

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

Estados financieros

31 de diciembre de 2017 y 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 los balances generales al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los estados de resultados, de cambios en el capital contable y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, 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

Como se menciona en la nota 10 a los estados financieros. Al 31 de diciembre de 2016, la Institución poseía faltantes en la cobertura de la base neta de inversión por \$8,582, por lo que a solicitud de la Comisión la Institución presentó un plan de regularización para subsanar dicho faltante, el cual incluyó la estrategia de negocios y la manifestación de los accionistas de la aportación a capital por \$10,000, las cuales fueron aprobadas por el Consejo de Administración así como por el Comité de Auditoría y fueron pagados el 19 de junio de 2017, a la fecha de la emisión de los estados financieros la Institución solvento dicho faltante con el plan de regularización. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

(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.

C.P.C. Paul Scherenberg Gómez

Ciudad de México a 12 de abril de 2018.

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

Balances generales

31 de diciembre de 2017 y 2016

(Miles de pesos)

Activo	2017	2016	Pasivo y capital contable	2017	2016
Inversiones:			Pasivo:		
Valores (nota 5):			Reservas técnicas:		
Gubernamentales	\$ 87,061	27,099	De riesgos en curso:		
Deudor por reporto	1	8	Seguros de accidentes y enfermedades	\$ 179,422	91,109
Cartera de credito (nota 4):			Reserva de obligaciones pendientes de cumplir:		
Cartera de crédito vigente	-	5,256	Por pólizas vencidas y siniestros ocurridos pendientes de pago	22,716	15,741
Estimacion preventivas por riesgo crediticio	-	(253)	Por siniestros ocurridos y no reportados y gastos de ajuste asignados a los siniestros	35,835	13,965
Disponibilidad - Caja y bancos	2,629	3,288	Por primas en depósito	7,881	1,733
Deudores:			Acreedores:		
Por primas (nota 7)	186,272	95,943	Agentes y ajustadores	26,805	13,539
Otros, neto (nota 4)	13,084	2,960	Diversos (nota 4)	705	411
Reaseguradores:			Reaseguradores:		
Importes recuperables de reaseguro	30,517	14,933	Otras participaciones	18,600	1,432
Otros activos (nota 10):			Otros pasivos:		
Mobiliario y equipo, neto	6,423	2,095	Otras obligaciones	26,143	13,513
Diversos	35,970	16,984	Créditos diferidos	5,134	928
Activos intangibles amortizables	7,925	6,372	Suma del pasivo	323,241	152,371
			Capital contable (nota 12):		
			Capital social	102,122	40,122
			Reserva legal	14,349	14,349
			Resultados de ejercicios anteriores	(32,157)	(15,039)
			Resultado del ejercicio	(37,673)	(17,118)
			Suma del capital contable	46,641	22,314
			Compromisos y contingencias (nota 13)		
Suma del activo	\$ 369,882	174,685	Suma del pasivo y capital contable	\$ 369,882	174,685

Cuentas de orden:

	2017	2016
Pérdida fiscal por amortizar	85,812	55,691
Cuentas de registro	137,613	70,300

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

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

Estados de resultados

Años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016

(Miles de pesos)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Primas emitidas (nota 8)	\$ 431,378	201,801
Menos incremento neto de la reserva de riesgos en curso	<u>(88,313)</u>	<u>(62,284)</u>
Primas de retención devengadas	343,065	139,517
Menos:		
Costo neto de adquisición:		
Comisiones a agentes	44,800	22,282
Comisiones adicionales a agentes	1,480	-
Cobertura de exceso de pérdida (nota 6)	20,877	4,455
Otros	<u>17,965</u>	<u>4,701</u>
Costo neto de siniestralidad y otras obligaciones contractuales:		
Siniestralidad y otras obligaciones contractuales (nota 4)	242,849	97,034
Siniestralidad recuperada del reaseguro no proporcional	<u>(34,819)</u>	<u>(14,769)</u>
Resultado de operaciones análogas y conexas (nota 13)	9,306	-
Utilidad bruta	59,219	25,814
Gastos de operación netos:		
Gastos administrativos y operativos (nota 4)	121,888	52,137
Depreciaciones y amortizaciones	<u>1,444</u>	<u>519</u>
Pérdida de la operación	(64,113)	(26,842)
Resultado integral de financiamiento:		
De inversiones	4,058	831
Por valuación de inversiones	40	56
Por recargos sobre primas	3,357	1,459
Castigos preventivos por riesgos crediticios	<u>-</u>	<u>(253)</u>
Pérdida antes de impuestos a la utilidad	(56,658)	(24,749)
Impuestos a la utilidad (nota 11)	<u>18,985</u>	<u>7,631</u>
Pérdida del ejercicio	\$ <u><u>(37,673)</u></u>	<u><u>(17,118)</u></u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

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

Estados de cambios en el capital contable

Años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016

(Miles de pesos)

	<u>Capital contribuido</u>	<u>Capital (pérdido) ganado</u>			<u>Total del capital contable</u>
	<u>Capital social pagado</u>	<u>Reservas de capital</u>	<u>Resultados de ejercicios anteriores</u>	<u>Resultado del ejercicio</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 12a)	20,200	-	-	-	20,200
Capitalización de las aportaciones para futuros aumentos de capital (nota 12a)	2,000	(2,000)	-	-	-
Aportación para futuros aumentos de capital (nota 12a)	-	9,000	-	-	9,000
Movimiento inherente al reconocimiento de la pérdida integral (nota 12c):					
Pérdida del ejercicio	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(17,118)</u>	<u>(17,118)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2016	40,122	14,349	(15,039)	(17,118)	22,314
Movimiento inherente a acuerdo de los accionistas:					
Aplicación del resultado del ejercicio anterior	-	-	(17,118)	17,118	-
Aumento en el patrimonio (nota 12a)	62,000	-	-	-	62,000
Movimiento inherente al reconocimiento de la pérdida integral (nota 12c):					
Pérdida del ejercicio	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(37,673)</u>	<u>(37,673)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2017	<u>\$ 102,122</u>	<u>14,349</u>	<u>(32,157)</u>	<u>(37,673)</u>	<u>46,641</u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

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

Estados de flujos de efectivo

Años terminados 31 de diciembre de 2017 y 2016

(Miles de pesos)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Resultado neto	\$ (37,673)	(17,118)
Ajustes por partidas que no implican flujos de efectivo:		
Utilidad por valuación de inversiones	(40)	(56)
Depreciaciones y amortizaciones	1,444	519
Ajuste o incremento a las reservas técnicas	88,313	62,284
Estimación para castigos	(253)	253
Impuestos a la utilidad diferidos	<u>(18,985)</u>	<u>(7,631)</u>
Subtotal	32,806	38,251
Actividades de operación:		
Cambio en inversiones en valores y deudores por reporto	(59,915)	(23,040)
Cambio en cartera de crédito	5,256	(2,756)
Cambio en primas por cobrar	(90,329)	(66,641)
Cambio en deudores	(10,124)	(1,678)
Cambio en reaseguradores	1,584	(13,976)
Cambio en otros activos operativos	-	(2)
Cambios en obligaciones contractuales y gastos asociados a la siniestralidad	34,993	27,553
Cambio en acreedores	13,560	10,368
Cambio en otros pasivos operativos	<u>16,836</u>	<u>9,737</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>(55,333)</u>	<u>(22,184)</u>
Actividades de inversión:		
Adquisición de activos diversos, mobiliario y equipo	<u>(7,326)</u>	<u>(4,313)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(62,659)</u>	<u>(26,497)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		
Aumento en el patrimonio	62,000	20,200
Aportaciones para futuros aumentos de capital	<u>-</u>	<u>9,000</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>62,000</u>	<u>29,200</u>
(Decremento) incremento neto de efectivo	(659)	2,703
Disponibilidades:		
Al principio del año	<u>3,288</u>	<u>585</u>
Al fin del año	<u>\$ 2,629</u>	<u>3,288</u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

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

Notas a los estados financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 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 4.

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 los ejercicios que terminaron al 31 de diciembre de 2017 y 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, con vigencia indefinida.

(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 2017 y 2016, la Institución tiene una calificación de “BB-(mex)” en ambos años, emitida por Fitch Ratings.

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

El 12 de abril de 2018, el Act. Mariano Humberto Garcia Leal, 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.

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.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

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:

(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>
2017	130.813	6.78%	12.72%
2016	122.515	3.36%	9.87%
2015	118.532	2.13%	10.52%

(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, excepto cuando se trata de las primas por cobrar a dependencias o entidades de la Administración Pública Federal las cuales se reclasifican al rubro de “Adeudos a cargo de dependencias o entidades de la Administración Pública Federal”, si se encuentran respaldadas por una licitación pública nacional a cargo de dichas entidades, que hayan celebrado, para efectos de la licitación, un convenio con el Ejecutivo Federal que se encuentren apoyadas en el Presupuesto de Egresos de la Federación para el ejercicio fiscal que corresponda.

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.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

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.

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.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

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.

(g) Reservas técnicas-

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.

(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 –

- 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.

(m) Costo neto de adquisición-

Este rubro se integra principalmente por las comisiones a agentes de seguros, compensaciones adicionales a agentes y otros gastos de adquisición que 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.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

(n) Concentración de negocio-

Durante el ejercicio 2017 se suscribió una póliza nueva al Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores que representa el 19% de las primas emitidas por la Institución. (al 31 de diciembre de 2016, las pólizas de la Institución se comercializan con un gran número de clientes, sin que exista concentración importante en algún cliente en específico).

(o) 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.

(p) 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.

(q) Administración de riesgos -

Como parte del sistema de gobierno corporativo, la Institución ha establecido un sistema de administración integral de riesgos, que incluye la definición y categorización de los riesgos a que puede estar expuesta la Institución, considerando, al menos, los siguientes:

- i. El riesgo de suscripción de seguros – refleja el riesgo derivado de la suscripción atendiendo a los siniestros cubiertos y a los procesos operativos vinculados a su atención y, dependiendo del tipo de seguro considera los riesgos de enfermedad, de gastos de administración, los riesgos de primas y de reservas, así como de eventos extremos.
- ii. El riesgo de mercado – refleja la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que influyan en el valor de los activos y pasivos, tales como tasas de interés, tipos de cambio, índices de precios, entre otros.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

- iii. El riesgo de descalce entre activos y pasivos – refleja la pérdida potencial derivada de la falta de correspondencia estructural entre los activos y los pasivos, por el hecho de que una posición no pueda ser cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente, y considera, la duración, moneda, tasa de interés, tipos de cambio, índices de precios, entre otros.
- iv. El riesgo de liquidez – refleja la pérdida potencial por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada o adquirida.
- vi. El riesgo de crédito – refleja la pérdida potencial derivada de la falta de pago, o deterioro de la solvencia de las contrapartes y los deudores en las operaciones que efectúa la Institución, incluyendo las garantías que le otorgan. Este riesgo considera la pérdida potencial que se derive del incumplimiento de los contratos destinados a reducir el riesgo, tales como los contratos de reaseguro, de reafianzamiento y de operaciones financieras derivadas, así como las cuentas por cobrar de intermediarios y otros riesgos de crédito que no puedan estimarse respecto del nivel de la tasa de interés libre de riesgo.
- vii. El riesgo de concentración – refleja las pérdidas potenciales asociadas a una inadecuada diversificación de activos y pasivos, y que se deriva de las exposiciones causadas por riesgos de crédito, de mercado, de suscripción, de liquidez, o por la combinación o interacción de varios de ellos, por contraparte, por tipo de activo, área de actividad económica o área geográfica.
- viii. El riesgo operativo – refleja la pérdida potencial por deficiencias o fallas en los procesos operativos, en la tecnología de información, en los recursos humanos, o cualquier otro evento externo adverso relacionado con la operación de la Institución como el riesgo lega, el riesgo estratégico y el riesgo reputacional, entre otros.

Políticas de administración de riesgos

El Consejo de Administración de la Institución tiene la responsabilidad general del establecimiento y la supervisión de las políticas de administración integral de riesgos. El Consejo de Administración ha instrumentado un sistema de administración integral de riesgos que forma parte de la estructura organizacional de la Institución, el cual se encuentra integrado a los procesos de toma de decisiones y se sustenta con el sistema de control interno, para tal efecto ha designado un área específica de la Institución que es la responsable de diseñar, implementar y dar seguimiento al sistema de administración integral de riesgos (Área de administración de riesgos).

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

Las políticas de administración de riesgos de la Institución se establecen para identificar y analizar los riesgos que enfrenta la misma, establecer límites y controles de riesgo adecuados y monitorear los riesgos y el cumplimiento de los límites. Las políticas y sistemas de administración de riesgos se revisan periódicamente para reflejar los cambios en las condiciones del mercado y las actividades de la Institución.

El Área de administración de riesgos tiene como objeto:

- I Vigilar, administrar, medir, controlar, mitigar, e informar sobre los riesgos a que se encuentra expuesta la Institución, incluyendo aquellos que no sean perfectamente cuantificables.
- II Vigilar que la realización de las operaciones de la Institución se ajuste a los límites, objetivos, políticas y procedimientos para la administración integral de riesgos aprobados por el Consejo de Administración.

(r) ***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, lo que se menciona a continuación:

- I. Que en ningún caso, su aplicación deberá contravenir con los conceptos generales establecidos en los criterios de contabilidad para la instituciones de seguros en México establecidos por la Comisión.
- 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.

En caso de seguir el proceso de supletoriedad, deberá comunicarse por escrito a la Comisión, la norma contable que se hubiere adoptado supletoriamente, así como su base de aplicación y la fuente utilizada. Adicionalmente, deberán llevarse a cabo las revelaciones correspondientes de acuerdo con la regulación en vigor.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

(4) Operaciones y saldos con partes relacionadas-

Las operaciones realizadas con partes relacionadas, en los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, fueron como sigue:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Ingresos:		
Servicios administrativos (recuperación)	\$ 792	545
Intereses	<u>231</u>	<u>275</u>
	\$ 1,023	820
	=====	=====
Egresos (nota 13):		
Administración de siniestros	\$ 171,246	52,853
Servicios corporativos	104,148	50,129
Servicios de administración de red	<u>10,192</u>	<u>4,614</u>
	\$ 285,586	107,596
	=====	=====

Los saldos por cobrar y por pagar a partes relacionadas, al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se integran como se muestra a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<u>Cuenta por cobrar:</u>		
Inflexión	\$ 1,827	2,764
	=====	=====
<u>Préstamos quirografarios:</u>		
Inflexión	\$ -	5,200
	=====	=====
<u>Cuentas por pagar:</u>		
Inflexión	\$ 198	15,741
	=====	=====

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

(5) Inversiones en valores-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el portafolio de inversiones está integrado por títulos clasificados con fines de negociación, cuyos plazos y tasas oscilan entre 4 días a 284 días y 3 días a 89 días respectivamente, así como tasas de interés de 3.75% a 10.81% y de 5.7% a 5.9%, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 los instrumentos financieros se analizan como se muestra a continuación:

<u>31 de diciembre de 2017</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	\$ 50,000	74	50,074
BONDESD	<u>37,000</u>	(13)	<u>36,987</u>
	\$ <u>87,000</u>	61	<u>87,061</u>
	=====	==	=====
 <u>31 de diciembre de 2016</u>			
<u>Títulos de deuda</u>			
Valores gubernamentales			
Con fines de negociación:			
CETES	\$ 27,041	58	27,099
	=====	==	=====

(6) 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 los años terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la Institución cuenta con dos contratos de cobertura de exceso de pérdida del ramo de salud el costo de cobertura anual fue de \$20,877 y \$4,455, respectivamente, el cual fue registrado en el rubro "Cobertura de exceso de pérdida" dentro del estado de resultados.

Durante los ejercicios 2017 y 2016 la Institución no cedió primas en reaseguro, por consiguiente no celebró contratos de reaseguro facultativo ni reaseguro financiero que afectaran dichos ejercicios.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

(7) Deudores por primas-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, este rubro se analiza cómo se muestra a continuación:

		<u>2017</u>	<u>2016</u>
<u>GMM</u>			
Individual	\$	18,827	179
Colectivo		<u>102,926</u>	<u>58,872</u>
		<u>121,753</u>	<u>59,051</u>
 <u>Salud</u>			
Individual		694	309
Colectivo		<u>63,825</u>	<u>36,583</u>
		<u>64,519</u>	<u>36,892</u>
	\$	<u>186,272</u>	<u>95,943</u>
		=====	=====

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, este rubro representa el 50% y 55%, respectivamente, del activo total a esas fechas.

(8) Primas emitidas y anticipadas-

Primas emitidas-

El importe de las primas emitidas de la Institución por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, se analiza cómo se menciona a continuación:

		<u>2017</u>	<u>2016</u>
<u>GMM</u>			
Individual	\$	20,898	194
Colectivo		<u>225,966</u>	<u>130,781</u>
		<u>246,864</u>	<u>130,975</u>
 <u>Salud</u>			
Individual		902	497
Colectivo		<u>183,612</u>	<u>70,329</u>
		<u>184,514</u>	<u>70,826</u>
	\$	<u>431,378</u>	<u>201,801</u>
		=====	=====

(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 2017 y 2016, la Institución emitió primas anticipadas cuya vigencia inició el 1o de enero de 2018 y 2017, respectivamente. A continuación se detallan las operaciones relacionadas a las primas anticipadas emitidas:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Primas anticipadas emitidas:		
GMM colectivo	\$ 26,931	3,162
	=====	=====
Incremento de la reserva de riesgos en curso	\$ (22,873)	(2,677)
Comisiones a agentes	(4,059)	(485)
	=====	=====

Los saldos al 31 de diciembre de 2017 y 2016, relacionados a las primas anticipadas emitidas se detallan a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Deudor por primas	\$ 31,239	3,668
Reserva de riesgos en curso	(22,873)	(2,677)
Impuesto al valor agregado por devengar	4,308	(506)
	=====	=====

(9) 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, los recursos de los fondos del seguro de vida inversión y los relativos a las operaciones de administración de recursos por concepto de dividendos o indemnizaciones.

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.
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.
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 12).

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

Cobertura de requerimientos estatutarios (no auditado)				
Requerimiento Estatutario	Sobrante (Faltante)		Índice de Cobertura	
	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
Reservas técnicas ¹	8,006	(8,582)	1.03	0.92
Requerimiento de capital de solvencia ²	9,675	1,255	1.48	1.07
Capital mínimo pagado ³	37,470	13,143	5.09	2.43

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

² Fondos propios admisibles / requerimiento de capital de solvencia (no auditadas).

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)

(10) Otros activos-Mobiliario y equipo

El mobiliario y equipo de la Institución al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se analiza como sigue:

		<u>2017</u>	<u>2016</u>
Mobiliario y equipo de oficina	\$	1,503	1,231
Equipo de cómputo		1,823	788
Equipo de transporte		<u>4,469</u>	<u>362</u>
		7,795	2,381
Menos depreciación acumulada		<u>1,372</u>	<u>286</u>
	\$	<u>6,423</u>	<u>2,095</u>
		=====	=====

Diversos:

El rubro de “Diversos” al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se integra del impuesto a la utilidad diferido por un monto de \$35,967 y \$16,982, y por impuestos pagados por anticipado por un importe de \$3 y \$2, respectivamente.

Activos intangibles amortizables:

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 el rubro de gastos amortizables se integra de gastos de establecimiento y reorganización por \$7,925 y \$6,372, respectivamente.

(11) 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>2017</u>	<u>2016</u>
En los resultados del periodo:		
ISR diferido	\$ 18,985	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 2017 y 2016:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Pérdida del ejercicio antes de impuestos a la utilidad	\$ (56,658)	(24,749)
Efecto fiscal de la inflación, neto	(264)	(252)
Diferencia entre la depreciación y amortización contable y fiscal	(54)	5
Gastos no deducibles	3,678	2,101
Comisiones por devengar a agentes, neto	10,354	10,552
Recargos sobre primas	4,206	366
Primas en depósito	6,148	1,643
Utilidad por valuación de inversiones	(40)	(56)
Castigos	(253)	253
Otros, neto	<u>965</u>	<u>168</u>
 Resultado fiscal	 \$ (31,918)	 (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 2017 y 2016, se detallan a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Activos diferidos:		
Pérdidas fiscales	\$ 25,124	14,783
Comisiones a agentes	6,702	3,596
Primas en depósito	2,364	520
Estimación para saldos de cobro dudoso	-	76
Mobiliario y equipo	254	24
Recargos	<u>1,540</u>	<u>279</u>
Total de activos diferidos	35,984	19,278
Reserva de valuación	<u>-</u>	<u>(2,279)</u>
	35,984	16,999
Pasivos diferidos:		
Inversiones	<u>(17)</u>	<u>(17)</u>
Activo por impuesto diferido, neto registrado	\$ 35,967	16,982
	<u>=====</u>	<u>=====</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 2017 y 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 2017</u>
2023	\$ 27,510
2025	12,758
2026	10,573
2027	<u>32,906</u>
	\$ 83,747 =====

(12) 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”.

- El 19 de junio de 2017, la Asamblea General de Accionistas acordó aumentar el capital social, en su parte fija, en \$12,000, mediante la emisión de 120,000 acciones de la serie “A”, con valor nominal de 100 cada una.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

- El 19 de junio de 2017, la Asamblea General de Accionistas acordó cancelar 122,000 acciones ordinarias con valor nominal de 100 cada una, de la parte variable y posterior emitir 122,000 acciones ordinarias con valor nominal de 100 cada una en la parte fija.
- El 16 de agosto de 2017, la Asamblea General de Accionistas acordó aumentar el capital social, en su parte fija, en \$30,000, mediante la emisión de 300,000 acciones de la serie “A”, con valor nominal de 100 cada una.
- El 29 de agosto de 2017, 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 28 de diciembre de 2017, 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 capital social al 31 de diciembre de 2017 está integrado por 992,000 acciones ordinarias de la serie “A”, nominativas, con valor nominal de 100 pesos cada una.

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

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.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

Al 31 de diciembre de 2017, la Institución tiene el capital mínimo requerido que asciende a \$9,481, 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 \$5.562883 pesos, que era el valor de la UDI al 31 de diciembre de 2015.

(c) Pérdida integral-

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 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 2017 y 2016, dicho fondo ordinario asciende a \$14,349 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.

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.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

(13) Compromisos y contingencias-

- (a) 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.
- (b) 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 \$171,246 y \$52,853 en 2017 y 2016, respectivamente, 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 \$10,192 en 2017 y \$4,614 en 2016, respectivamente (ver nota 4).
- (c) 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 \$104,148 y \$50,129 en 2017 y 2016, respectivamente, se incluye en el rubro de “Gastos administrativos y operativos” en los estados de resultados (ver nota 4).
- (d) Durante el ejercicio 2017, la Institución ha celebrado un contrato de prestación de servicios con Odontored Seguros Dentales, S. A. de C. V. (ODONTORED), en el cual esta última se compromete a prestarle servicios de atención dental a los asegurados del Instituto del Fondo nacional de la Vivienda para los Trabajadores (INFONAVIT), el total de los pagos por este servicio fue de \$1,563. Durante el ejercicio 2017 el ingreso de la Institución por este concepto fue de \$9,306.
- (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.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

(14) 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, siempre que sea en conjunto con la aplicación anticipada de las NIF C-2, C-3, C-16, C,10, C,19 y C-20. En su caso, los cambios en valuación o revelación deben reconocerse en forma prospectiva. 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, 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.
- Limita ciertas revelaciones a entidades que llevan a cabo operaciones de tipo financiero.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

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, 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 periodo 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”.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

- Se modifica la definición de “pasivo” eliminando el calificativo de “virtualmente ineludible” e incluyendo el término “probable”.
- 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 con efectos retrospectivos, permitiendo su aplicación anticipada, 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.

NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 con efectos retrospectivos, permitiendo su aplicación anticipada, siempre y cuando se haga en conjunto con la aplicación de la NIF C-9 “Provisiones, contingencias y compromisos” y de las NIF relativas a instrumentos financieros cuya entrada en vigor y posibilidad de aplicación anticipada esté en los mismos términos que los indicados para esta NIF. Entre las principales características que tiene se encuentran las siguientes:

- Se establece la posibilidad de valorar, subsecuentemente a su reconocimiento inicial, ciertos pasivos financieros a su valor razonable, cuando se cumplen ciertas condiciones.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

- Valuar los pasivos a largo plazo a su valor presente en su reconocimiento inicial.
- Al reestructurar un pasivo, sin que se modifiquen sustancialmente los flujos de efectivo futuros para liquidar el mismo, los costos y comisiones erogados en este proceso afectarán el monto del pasivo y se amortizarán sobre una tasa de interés efectiva modificada, en lugar de afectar directamente la utilidad o pérdida neta.
- Incorpora lo establecido en la IFRIC 19 “Extinción de Pasivos Financieros con Instrumentos de Capital”, tema que no estaba incluido en la normativa existente.
- El efecto de extinguir un pasivo financiero debe presentarse como un resultado financiero en el estado de resultados.
- Introduce los conceptos de costo amortizado para valuar los pasivos financieros y el de método de interés efectivo, basado en la tasa de interés efectiva.

NIF C-20 “Instrumentos financieros para cobrar principal e interés”- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018, con efectos retrospectivos, permitiendo su aplicación anticipada, siempre y cuando se haga junto 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 para esta NIF. Entre los principales aspectos que cubre se encuentran los siguientes:

- La clasificación de los instrumentos financieros en el activo. Se descarta el concepto de intención de adquisición y tenencia de éstos para determinar su clasificación. En su lugar, se adopta el concepto de modelo de negocios de la administración, ya sea para obtener un rendimiento contractual, generar un rendimiento contractual y vender para cumplir ciertos objetivos estratégicos o para generar ganancias por su compra y venta, para clasificarlos de acuerdo con el modelo correspondiente.
- El efecto de valuación de las inversiones en instrumentos financieros se enfoca también al modelo de negocios.
- No se permite la reclasificación de los instrumentos financieros entre las clases de instrumentos financieros para cobrar principal e interés (IFCPI), la de instrumentos financieros para cobrar y vender (IFCV) y la de instrumentos negociables, a menos de que cambie el modelo de negocios de la entidad.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

- No se separa el instrumento derivado implícito que modifique los flujos de principal e interés del instrumento financiero por cobrar anfitrión, sino que todo el IFCPI se valorará a su valor razonable, como si fuera un instrumento financiero negociable.

Mejoras a las NIF 2018

En diciembre de 2017 el CINIF emitió el documento llamado “Mejoras a las NIF 2018”, que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes:

NIF B-2 “Estado de flujos de efectivo”- Requiere nuevas revelaciones sobre pasivos asociados con actividades de financiamiento, hayan requerido o no el uso de efectivo o equivalentes de efectivo, preferentemente mediante una conciliación de los saldos inicial y final de los mismos. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018, permitiéndose su aplicación anticipada. Los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma retrospectiva.

NIF C-6 “Propiedades, planta y equipo” y NIF C-8 “Activos intangibles” – Establece que un método de depreciación y amortización de un activo basado en el monto de ingresos asociado con el uso del mismo no es apropiado, dado que dicho monto de ingresos puede estar afectado por factores diferentes al patrón de consumo de beneficios económicos del activo. Aclara el significado del concepto *consumo de beneficios económicos futuros de un activo*. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 y los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma prospectiva.

NIF C-14 “Transferencia y baja de activos financieros”- Elimina el requerimiento de reconocer en resultados los efectos del reconocimiento posterior a valor razonable de un activo transferido y del pasivo asociado ya que representaba una contradicción con el requerimiento en la misma norma de que dicho reconocimiento se realice con base en las normas relativas, dependiendo del tipo de activo de que se trate. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 y los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma retrospectiva.

La Administración estima que las nuevas NIF y las mejoras a las NIF no generarán efectos importantes. Los efectos que generen las nuevas NIF y las mejoras a las NIF 2018 dependerán de su adopción por parte de la Comisión.

BALANCE GENERAL

INSTITUCIÓN: Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V.
DESPACHO: KPMG Cárdenas Dosal, S. C.
AUDITOR: Paul Scherenberg Gómez
EJERCICIO: 2017

(MILES DE PESOS)

CONCEPTO	IMPORTE S		
	INSTITUCION	AUDITORIA	VARIACIONES
Activo			
Inversiones:	87,061	87,061	-
Valores	87,061	87,061	-
Gubernamentales	87,061	87,061	-
Empresas privadas	-	-	-
Tasa conocida	-	-	-
Renta variable	-	-	-
Extranjeros	-	-	-
(-) Deterioro de valores	-	-	-
Reporto	1	1	-
Cartera de crédito, neto	-	-	-
Cartera de crédito vigente	-	-	-
Cartera de crédito vencida	-	-	-
Estimacion preventivas por riesgo crediticio	-	-	-
Inmuebles, neto	-	-	-
Inversiones para obligaciones laborales	-	-	-
Disponibilidad	2,629	2,629	-
Caja y bancos	2,629	2,629	-
Deudores	199,356	199,356	-
Por primas	186,272	186,272	-
Adeudos a cargo de dependencias y entidades de la administración publica federal	-	-	-
Agentes y ajustadores	-	-	-
Otros	13,084	13,084	-
Estimación para castigos	-	-	-
Reaseguradores y reafianzadores	30,517	30,517	-
Instituciones de seguros	-	-	-
Importes recuperables de reaseguro	30,517	30,517	-
Estimacion preventiva para riesgos crediticios	-	-	-
Estimacion para castigos	-	-	-
Inversiones permanentes	-	-	-
Otras inversiones permantes	-	-	-
Otros activos	50,318	50,318	-
Mobiliario y equipo, neto	6,423	6,423	-
Diversos	35,970	35,970	-
Activos intangibles amortizables, neto	7,925	7,925	-
Suma del Activo	369,882	369,882	-
Pasivo			
Reservas Técnicas	245,854	245,854	-
De riesgos en curso	179,422	179,422	-
Seguros de accidentes y enfermedades	179,422	179,422	-
Reserva de obligaciones pendientes de cumplir	66,432	66,432	-
Por pólizas vencidas y siniestros ocurridos pendientes de pago	22,716	22,716	-
Por siniestros ocurridos y no reportados y gastos de ajuste asignados a los siniestros	35,835	35,835	-
Por primas en depósito	7,881	7,881	-
Reservas para Obligaciones Laborales	-	-	-
Acreeedores	27,510	27,510	-
Agentes y ajustadores	26,805	26,805	-
Fondos en administración de pérdidas	-	-	-
Diversos	705	705	-
Reaseguradores y Reafianzadores	18,600	18,600	-
Instituciones de seguros	-	-	-
Depósitos retenidos	-	-	-
Otras participaciones	18,600	18,600	-

BALANCE GENERAL

INSTITUCIÓN: Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V.
DESPACHO: KPMG Cárdenas Dosal, S. C.
AUDITOR: Paul Scherenberg Gómez
EJERCICIO: 2017

(MILES DE PESOS)

CONCEPTO	I M P O R T E S		
	INSTITUCION	AUDITORIA	VARIACIONES
Otros Pasivos	31,277	31,277	-
Provisiones para la participación de los trabajadores en las utilidades	-	-	-
Provisiones para el pago de impuestos	-	-	-
Otras obligaciones	26,143	26,143	-
Créditos diferidos	5,134	5,134	-
Suma del Pasivo	323,241	323,241	-
Capital			
Capital contable	102,122	102,122	-
Capital social	102,122	102,122	-
Reservas	14,349	14,349	-
Legal	14,349	14,349	-
Otra	-	-	-
Superávit por valuación, neto	-	-	-
Inversiones permanentes	-	-	-
Resultados de ejercicios anteriores	- 32,157	- 32,157	-
Resultado del ejercicio	- 37,673	- 37,673	-
Efecto por conversión	-	-	-
Participación no controladora	-	-	-
Suma del Capital	46,641	46,641	-
Suma del Pasivo y Capital	369,882	369,882	-
Orden			
Valores en Depósito			-
Fondos en Administración			-
Responsabilidades por Fianzas en Vigor			-
Garantías de Recuperación por Fianzas Expedidas			-
Reclamaciones Recibidas Pendientes de Comprobación			-
Reclamaciones Contingentes			-
Reclamaciones Pagadas			-
Reclamaciones Canceladas			-
Recuperación de Reclamaciones Pagadas			-
Pérdida Fiscal por Amortizar	85,812	85,812	-
Reserva por Constituir p/Obligaciones Laborales			-
Cuentas de Registro	137,613	137,613	-
Operaciones con Productos Derivados			-
Operaciones con Valores Otorgados en Préstamo			-
Garantías Recibidas por Derivados			-
Garantías Recibidas por Reporto	-	-	-

CAUSAS

Cifras en miles de pesos

--

ESTADO DE RESULTADOS

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

DESPACHO: KPMG Cárdenas Dosal, S. C.

AUDITOR: Paul Scherenberg Gómez

EJERCICIO: 2017

(MILES DE PESOS)

RESULTADOS	IMPORTE S		
	INSTITUCION	AUDITORIA	VARIACIONES
Primas			
Emitidas	431,378	431,378	-
Cedidas	-	-	-
Primas de retención	431,378	431,378	-
Menos incremento neto de la reserva de riesgos en curso	88,313	88,313	-
Primas de retención devengadas	343,065	343,065	-
Menos:			
Costo neto de adquisición	85,122	85,122	-
Comisiones a agentes	44,800	44,800	-
Compensaciones adicionales a agentes	1,480	1,480	-
Comisiones por reaseguro cedido	-	-	-
Cobertura de exceso de pérdida	20,877	20,877	-
Otros	17,965	17,965	-
Costo neto de siniestralidad y otras obligaciones contractuales	208,030	208,030	-
Siniestralidad y otras obligaciones contractuales	242,849	242,849	-
Siniestralidad recuperada del reaseguro no proporcional	- 34,819	- 34,819	-
Resultado de operaciones analogas y conexas	9,306	9,306	-
Utilidad técnica y bruta	59,219	59,219	-
Menos:			
Gastos de operación netos	123,332	123,332	-
Gastos administrativos y operativos	121,888	121,888	-
Remuneraciones y prestaciones al personal	-	-	-
Depreciaciones y amortizaciones	1,444	1,444	-
Utilidad de la operación	- 64,113	- 64,113	-
Resultado integral de financiamiento	7,455	7,455	-
De inversiones	4,058	4,058	-
Por venta de inversiones	-	-	-
Por valuación de inversiones	40	40	-
Por recargo sobre primas	3,357	3,357	-
Intereses por créditos	-	-	-
Castigos preventivos por importes recuperables de reaseguro	-	-	-
Castigos preventivos por riesgos crediticios	-	-	-
Otros	-	-	-
Resultado Cambiario	-	-	-
Utilidad antes del impuesto sobre la renta	- 56,658	- 56,658	-
Impuesto sobre la renta, neto	18,985	18,985	-
Utilidad del ejercicio consolidada	-	-	-
Participación no controladora	-	-	-
Utilidad del ejercicio de participación controladora	- 37,673	- 37,673	-

CAUSAS

Cifras en miles de pesos

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

AUDITOR: Paul Scherenberg Gómez

DESPACHO: KPMG Cárdenas Dosal, S. C.

EJERCICIO: 2017

Comentarios del auditor respecto de aquellas irregularidades observadas a la Institución o Sociedad Mutualista de Seguros auditada y que de no haberse corregido por ésta, hubieren causado salvedades al dictamen.

12 de abril 2018.

Estimados Señores,

En relación con la auditoría de los estados financieros de Servicios Integrales de Salud Nova, S. A. de C. V., por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2017, y en cumplimiento a lo establecido en la disposición 23.1.14 fracción VII de la Circular Única de Seguros y Fianzas, les informamos que durante nuestra revisión no observamos irregularidades que de no haberse corregido hubieran causado salvedades a nuestro dictamen.

Atentamente,

C. P. C. Paul Scherenberg Gómez
Socio KPMG Cárdenas Dosal, S. C.
Registro No. AE05322016 ante la
Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.