cuentas de orden:

	2016
Pérdida fiscal por amortizar	\$ 55,691
Cuentas de registro	<u>70,300</u>
	=====

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

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

Estado de resultados

Año terminado el 31 de diciembre de 2016

(Miles de pesos)

		<u>2016</u>
Primas emitidas (nota 9)	\$	201,801
Menos incremento neto de la reserva de riesgos en curso (nota 4)		<u>(62,284)</u>
Primas de retención devengadas		139,517
Menos:		
Costo neto de adquisición:		
Comisiones a agentes	22,282	
Cobertura de exceso de pérdida (nota 7)	4,455	
Otros	<u>4,701</u>	31,438
Costo neto de siniestralidad y otras obligaciones contractuales:		
Siniestralidad y otras obligaciones contractuales (nota 5)	97,034	
Siniestralidad recuperada del reaseguro no proporcional	<u>(14,769)</u>	<u>82,265</u>
Utilidad bruta		25,814
Gastos de operación netos:		
Gastos administrativos y operativos (nota 5)	52,137	
Depreciaciones y amortizaciones	<u>519</u>	<u>52,656</u>
Pérdida de la operación		(26,842)
Resultado integral de financiamiento:		
De inversiones	831	
Por valuación de inversiones	56	
Por recargos sobre primas	1,459	
Castigos preventivos por riesgos crediticios	<u>(253)</u>	<u>2,093</u>
Pérdida antes de impuestos a la utilidad		(24,749)
Impuestos a la utilidad (nota 12)		<u>7,631</u>
Pérdida del ejercicio	\$	<u><u>(17,118)</u></u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

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

Estado de cambios en el capital contable

Año terminado el 31 de diciembre de 2016

(Miles de pesos)

	<u>Capital contribuido</u>	<u>Capital (pérdido) ganado</u>			
	<u>Capital social pagado</u>	<u>Reservas de capital</u>	<u>Resultados de ejercicios anteriores</u>	<u>Resultado del ejercicio</u>	<u>Total del capital contable</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2015	\$ 17,922	7,349	(1,129)	(13,910)	10,232
Movimiento inherente a acuerdo de los accionistas:					
Aplicación del resultado del ejercicio anterior	-	-	(13,910)	13,910	-
Aumento en el patrimonio (nota 13a)	20,200	-	-	-	20,200
Capitalización de las aportaciones para futuros aumentos de capital (nota 13a)	2,000	(2,000)	-	-	-
Aportación para futuros aumentos de capital (nota 13a)	-	9,000	-	-	9,000
Movimiento inherente al reconocimiento de la pérdida integral (nota 13c):					
Pérdida del ejercicio	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(17,118)</u>	<u>(17,118)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2016	<u>\$ 40,122</u>	<u>14,349</u>	<u>(15,039)</u>	<u>(17,118)</u>	<u>22,314</u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

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

Estado de flujos de efectivo

Año terminado 31 de diciembre de 2016

(Miles de pesos)

	<u>2016</u>
Resultado neto	\$ (17,118)
Ajustes por partidas que no implican flujos de efectivo:	
Utilidad por valuación de inversiones	(56)
Depreciaciones y amortizaciones	519
Ajuste o incremento a las reservas técnicas	62,284
Estimación para castigos	253
Impuestos a la utilidad diferidos	<u>(7,631)</u>
Subtotal	38,251
Actividades de operación:	
Cambio en inversiones en valores	(23,040)
Cambio en prestamos	(2,756)
Cambio en primas por cobrar	(66,641)
Cambio en deudores	(1,678)
Cambio en reaseguradores	(13,976)
Cambio en otros activos operativos	(2)
Cambios en obligaciones contractuales y gastos asociados a la siniestralidad	27,553
Cambio en acreedores	10,368
Cambio en otros pasivos operativos	<u>9,737</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>(22,184)</u>
Actividades de inversión:	
Adquisición de activos diversos, mobiliario y equipo	<u>(4,313)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(26,497)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	
Aumento en el patrimonio	20,200
Aportaciones para futuros aumentos de capital	<u>9,000</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>29,200</u>
Incremento neto de efectivo	2,703
Disponibilidades:	
Al principio del año	<u>585</u>
Al fin del año	\$ <u><u>3,288</u></u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

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

Notas a los estados financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2016

(Miles de pesos)

(1) Actividad y calificación crediticia -

Actividad-

Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V. (la Institución), es una institución de seguros constituida bajo las leyes mexicanas con domicilio en Batallón de San Patricio No. 111 P-14, Colonia Valle Oriente, C. P. 66269, San Pedro Garza García, Nuevo León. La Institución a partir del 14 de abril de 2015 es subsidiaria de Inflexión en Salud, S. A. de C. V. (Inflexión), con quien realiza la totalidad de las operaciones que se describen en la nota 5.

Su principal actividad es practicar, en los términos de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas (la Ley) el seguro de accidentes y enfermedades, en los ramos de accidentes, gastos médicos (GMM) y salud.

La Institución realiza sus operaciones en el territorio de México.

Como Institución de Seguros Especializada en Salud (ISES), tiene 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, tiene la obligación de obtener anualmente un dictamen favorable por parte de la Secretaría de Salud, en el sentido de que las clínicas y/o doctores con las que operan como parte de la red médica, sea propia o externa, cumplan con 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 al 31 de diciembre de 2016.

También es requerido a las ISES, contar con 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.

La Institución no tiene empleados, por lo que no está sujeta a obligaciones laborales. Para cumplir con su objeto social y brindar los servicios de consulta, hospitalización, auxiliares y de medicina preventiva, la Institución a partir de 2015 tiene un contrato celebrado con Inflexión.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

Calificación crediticia

Al 31 de diciembre de 2016, la Institución tiene una calificación de “BB-(mex)” emitida por Fitch Ratings.

(2) Autorización, bases de presentación y supervisión-**Autorización**

El 7 de abril de 2017, el Dr. Paulino E. Decanini Garza, Director General y C.P. Juan Alberto Alarcón Armendáriz, Subdirector de Finanzas de la Institución, autorizaron la emisión de los estados financieros adjuntos y sus notas.

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM), las disposiciones de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (la Comisión), y los estatutos de Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V., los accionistas, el consejo de administración y la Comisión tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros se someterán a la aprobación de la próxima Asamblea de Accionistas.

Bases de presentación-**a) Declaración de cumplimiento**

Los estados financieros adjuntos se prepararon de conformidad con los criterios de contabilidad para instituciones de seguros en México establecidos por la Comisión en vigor a la fecha del balance general.

En el ejercicio 2016 entraron en vigor nuevos criterios de contabilidad y de cálculo de reservas técnicas aplicables a las instituciones de seguros en México (ver notas 3 y 4). La Comisión estima impráctico que se presenten estados financieros comparativos para el ejercicio 2016, derivado principalmente de los cambios registrados en las estimaciones contables de activos y pasivos por la entrada en vigor de la Ley, consecuentemente emitió la Circular Modificatoria 16/16 de la Circular Única de Seguros y Fianzas (la Circular Única), publicada en el Diario Oficial de la Federación (DOF), el 1 de noviembre de 2016, la cual establece que no se presenten estados financieros comparativos con el ejercicio 2015.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

b) Uso de juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los rubros importantes sujetos a estas estimaciones y suposiciones incluyen el valor en libros de mobiliario y equipo; las estimaciones de valuación del deudor por primas, cartera de crédito, cuentas por cobrar, otras cuentas por cobrar, importes recuperables de reaseguro y activos por impuestos a la utilidad diferido; la valuación de instrumentos financieros, y los activos y pasivos relativos a las reservas técnicas. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

c) Moneda funcional y de informe

Los estados financieros antes mencionados se presentan en moneda de informe peso mexicano, que es igual a la moneda de registro y a su moneda funcional.

Para propósitos de revelación en las notas a los estados financieros, cuando se hace referencia a "\$", se trata de miles de pesos mexicanos.

d) Supervisión

La Comisión tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de seguros y realiza la revisión de los estados financieros anuales y de otra información periódica que las instituciones deben preparar.

(3) Resumen de las principales políticas contables-

Las políticas contables que se muestran a continuación se han aplicado uniformemente en la preparación de los estados financieros que se presentan, y han sido aplicadas consistentemente por la Institución, excepto por lo que se indica en la nota 4 que incluye los cambios contables reconocidos durante el ejercicio:

(a) Reconocimiento de los efectos de la inflación-

Los estados financieros que se acompañan fueron preparados de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de seguros en México en vigor a la fecha del balance general, los cuales debido a que la Institución opera en un entorno económico no inflacionario, incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera hasta el 31 de diciembre de 2007 con base en el Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC). El porcentaje de inflación anual y acumulado en los tres últimos ejercicios y los índices utilizados para determinar la inflación, se muestran en la siguiente hoja.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

<u>31 de diciembre de</u>	<u>INPC</u>	<u>Inflación</u>	
		<u>Del año</u>	<u>Acumulada</u>
2016	122.515	3.36%	9.87%
2015	118.532	2.13%	10.52%
2014	116.059	4.08%	12.07%

(b) Inversiones-

La Comisión reglamenta las bases sobre las cuales la Institución efectúa sus inversiones, para lo cual, ha establecido un criterio contable y de valuación, que clasifica las inversiones atendiendo a la intención de la administración sobre su tenencia, como se menciona a continuación:

Títulos con fines de negociación-

Son aquellos títulos de deuda o capital que tiene la Institución en posición propia con la intención de cubrir siniestros y gastos de operación, por lo que desde el momento de invertir en ellos se tiene la intención de negociarlos en el corto plazo, y en el caso de títulos de deuda en fechas anteriores a su vencimiento.

Los títulos de deuda se registran a su costo de adquisición y el devengamiento de su rendimiento (intereses, cupones o equivalentes) se realiza conforme al método de interés efectivo. Dichos intereses se reconocen como realizados en el estado de resultados. Los títulos de deuda se valúan a su valor razonable tomando como base los precios de mercado dados a conocer por los proveedores de precios independientes o bien, por publicaciones oficiales especializadas en mercados internacionales, y en caso de no existir cotización, de acuerdo al último precio registrado dentro de los plazos establecidos por la Comisión, se tomará como precio actualizado para valuación, el costo de adquisición.

Los títulos de capital se registran a su costo de adquisición y se valúan en forma similar a los títulos de deuda cotizados, en caso de no existir valor de mercado, para efectos de determinar el valor razonable se considerará el valor contable de la emisora o el costo de adquisición, el menor.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

Los efectos de valuación tanto de instrumentos de deuda como de capital se reconocen en los resultados del ejercicio dentro del rubro “Por valuación de inversiones” como parte del “Resultado integral de financiamiento”.

En la fecha de su enajenación, se reconocerá en el resultado del ejercicio el diferencial entre el precio de venta y el valor en libros de los títulos. El resultado por valuación de los títulos que se enajenen, reconocido en los resultados del ejercicio, se reclasifica al rubro de “Resultado integral de financiamiento por venta de inversiones” en el Estado de Resultados, en la fecha de la venta.

Para los títulos de deuda y capital, los costos de transacción de los mismos se reconocen en los resultados del ejercicio en la fecha de adquisición.

Títulos disponibles para su venta-

Son aquellos activos financieros en los que desde el momento de invertir en ellos, la administración tiene una intención distinta a una inversión con fines de negociación o para conservar a vencimiento, y se tiene la intención de negociarlos en un mediano plazo y en el caso de instrumentos de deuda en fechas anteriores a su vencimiento, con el objeto de obtener ganancias con base en sus cambios de valor en el mercado y no solo mediante los rendimientos inherentes.

Los títulos de deuda se registran a su costo de adquisición, el devengamiento de su rendimiento (intereses, cupones o equivalentes) y su valuación se efectúa de igual manera que los títulos con fines de negociación, incluyendo el reconocimiento del rendimiento devengado en resultados como realizado, pero reconociendo el efecto por valuación en el capital contable en el rubro de “Superávit por valuación de valores”, 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, deberán reconocerse en los resultados del período en que se efectúa la venta.

Los instrumentos de capital 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 independientes, en caso de que no existiera valor de mercado, se considera el valor contable de la emisora. Los efectos de valuación de instrumentos de capital se registran en el rubro de “Superávit por valuación” en el capital contable.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

Para los títulos de deuda y capital, los costos de transacción de los mismos se reconocen como parte de la inversión a la fecha de adquisición.

Transferencias entre categorías-

Las transferencias entre las categorías de activos financieros sólo son admisibles cuando la intención original para la clasificación de estos activos se vea afectada por los cambios en la capacidad financiera de la entidad, o por un cambio en las circunstancias que obliguen a modificar la intención original.

Solamente podrán realizarse transferencias de títulos clasificados como disponibles para la venta.

La transferencia de categorías de instrumentos financieros con fines de negociación, no está permitida, salvo en el caso de que un instrumento financiero se encuentre en un mercado que por circunstancias inusuales fuera del control de la Institución deja de ser activo, por lo que pierde la característica de liquidez, dicho instrumento puede ser transferido a la categoría de instrumentos financieros disponibles para su venta (instrumentos financieros de deuda o capital).

Resultados por valuación no realizados -

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

Operaciones de reporto-

Las operaciones de reporto se presentan en un rubro por separado en el balance general, inicialmente se registran al precio pactado y se valúan a costo amortizado, mediante el reconocimiento del premio en los resultados del ejercicio conforme se devengue, de acuerdo con el método de interés efectivo; los activos financieros recibidos como colateral se registran en cuentas de orden.

Deterioro-

La Institución evalúa a la fecha del balance general si existe evidencia objetiva de que un título está deteriorado, ante la evidencia objetiva y no temporal de que el instrumento financiero se ha deteriorado en su valor, se determina y reconoce la pérdida correspondiente.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

(c) Disponibilidades-

Las disponibilidades incluyen depósitos en cuentas bancarias en moneda nacional. A la fecha de los estados financieros, los intereses ganados y las utilidades o pérdidas en valuación se incluyen en los resultados del ejercicio, como parte del resultado integral de financiamiento.

Los cheques que no hubieren sido efectivamente cobrados después de dos días hábiles de haberse depositado, y los que habiéndose depositado hubieren sido objeto de devolución, se deberán llevar contra el saldo de deudores diversos. Una vez transcurridos cuarenta y cinco días posteriores al registro en deudores diversos y de no haberse recuperado o cobrado dichos cheques, éstos deberán castigarse directamente contra resultados. Tratándose del monto de los cheques emitidos con anterioridad a la fecha de los estados financieros que estén pendientes de entrega a los beneficiarios, deberán reincorporarse al rubro de disponibilidades sin dar efectos contables a la emisión del cheque.

(d) Deudores-***Por primas-***

Las primas pendientes de cobro representan los saldos de primas con una antigüedad menor al término convenido o 45 días de acuerdo con las disposiciones de la Comisión. Cuando superan la antigüedad mencionada, se cancelan contra los resultados del ejercicio.

Créditos o financiamientos otorgados y otros adeudos-

Tratándose de otras cuentas por cobrar, la estimación para castigos de cuentas de dudosa recuperación se realiza por el importe total del adeudo de acuerdo con los siguientes plazos: a los 60 días naturales siguientes a su registro inicial, cuando correspondan a deudores no identificados, y a los 90 días naturales siguientes a su registro inicial cuando correspondan a deudores identificados.

La cartera de créditos comerciales se califica trimestralmente, aplicando una metodología que considera la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento, reconociendo en los resultados del ejercicio en el rubro de “Resultado integral de financiamiento” el efecto en la reserva (ver nota 4).

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

La Comisión podrá ordenar la constitución de reservas preventivas por riesgo crediticio, adicionales a las referidas en el párrafo anterior, por el total del saldo del adeudo en los siguientes casos:

- i. Cuando los expedientes correspondientes no contengan o no exista la documentación considerada como necesaria de acuerdo con la regulación en vigor, para ejercer la acción de cobro, esta reserva sólo se libera cuando la Institución corrija las deficiencias observadas.
- ii. Cuando no se ha obtenido un informe emitido por una sociedad de información crediticia sobre el historial del acreditado, dicha reserva sólo es cancelada tres meses después de obtener el informe requerido.

(e) Mobiliario y equipo-

El mobiliario y equipo se registran a costo de adquisición.

La depreciación del mobiliario y equipo se calcula por el método de línea recta, con base en las vidas útiles, estimadas por la Administración de la Institución. Las vidas útiles totales y las tasas anuales de depreciación de los principales grupos de activos se mencionan a continuación:

	<u>Tasas</u>
Mobiliario y equipo de oficina	10%
Equipo de cómputo	30%
Equipo de transporte	25%

Los gastos de mantenimiento y reparaciones menores se registran en los resultados cuando se incurren.

(f) Activos intangibles amortizables-

Los activos intangibles amortizables con vida útil definida incluyen principalmente por gastos preoperativos. Los factores que han determinado su vida útil son obsolescencia técnica y el uso esperado determinado por la Administración. Estos activos se registran a su costo de adquisición o desarrollo y se amortizan en línea recta, durante su vida útil estimada de 20 años.

También incluyen gastos de instalación y se registran a su valor de adquisición y, hasta el 31 de diciembre de 2007, se actualizaron mediante factores derivados del INPC. La amortización se calcula por el método de línea recta, con base a la vida útil determinada por la Administración.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

(g) Reservas técnicas (ver nota 4)-

La Institución constituye y valúa las reservas técnicas establecidas en la Ley, de conformidad con las disposiciones de carácter general emitidas por la Comisión en el Título 5 de la Circular Única.

Las reservas técnicas se constituyen y valúan en relación con todas las obligaciones de seguro y de reaseguro que la Institución ha asumido frente a los asegurados y beneficiarios de contratos de seguro y reaseguro, los gastos de administración, así como los gastos de adquisición que, en su caso, asume con relación a los mismos.

Para la constitución y valuación de las reservas técnicas se utilizarán métodos actuariales basados en la aplicación de los estándares de práctica actuarial señalados por la Comisión mediante las disposiciones de carácter general, y considerando la información disponible en los mercados financieros, así como la información disponible sobre riesgos técnicos de seguros y reaseguro. La valuación de estas reservas es dictaminada por un actuario independiente y registrado ante la propia Comisión.

Tratándose de las otras reservas técnicas que conforme a la Ley determine la Comisión, los métodos actuariales de constitución y valuación empleados por la Institución, fueron determinados por la Comisión mediante disposiciones de carácter general.

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

Reserva para riesgos en curso-

La Institución registró ante la Comisión, las notas técnicas y los métodos actuariales mediante los cuales constituye y valúa la reserva para riesgos en curso.

En el ejercicio 2016 entraron en vigor nuevas metodologías para el cálculo de la reserva de riesgos en curso, como resultado de la aplicación de dichas metodologías la Institución determinó un incremento de dicha reserva, la cual se reconoció como un gasto en el ejercicio 2016 (ver nota 4).

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

Esta reserva tiene como propósito cubrir el valor esperado de las obligaciones futuras (mejor estimación), derivadas del pago de siniestros, beneficios, valores garantizados, dividendos, gastos de adquisición y administración, así como cualquier otra obligación futura derivada de los contratos de seguros, más un margen de riesgo.

La mejor estimación será igual al valor esperado de los flujos futuros, considerando ingresos y egresos, de obligaciones, entendido como la media ponderada por probabilidad de dichos flujos, considerando el valor temporal del dinero con base en las curvas de tasas de interés libres de riesgo de mercado para cada moneda o unidad monetaria proporcionadas por el proveedor de precios independiente, a la fecha de valuación. Las hipótesis y procedimientos con que se determinan los flujos futuros de obligaciones, con base en los cuales se obtendrá la mejor estimación, fueron definidos por la Institución en el método propio que registró para el cálculo de la mejor estimación.

Para efectos de calcular los flujos futuros de ingresos no se consideran las primas que al momento de la valuación se encuentren vencidas y pendientes de pago, ni los pagos fraccionados que se contabilicen en el rubro de “Deudor por prima” en el balance general.

Margen de riesgo-

Se calcula determinando el costo neto de capital correspondiente a los Fondos Propios Admisibles requeridos para respaldar el Requerimiento de Capital de Solvencia (RCS), necesario para hacer frente a las obligaciones de seguro y reaseguro de la Institución, durante su período de vigencia. Para efectos de la valuación de la reserva de riesgos en curso, se utiliza el RCS correspondiente del cierre del mes inmediato anterior a la fecha de valuación. En caso de presentarse incrementos o disminuciones relevantes en el monto de las obligaciones de la Institución a la fecha de reporte, la Institución realiza ajustes a dicho margen de riesgo, lo que le permite reconocer el incremento o decremento que puede tener el mismo derivado de las situaciones comentadas. En estos casos, se informa a la Comisión el ajuste realizado y los procedimientos utilizados para realizar dicho ajuste.

El margen de riesgo se determina por cada ramo y tipo de seguro, conforme al plazo y moneda considerados en el cálculo de la mejor estimación de la obligación de seguros correspondiente.

La tasa de costo neto de capital que se emplea para el cálculo del margen de riesgo es el 10%, que equivale a la tasa de interés adicional, en relación con la tasa de interés libre de riesgo de mercado, que una institución de seguros requeriría para cubrir el costo de capital exigido para mantener el importe de fondos propios admisibles que respalden el RCS respectivo.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

Reserva para obligaciones pendientes de cumplir -

La constitución, incremento, valuación y registro de la reserva para obligaciones pendientes de cumplir, se efectúa mediante la estimación de obligaciones, que se realiza empleando los métodos actuariales que la Institución ha registrado para tales efectos ante la Comisión.

Esta reserva tiene como propósito cubrir el valor esperado de siniestros, beneficios, valores garantizados o dividendos, una vez ocurrida la eventualidad prevista en el contrato de seguro, más un margen de riesgo.

El monto de la reserva para obligaciones pendientes de cumplir será igual a la suma de la mejor estimación y de un margen de riesgo, los cuales son calculados por separado y en términos de lo previsto en el Título 5 de la Circular Única.

Esta reserva se integra con los siguientes componentes:

Reserva para obligaciones pendientes de cumplir por siniestros y otras obligaciones de monto conocido -

- Son las obligaciones al cierre del ejercicio que se encuentran pendientes de pago por los siniestros reportados, dotalidades vencidas, rentas vencidas, valores garantizados y dividendos devengados, entre otros, cuyo monto a pagar es determinado al momento de la valuación y no es susceptible de tener ajustes en el futuro, la mejor estimación, para efectos de la constitución de esta reserva es el monto que corresponde a cada una de las obligaciones conocidas al momento de la valuación.

Tratándose de una obligación futura pagadera a plazos, se estima el valor actual de los flujos futuros de pagos, descontados empleando las curvas de tasas de interés libres de riesgo de mercado para cada moneda o unidad monetaria, más el margen de riesgo calculado de acuerdo con las disposiciones en vigor.

En caso de operaciones de reaseguro cedido, simultáneamente se registra la recuperación correspondiente.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

Reserva para obligaciones pendientes de cumplir por siniestros ocurridos no reportados y de gastos de ajuste asignados al siniestro –

En el ejercicio 2016 entraron en vigor nuevas metodologías para el cálculo de la reserva para obligaciones pendientes de cumplir por siniestros ocurridos no reportados y de gastos de ajuste asignados al siniestro, como resultado de la aplicación de dichas metodologías la Institución determinó un incremento de dicha reserva, la cual se reconoció como un gasto en el ejercicio 2016. (ver nota 4).

- Son las obligaciones originadas por siniestros que habiendo ocurrido a la fecha de valuación aún no han sido reportados o no han sido completamente reportados, así como sus gastos de ajuste, salvamentos y recuperaciones. La reserva al momento de la valuación se determina como la mejor estimación de las obligaciones futuras, más el margen de riesgo calculado de acuerdo con las disposiciones en vigor. En caso de operaciones de reaseguro cedido, simultáneamente se registra la recuperación correspondiente.

Para efectos de calcular la reserva se define que un siniestro no ha sido completamente reportado, cuando habiendo ocurrido en fechas anteriores a la valuación, de dicho siniestro se puedan derivar reclamaciones complementarias futuras o ajustes a las estimaciones inicialmente realizadas.

Margen de riesgo-

Se calcula determinando el costo neto de capital correspondiente a los Fondos Propios Admisibles requeridos para respaldar el RCS, necesario para hacer frente a las obligaciones de seguro y reaseguro de la Institución, durante su período de vigencia. Para efectos de la valuación de las reserva de obligaciones pendientes de cumplir, se utiliza el RCS correspondiente del cierre del mes inmediato anterior a la fecha de valuación. En caso de presentarse incrementos o disminuciones relevantes en el monto de las obligaciones de la Institución a la fecha de reporte, la Institución realiza ajustes a dicho margen de riesgo, lo que le permite reconocer el incremento o decremento que puede tener el mismo derivado de las situaciones comentadas. En estos casos, se informa a la Comisión el ajuste realizado y los procedimientos utilizados para realizar dicho ajuste.

El margen de riesgo se determina por cada ramo y tipo de seguro, conforme al plazo y moneda considerados en el cálculo de la mejor estimación de la obligación de seguros correspondiente.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

La tasa de costo neto de capital que se emplea para el cálculo del margen de riesgo es el 10%, que equivale a la tasa de interés adicional, en relación con la tasa de interés libre de riesgo de mercado, que una institución de seguros requeriría para cubrir el costo de capital exigido para mantener el importe de Fondos Propios Admisibles que respalden el RCS respectivo.

(h) Provisiones-

La Institución reconoce, con base en estimaciones de la Administración, provisiones de pasivo por aquellas obligaciones presentes en las que la transferencia de activos o la prestación de servicios es virtualmente ineludible y surgen como consecuencia de eventos pasados, principalmente derivados de comisiones a agentes.

(i) Costo neto de adquisición-

Las comisiones a agentes de seguros se reconocen en los resultados al momento de la emisión de las pólizas. El pago a los agentes se realiza cuando se cobran las primas.

(j) Impuesto a la utilidad-

El impuesto a la utilidad causado en el año se determina conforme a las disposiciones fiscales vigentes.

El impuesto a la utilidad diferido, se registra de acuerdo con el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y fiscales de los mismos. Se reconoce impuesto a la utilidad diferido (activos y pasivos) por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores reflejados en los estados financieros de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales relativas, y en el caso de impuesto a la utilidad, por pérdidas fiscales por amortizar y otros créditos fiscales por recuperar. Los activos y pasivos por impuesto a la utilidad diferido se calculan utilizando las tasas establecidas en la ley correspondiente, que se aplicarán a la utilidad gravable en los años en que se estima que se revertirán las diferencias temporales. El efecto de cambios en las tasas fiscales sobre el impuesto a la utilidad diferido se reconoce en los resultados del período en que se aprueban dichos cambios.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

El impuesto a la utilidad causado y diferido se presenta y clasifica en los resultados del período, excepto aquellos que se originan de una transacción que se reconoce directamente en un rubro del capital contable.

(k) Reconocimiento de ingresos-***Ingresos por primas de seguros y reaseguros-***

Los ingresos por estas operaciones se registran en función a las primas correspondientes a las pólizas contratadas, las cuales se disminuyen por las primas cedidas en reaseguro.

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

Derechos sobre pólizas y recargos sobre primas-

Los ingresos por derechos sobre pólizas corresponden a la recuperación por los gastos de expedición de las mismas y se reconocen directamente en resultados en la fecha de la emisión de la póliza.

Los ingresos por recargos sobre primas corresponden al financiamiento derivado de las pólizas con pagos fraccionados y se reconocen en resultados conforme se devengan.

(l) Reaseguro-

La Institución tiene una capacidad de retención limitada en todos los ramos y contrata coberturas de exceso de pérdida, que cubren básicamente las operaciones de accidentes y gastos médicos.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

(m) Concentración de negocio-

Las pólizas de la Institución se comercializan con un gran número de clientes, sin que exista concentración importante en algún cliente en específico.

(n) Resultado integral de financiamiento (RIF)-

El RIF incluye los intereses, los efectos de valuación, recargos sobre primas, los resultados por venta de instrumentos financieros y las estimaciones preventivas por riesgo crediticio por préstamos otorgados e importes recuperables de reaseguro.

(o) Contingencias-

Las obligaciones o pérdidas importantes relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable que sus efectos se materialicen y existan elementos razonables para su cuantificación. Si no existen estos elementos razonables, se incluye su revelación en forma cualitativa en las notas a los estados financieros. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que existe certeza de su realización.

(p) Supletoriedad-

Las instituciones de seguros observarán los lineamientos contables de las Normas de Información Financiera mexicanas (NIF), excepto cuando a juicio de la Comisión, sea necesario aplicar una normatividad o un criterio de contabilidad específico, tomando en consideración que las instituciones realizan operaciones especializadas.

En los casos en que las instituciones de seguros consideren que no existe algún criterio de contabilidad aplicable a alguna de las operaciones que realizan, emitido por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF) o por la Comisión, se aplicarán las bases para supletoriedad previstas en la NIF A-8, considerando: i) Que en ningún caso, su aplicación deberá contravenir con los conceptos generales establecidos en los criterios de contabilidad para las instituciones y sociedades mutualistas señalados por la Comisión y, ii) Que serán sustituidas las normas que hayan sido aplicadas en el proceso de supletoriedad, al momento de que se emita un criterio de contabilidad específico por parte de la Comisión, o bien una NIF, sobre el tema en el que se aplicó dicho proceso. Las Instituciones que sigan el proceso supletorio, deberán comunicarlo por escrito a la Comisión.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

(4) Cambios contables-

Los cambios contables reconocidos por la Institución en 2016, se derivaron de la adopción de los siguientes criterios de contabilidad emitidos por la Comisión (ver nota 2):

- **Criterio B-5 “Préstamos”-** Entró en vigor a partir del 1o. de enero de 2016, con efectos prospectivos. La Institución ha adoptado este Criterio, por lo que el saldo de los préstamos otorgados por \$2,500, al 31 de diciembre de 2015, fueron sujetos de un proceso de calificación para determinar la reserva preventiva requerida por la regulación en vigor, el importe de la reserva preventiva fue registrado el cierre del ejercicio 2016, dentro del rubro de “Estimaciones preventivas por riesgo crediticio” en el balance general, y en resultados del ejercicio 2016 en el rubro de “Resultado integral de financiamiento”.
- **Criterio B-11 “Reservas técnicas”-** Entró en vigor a partir del 1o. de enero de 2016, con efectos prospectivos. La Institución reconocido en el resultado del ejercicio 2016, los efectos por la adopción se muestran a continuación:

		<u>Debito</u>	<u>Crédito</u>
Reserva de riesgos en curso, neta	\$	-	1,172
Incremento de la reserva de riesgos en curso, neto	\$	1,172	-
		=====	=====
Reserva para obligaciones pendientes de cumplir, neta	\$	-	544
Siniestralidad y obligaciones pendientes de cumplir	\$	544	-
		=====	=====

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

A continuación se presenta un estado de resultados condensado por el ejercicio 2016, en el que se muestran los efectos de la adopción de los Criterios antes mencionados:

	Efectos derivados de la adopción de criterios	Operaciones del ejercicio 2016	Total
Primas emitidas	\$ -	201,801	201,801
Incremento neto de la reserva de riesgos en curso	<u>(1,172)</u>	<u>(61,112)</u>	<u>(62,284)</u>
Primas de retención devengadas	(1,172)	140,689	139,517
Costo neto de adquisición	-	(31,438)	(31,438)
Costo neto de siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones pendientes de cumplir	<u>(544)</u>	<u>(81,721)</u>	<u>(82,265)</u>
Utilidad bruta	(1,716)	27,530	25,814
Gastos de operación netos	-	(52,656)	(52,656)
Resultado integral de financiamiento	<u>-</u>	<u>2,093</u>	<u>2,093</u>
Pérdida antes de impuestos a la utilidad	(1,716)	(23,033)	(24,749)
Provisión para el pago de impuestos a la utilidad	<u>514</u>	<u>7,117</u>	<u>7,631</u>
Pérdida del ejercicio	\$ (1,202)	(15,916)	(17,118)
	=====	=====	=====

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

(5) Operaciones y saldos con partes relacionadas-

Las operaciones realizadas con partes relacionadas, en el año terminado el 31 de diciembre de 2016, fueron como sigue:

		<u>2016</u>
Ingresos:		
Servicios administrativos (recuperación)	\$	545
Intereses		<u>275</u>
	\$	820
		====
Egresos (nota 14):		
Administración de siniestros	\$	52,853
Servicios corporativos		50,129
Servicios de administración de red		<u>4,614</u>
	\$	107,596
		=====

Los saldos por cobrar y por pagar a partes relacionadas, al 31 de diciembre de 2016, se integran como se muestra a continuación:

		<u>2016</u>
<u>Cuenta por cobrar:</u>		
Inflexión	\$	2,764
		=====
<u>Préstamos quirografarios:</u>		
Inflexión	\$	5,200
		=====
<u>Cuentas por pagar:</u>		
Inflexión	\$	15,741
		=====

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

(6) Inversiones en valores-

Al 31 de diciembre de 2016, el portafolio de inversiones está integrado por títulos clasificados con fines de negociación, cuyos plazos y tasas oscilan entre 3 días a 89 días y de 5.7% a 5.9%, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2016 los instrumentos financieros se analizan como se muestra a continuación:

<u>31 de diciembre de 2016</u>	<u>Importe</u>	<u>Incremento por valuación de valores</u>	<u>total</u>
<u>Títulos de deuda</u>			
Valores gubernamentales			
Con fines de negociación:			
CETES	\$ 27,041	58	27,099
	=====	==	=====

(7) Reaseguradores -

La Institución tiene una capacidad de retención limitada en el ramo que opera y contrata coberturas de exceso de pérdida, que cubren los productos altos en las operaciones de salud individual y salud colectivo.

Por el año terminado al 31 de diciembre de 2016, la Institución cuenta con dos contratos de cobertura de exceso de pérdida del ramo de salud el costo de cobertura anual fue de \$4,455, el cual fue registrado en el rubro "Cobertura de exceso de pérdida" dentro del estado de resultados.

Durante 2016 la Institución no cedió primas en reaseguro, por consiguiente no celebró contratos de reaseguro facultativo ni reaseguro financiero que afectaran el ejercicio 2016.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

(8) Deudores por primas-

Al 31 de diciembre de 2016, este rubro se analiza cómo se muestra a continuación:

		<u>2016</u>
<u>GMM</u>		
Individual	\$	179
Colectivo		<u>58,872</u>
		<u>59,051</u>
<u>Salud</u>		
Individual		309
Colectivo		<u>36,583</u>
		<u>36,892</u>
	\$	95,943
		=====

Al 31 de diciembre de 2016, este rubro representa el 55%, del activo total a esa fecha.

(9) Primas emitidas y anticipadas-***Primas emitidas-***

El importe de las primas emitidas de la Institución por el año terminado el 31 de diciembre de 2016, se analiza cómo se menciona a continuación:

		<u>2016</u>
<u>GMM</u>		
Individual	\$	194
Colectivo		<u>130,781</u>
		<u>130,975</u>
<u>Salud</u>		
Individual		497
Colectivo		<u>70,329</u>
		<u>70,826</u>
	\$	201,801
		=====

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

Primas anticipadas-

Al cierre de los ejercicios 2016, la Institución emitió primas anticipadas cuya vigencia inició el 1o de enero de 2017. A continuación se detallan las operaciones relacionadas a las primas anticipadas emitidas:

	<u>2016</u>
Primas anticipadas emitidas:	
GMM colectivo	\$ 3,162 =====
Incremento de la reserva de riesgos en curso	\$ (2,677)
Comisiones a agentes	(485) =====

Los saldos al 31 de diciembre de 2016, relacionados a las primas anticipadas emitidas se detallan a continuación:

	<u>2016</u>
Deudor por primas	\$ 3,668
Reserva de riesgos en curso	(2,677)
Impuesto al valor agregado por devengar	(506) =====

(10) Base neta de inversión-

La Institución está sujeta a los siguientes requerimientos de liquidez y solvencia:

Base de Inversión - Es la suma de las reservas técnicas, las primas en depósito.

RCS - Se determina de acuerdo con los requerimientos establecidos en la Ley y conforme a la fórmula general establecida en las disposiciones emitidas por la Comisión.

El propósito de este requerimiento es:

1. Contar con los recursos patrimoniales suficientes en relación a los riesgos y responsabilidades asumidas por la Institución en función de sus operaciones y, en general, de los distintos riesgos a los que está expuesta;

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

2. El desarrollo de políticas adecuadas para la selección y suscripción de seguros, así como para la dispersión riesgos con reaseguradores en las operaciones de cesión y aceptación de reaseguro;
3. Contar con un nivel apropiado de recursos patrimoniales, en relación a los riesgos financieros que asume la Institución, al invertir los recursos que mantiene con motivo de sus operaciones, y
4. La determinación de los supuestos y de los recursos patrimoniales que la Institución debe mantener con el propósito de hacer frente a situaciones de carácter excepcional que pongan en riesgo su solvencia o estabilidad, derivadas tanto de la operación particular como de condiciones de mercado.

Capital mínimo pagado - Es un requerimiento de capital que debe cumplir la Institución por cada operación o ramo que se le autorice (ver nota 13).

A continuación se presenta la cobertura de los requerimientos antes mencionados:

Cobertura de requerimientos estatutarios				
Requerimiento Estatutario	Sobrante (Faltante)		Cobertura	
	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
Reservas técnicas ¹	(8,582)	(6,854)	113,965	25,857
Requerimiento de capital de solvencia ²	1,255	(7,104)	19,498	8,482
Capital mínimo pagado ³	13,143	10,190	22,313	28,154

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

² Fondos propios admisibles / requerimiento de capital de solvencia.

Para el caso de los ejercicios anteriores a 2015, las Instituciones deberán revelar los índices de cobertura, de conformidad con la metodología aplicable a la determinación de las Reservas Técnicas y Capital Mínimo de Garantía correspondiente a la normatividad entonces vigente.

³ Los recursos de capital de la Institución computables de acuerdo a la regulación / Requerimiento de capital mínimo pagado para cada operación y/o ramo que tenga autorizados.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

(11) Otros activos-

Mobiliario y equipo

El mobiliario y equipo de la Institución al 31 de diciembre de 2016, se analiza como sigue:

Mobiliario y equipo de oficina	\$	1,231
Equipo de cómputo		788
Equipo de transporte		<u>362</u>
		2,381
Menos depreciación acumulada		<u>286</u>
	\$	2,095
		=====

Diversos:

El rubro de “Diversos” al 31 de diciembre de 2016, se integra del impuesto a la utilidad diferido por un monto de \$16,982 y por impuestos pagados por anticipado por un importe de \$2.

Activos intangibles amortizables:

Al 31 de diciembre de 2016 el rubro de gastos amortizables se integra de gastos de establecimiento y reorganización por \$6,372.

(12) Impuestos a la utilidad (Impuesto Sobre la Renta (ISR))-

La Ley de ISR vigente a partir del 1o. de enero de 2014, estableció una tasa de ISR del 30% para 2014 y años posteriores.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

a) Impuestos a la utilidad-

El beneficio por impuestos a la utilidad se integra como sigue:

	<u>2016</u>
En los resultados del periodo:	
ISR diferido	\$ 7,631
	=====

La Institución no determina la participación de los trabajadores en las utilidades (PTU), debido a que no tiene empleados.

A continuación se presenta, de forma condensada una conciliación entre el resultado contable y fiscal al 31 de diciembre de 2016:

Pérdida del ejercicio antes de impuestos a la utilidad	\$ (24,749)
Efecto fiscal de la inflación, neto	(252)
Diferencia entre la depreciación y amortización contable y fiscal	5
Gastos no deducibles	2,101
Comisiones por devengar a agentes, neto	10,552
Recargos sobre primas	366
Primas en depósito	1,643
Utilidad por valuación de inversiones	(56)
Castigos	253
Otros, neto	<u>168</u>
Resultado fiscal	\$ (9,969)
	=====

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

Los efectos de impuestos de las diferencias temporales que originan porciones significativas de los activos y pasivos de ISR diferido, al 31 de diciembre de 2016, se detallan a continuación:

Activos diferidos:	
Pérdidas fiscales	\$ 14,783
Comisiones a agentes	3,596
Primas en depósito	520
Estimación para saldos de cobro dudoso	76
Mobiliario y equipo	24
Recargos	<u>279</u>
Total de activos diferidos	19,278
Reserva de valuación	<u>(2,279)</u>
	16,999
Pasivos diferidos:	
Inversiones	<u>(17)</u>
Activo diferido, neto registrado	\$ <u>16,982</u> =====

Para evaluar la recuperación de los activos diferidos, la Administración considera que existe una alta certeza para recuperar los activos diferidos. La realización final de los activos diferidos depende de la generación de utilidad gravable en los períodos en que son deducibles las diferencias temporales. Al llevar a cabo esta evaluación, la administración considera la reversión esperada de los pasivos diferidos, las utilidades gravables proyectadas y las estrategias de planeación.

Al 31 de diciembre de 2016, las pérdidas fiscales por amortizar, expiran como se muestra en la siguiente hoja.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

<u>Año</u>	<u>Importe actualizado al 31 de diciembre de 2016</u>
2023	\$ 26,663
2025	12,365
2026	<u>10,247</u>
	\$ 49,275
	=====

(13) Capital contable-

A continuación se describen las principales características de las cuentas que integran el capital contable:

(a) Estructura del capital contable-

- El 10 de marzo de 2016, la Asamblea General de Accionistas acordó aumentar el capital social, en su parte variable, en \$10,200, mediante la emisión de 102,000 acciones de la serie “B”, con valor nominal de 100 cada una.
- El 28 de marzo de 2016, la Asamblea General de Accionistas acordó aumentar el capital social, en su parte variable, en \$2,000, mediante la capitalización de las aportaciones para futuros aumentos de capital con la emisión de 20,000 acciones de la serie “B”, con valor nominal de 100 cada una.
- El 12 de agosto de 2016, la Asamblea General de Accionistas acordó aumentar el capital social, en su parte fija, en \$10,000, mediante la emisión de 100,000 acciones de la serie “A”, con valor nominal de 100 cada una.
- El 10 de octubre de 2016, la Asamblea General de Accionistas acordó la aportación para futuros aumentos de capital por la cantidad de \$9,000.

El capital social al 31 de diciembre de 2016 está integrado por 372,000 acciones ordinarias, nominativas, con valor nominal de 100 pesos cada una, divididas en dos series: 250,000 de la serie “A”, 122,000 de la serie “B”.

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

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

De acuerdo con la Ley y con los estatutos de la Institución, no podrán ser accionistas de la aseguradora, directamente o a través de interpósita persona: a) gobiernos o dependencias oficiales extranjeras, y b) instituciones de crédito, sociedades mutualistas de seguros, casas de bolsa, organizaciones auxiliares del crédito, sociedades operadoras de sociedades de inversión y casas de cambio.

La SHCP podrá autorizar la participación en el capital social pagado de la Institución, a entidades aseguradoras, reaseguradores y reafianzadores del exterior, así como a personas físicas o morales extranjeras distintas de las mencionadas en el párrafo anterior.

(b) Capital mínimo pagado-

Las instituciones de seguros deben contar con un capital mínimo pagado por cada operación o ramo que se les autorice a operar, el cual es determinado por la Comisión.

Al 31 de diciembre de 2016, la Institución tiene el capital mínimo requerido que asciende a \$9,170, equivalente a 1,704,243 unidades de inversión (UDI, que es una unidad de cuenta cuyo valor se actualiza por inflación y se determina por el Banco de México) valorizadas a \$5.381175 pesos, que era el valor de la UDI al 31 de diciembre de 2015.

(c) Pérdida integral-

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2016 no existieron partidas que, de conformidad con las reglas aplicables, tuvieran que llevarse directamente al capital contable, por lo que la utilidad integral equivale a la pérdida neta del ejercicio, que se presenta en los estados de resultados.

(d) Restricciones al capital contable-

De acuerdo con las disposiciones de la Ley, de las utilidades separarán, por lo menos, un 10% para constituir un fondo de reserva, hasta alcanzar una suma igual al importe del capital pagado. Al 31 de diciembre de 2016, dicho fondo ordinario asciende a \$5,349 cifra que no ha alcanzado el monto requerido.

De conformidad con disposiciones de la Comisión, la utilidad por valuación de inversiones, registrada en los resultados del ejercicio, no es susceptible de distribución a los accionistas en tanto no se efectúe la enajenación de dichas inversiones, así como los activos por impuestos diferidos que se registren en resultados, derivado de la aplicación de la NIF D-4.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

El importe actualizado, sobre bases fiscales, de las aportaciones efectuadas por los accionistas, puede reembolsarse a los mismos sin impuesto alguno, en la medida en que dicho monto sea igual o superior al capital contable.

Las utilidades sobre las que no se ha cubierto el ISR, y las otras cuentas del capital contable, originarán un pago de ISR, en caso de distribución, a la tasa de 30%, por lo que los accionistas solamente podrán disponer del 70% de los importes mencionados.

Las pérdidas acumuladas deberán aplicarse directamente y en el orden indicado, a los siguientes conceptos: a las utilidades pendientes de aplicación al cierre del ejercicio, siempre y cuando no se deriven de la revaluación por inversión en títulos de renta variable; a las reservas de capital; y al capital pagado.

La Institución no podrá distribuir dividendos hasta en tanto no se restituyan las pérdidas acumuladas.

En el ejercicio que terminó el 31 de diciembre de 2016, la Institución tiene pérdidas acumuladas por \$32,157, adicionalmente, ha perdido más de las dos terceras partes de su capital social y, de acuerdo con la LGSM, esto podría ser causa de disolución de la entidad a solicitud de algún tercero interesado. Esta situación, aunada a que presenta un faltante en la cobertura de la base neta de inversión de reservas técnicas por un monto de \$8,582, indican que la Institución pudiera no lograr la realización de sus activos y cumplir con sus obligaciones en el curso normal de sus operaciones. Los planes de acción de la administración para hacer frente a las pérdidas de la Institución es realizar aportaciones de capital social para subsanar el faltante y absorber las pérdidas.

(14) Compromisos y contingencias-

- (a) Al 31 de diciembre de 2016, la Institución posee un faltante en la base neta de inversión por \$8,582. Con fecha 28 de marzo de 2017, mediante oficio número 06-C00-22100/11656 la Comisión solicitó a la Institución a presentar un plan de regularización para subsanar tal faltante. Dicho plan incluirá la estrategia de negocios que la Institución tomará, el cual deberá ser aprobado por el Consejo de Administración y por el Comité de Auditoría, la medida administrativa y financieras en el plan se mencionan en la página siguiente.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

- Los accionistas de la Institución manifestaron que llevarán a cabo una aportación a capital por \$10,000 la cual se realizará a más tardar el 31 de mayo de 2017.
- (b) De acuerdo con la legislación fiscal vigente, las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del ISR presentada.
- (c) La Institución ha celebrado un contrato de prestación de servicios con Inflexión, en el cual ésta se compromete a prestarle los servicios de coordinar la atención médica y atención del asegurado a través de su red de proveedores y terceros, necesarios para su operación. Este contrato es por tiempo indefinido. El total de pagos por este concepto fue de \$52,853 en 2016 y se incluyen en el costo neto de siniestralidad en los estados de resultados, adicionalmente a esta contraprestación, Inflexión cobra un honorario por esta administración el total de pagos por este concepto fue de \$4,614 en 2016 (ver nota 5).
- (d) La Institución ha celebrado un contrato de prestación de servicios con Inflexión, en el cual ésta se compromete a prestarle los servicios de asesoría financiera, contable, legal, de sistemas, de recursos humanos, entre otros, necesarios para su operación. Este contrato es por tiempo indefinido. El total de pagos por este concepto fue de \$50,129 en 2016 y se incluye en el rubro de “Gastos administrativos y operativos” en los estados no consolidados de resultados (ver nota 5).
- (e) De acuerdo con la Ley del ISR, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que éstos deberán ser equiparables a los que se utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables. En caso de que las autoridades fiscales revisaran los precios y rechazaran los montos determinados, podrían exigir, además del cobro del impuesto y accesorios que correspondan (actualización y recargos), multas sobre las contribuciones omitidas, las cuales podrían llegar a ser hasta del 100% sobre el monto actualizado de las contribuciones.

(15) Hecho posterior-

Con fecha 28 de marzo de 2017, mediante oficio número 06-C00-22100/11656 la Comisión solicitó a la Institución a presentar un plan de regularización para subsanar el faltante de reservas técnicas, una de las acciones que se presentará dentro del plan de regularización es que los accionistas a más tardar el 31 de mayo de 2017 llevarán a cabo una aportación de capital por un importe de \$10,000.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

(16) Pronunciamientos normativos emitidos recientemente -

El CINIF ha emitido las NIF y Mejoras que se mencionan a continuación:

NIF B-17 “Determinación del valor razonable”- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018, permitiéndose su aplicación anticipada. Establece las normas de valuación y revelación en la determinación del valor razonable, en su reconocimiento inicial y posterior, si el valor razonable es requerido o permitido por otras NIF particulares.

NIF C-2 “Inversión en instrumentos financieros”- Establece las normas particulares para el reconocimiento contable de la inversión en instrumentos financieros, principalmente de los que se mantienen para fines de negociación, así como la clasificación de los instrumentos financieros con base en el modelo de negocios que la entidad tiene para todos los instrumentos en su conjunto. Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018, con efectos retrospectivos y deja sin efecto al Boletín C-2 “*Instrumentos financieros*” y al Documento de adecuaciones al Boletín C-2. Permite su aplicación anticipada a partir del 1 de enero de 2016, siempre y cuando se haga en conjunto con las NIF relativas a instrumentos financieros cuya entrada en vigor y posibilidad de aplicación anticipada esté en los mismos términos.

Entre los principales cambios que presenta se encuentran:

- La clasificación de instrumentos financieros en que se invierte, descartando el concepto de intención de adquisición y utilización de una inversión en un instrumento financiero para determinar su clasificación y adoptando en su lugar, el modelo de negocio de la administración de las inversiones en instrumentos financieros para obtener flujos de efectivo. Con este cambio se eliminan las categorías de instrumentos conservados a vencimiento y disponibles para la venta.
- Establece la valuación de las inversiones en instrumentos financieros de acuerdo también al modelo de negocio, indicando que cada modelo tendrá su distinto rubro en el estado de resultados.
- No permite la reclasificación de las inversiones en instrumentos financieros entre las categorías de instrumentos financieros por cobrar, instrumentos de deuda a valor razonable e instrumentos financieros negociables, a menos de que cambie el modelo de negocio de la entidad, lo que se considera muy infrecuente que ocurra.
- Adopta el principio de que todos los instrumentos financieros se valúan en su reconocimiento inicial a su valor razonable.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

- Limita ciertas revelaciones a entidades que llevan a cabo operaciones de tipo financiero.

NIF C-3 “Cuentas por cobrar”- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 con efectos retrospectivos, salvo por los efectos de valuación que pueden reconocerse prospectivamente, si es impráctico determinar el efecto en cada uno de los ejercicios anteriores que se presenten. Permite su aplicación anticipada, a partir del 1o. de enero del 2016, siempre y cuando se haga en conjunto con la aplicación de las NIF relativas a instrumentos financieros cuya entrada en vigor y posibilidad de aplicación anticipada esté en los mismos términos que los indicados en esta NIF. Entre los principales cambios que presenta se encuentran los siguientes:

- Especifica que las cuentas por cobrar que se basan en un contrato representan un instrumento financiero, en tanto que algunas de las otras cuentas por cobrar, generadas por una disposición legal o fiscal, pueden tener ciertas características de un instrumento financiero, tal como generar intereses, pero no son en sí instrumentos financieros.
- Establece que la estimación para incobrabilidad por cuentas por cobrar comerciales debe reconocerse desde el momento en que se devenga el ingreso, con base en las pérdidas crediticias esperadas presentando la estimación en un rubro de gastos, por separado cuando sea significativa en el estado de resultados.
- Establece que, desde el reconocimiento inicial, debe considerarse el valor del dinero en el tiempo, por lo que si el efecto del valor presente de la cuenta por cobrar es importante en atención a su plazo, debe ajustarse considerando dicho valor presente.
- Requiere una conciliación entre el saldo inicial y el final de la estimación para incobrabilidad por cada período presentado.

NIF C-9 “Provisiones, Contingencias y Compromisos”- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018, permitiendo su aplicación anticipada siempre y cuando se haga en conjunto con la aplicación inicial de la NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”. Deja sin efecto al Boletín C-9 “Pasivo, Provisiones, Activos y Pasivos contingentes y Compromisos”. La aplicación por primera vez de esta NIF no genera cambios contables en los estados financieros. Entre los principales aspectos que cubre esta NIF se encuentran los siguientes:

- Se disminuye su alcance al reubicar el tema relativo al tratamiento contable de pasivos financieros en la NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”.
- Se modifica la definición de “pasivo” eliminando el calificativo de “virtualmente ineludible” e incluyendo el término “probable”.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

- Se actualiza la terminología utilizada en toda la norma para uniformar su presentación conforme al resto de las NIF.

NIF C-16 “Deterioro de los instrumentos financieros por cobrar”- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018, permitiendo su aplicación anticipada a partir del 1o. de enero de 2017, siempre y cuando se haga en conjunto con la aplicación de las NIF relativas a instrumentos financieros cuya entrada en vigor y posibilidad de aplicación esté en los mismos términos. Establece las normas para el reconocimiento contable de las pérdidas por deterioro de todos los instrumentos financieros por cobrar (IFC); señala cuándo y cómo debe reconocerse una pérdida esperada por deterioro y establece la metodología para su determinación.

Los principales cambios que incluye esta NIF consisten en determinar cuándo y cómo deben reconocerse las pérdidas esperadas por deterioro de IFC, entre ellos:

- Establece que las pérdidas por deterioro de un IFC deben reconocerse cuando al haberse incrementado el riesgo de crédito se concluye que una parte de los flujos de efectivo futuros del IFC no se recuperará.
- Propone que se reconozca la pérdida esperada con base en la experiencia histórica que tenga la entidad de pérdidas crediticias, las condiciones actuales y los pronósticos razonables y sustentables de los diferentes eventos futuros cuantificables que pudieran afectar el importe de los flujos de efectivo futuros de los IFC.
- En el caso de los IFC que devengan intereses, establece determinar cuánto y cuándo se estima recuperar del monto del IFC, pues el monto recuperable debe estar a su valor presente.

Mejoras a las NIF 2017

En diciembre de 2016 el CINIF emitió el documento llamado “Mejoras a las NIF 2017”, que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. La principal mejora que genera cambios contables se menciona en la siguiente hoja.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

NIF C-11 “Capital Contable”- Establece que los gastos de registro en una bolsa de valores de acciones de una entidad que a la fecha de dicho registro ya estaban en propiedad de inversionistas y por las que la entidad emisora ya había recibido los fondos correspondientes, deben reconocerse en su utilidad o pérdida neta en el momento de su devengamiento y no en el capital contable. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2017 y los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma prospectiva.

La Administración estima que los efectos de las nuevas NIF y las mejoras a las NIF 2017 no generan efectos importantes en los estados financieros de la Institución.

La Administración estima que los efectos de las nuevas NIF y las mejoras a las NIF 2017 no generan efectos importantes en los estados financieros de la Institución, en caso de que sean adoptadas por parte de la Comisión.