

MEDI ACCESS SEGUROS DE SALUD, S.A. DE C.V.

Y SUBSIDIARIA

Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

Medi Access Seguros de Salud, S.A. de C.V. y Subsidiaria

CONTENIDO

Página (s)

Informe de los auditores independientes 1-3

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS:

Balances generales consolidados 4

Estados consolidados de resultados 5

Estados consolidados de cambios en el capital contable 6

Estados consolidados de flujos de efectivo 7

Notas a los estados financieros consolidados 8-48

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo de Administración y a los Accionistas de
Medi Access Seguros de Salud, S.A. de C.V. y Subsidiaria:

Opinión

Hemos auditado los estados financieros consolidados de Medi Access Seguros de Salud, S.A. de C.V. y Subsidiaria (en adelante y conjuntamente, la Institución), que comprenden los balances generales consolidados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los estados consolidados de resultados, de cambios en el capital contable y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, así como las notas explicativas a los estados financieros consolidados que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos de Medi Access Seguros de Salud, S.A. de C.V. y Subsidiaria al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 (en adelante, 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 relación con la auditoría de los estados financieros consolidados de nuestro informe. Somos independientes de la Institución de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo Internacional de Normas de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA, por sus siglas en inglés) junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros consolidados en México por el Código de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con dicho código.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno corporativo de la Institución en relación con los estados financieros consolidados

La Administración es responsable de la preparación de los estados financieros consolidados 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 los estados financieros consolidados libres de desviación material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros consolidados, 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 el negocio y utilizando la base contable del mismo, 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 corporativo de la Institución son responsables de la supervisión del proceso de información financiera consolidada de la Institución.

Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros consolidados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de si los estados financieros consolidados 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 consolidados.

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros consolidados, 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.

- 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 consolidados 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.

Comunicamos a los responsables del gobierno corporativo de la Institución, entre otros asuntos, el alcance y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno corporativo de la Institución, una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y hemos comunicado a ellos todas las relaciones y demás asuntos que puedan esperar razonablemente afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

El responsable de la auditoría de Medi Access Seguros de Salud, S.A. de C.V. y Subsidiaria, al 31 de diciembre de 2023, es quien suscribe este informe.

RSM México Bogarín, S.C.

C.P.C. Gustavo Reyes Ocampo
Ciudad de México
1 de marzo de 2024

MEDI ACCESS SEGUROS DE SALUD, S. A. DE C. V. Y SUBSIDIARIA
BALANCES GENERALES CONSOLIDADOS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(MILES DE PESOS)

ACTIVO:	Notas	2023	2022 (r)	PASIVO:	Notas	2023	2022 (r)
Inversiones:	5			Reservas técnicas:	12		
Valores				De riesgos en curso:			
Gubernamentales		\$ 80,084	\$ 73,211	Seguros de accidentes y enfermedades		\$ 157,665	\$ 151,314
				Reserva de obligaciones pendientes de cumplir:			
				Por pólizas vencidas y siniestros ocurridos			
				pendientes de pago		-	37
				Por siniestros ocurridos y no reportados y gastos			
				de ajuste asignados a los siniestros		16,408	14,951
				Por primas en depósito		-	-
						<u>16,408</u>	<u>14,988</u>
						<u>174,073</u>	<u>166,302</u>
Cartera de crédito, neta:	6						
Cartera de crédito vigente		43,926	45,452				
(-) Estimaciones preventivas por riesgo crediticio		(1,968)	(715)				
		<u>41,958</u>	<u>44,737</u>				
Inmuebles, neto		<u>3,731</u>	7,433				
Efectivo y equivalentes de efectivo:				Reserva para obligaciones laborales	13	<u>7,001</u>	6,396
Caja y bancos		<u>13,259</u>	8,584				
Deudores:	7			Acreedores:			
Por primas		129,680	125,136	Agentes y ajustadores		16,376	15,715
Otros		270,057	330,684	Diversos	16e	<u>119,420</u>	<u>164,222</u>
(-) Estimación para castigos		(26,541)	(26,155)			<u>135,796</u>	<u>179,937</u>
		<u>373,196</u>	<u>429,665</u>				
Reaseguradores:	10			Reaseguradores:	10		
Instituciones de Seguros y Fianzas		<u>4,466</u>	6,829	Instituciones de Seguros y Fianzas		<u>2,406</u>	1,840
Inversiones permanentes:				Otros pasivos:			
Otras inversiones permanentes		<u>550</u>	550	Otras obligaciones		62,871	34,019
				Créditos diferidos		<u>4,197</u>	<u>4,255</u>
						<u>67,068</u>	<u>38,274</u>
Otros activos:	11			Suma del Pasivo		<u>386,344</u>	<u>392,749</u>
Mobiliario y equipo, neto		81	-	CAPITAL CONTABLE:	15		
Diversos		112,587	114,708	Capital contribuido:			
Activos amortizables, neto		<u>114,710</u>	<u>74,309</u>	Capital social		<u>919,432</u>	959,432
		<u>227,378</u>	<u>189,017</u>	Capital ganado:			
Suma del Activo		<u>\$ 744,621</u>	<u>\$ 760,026</u>	Reserva legal		20,360	17,869
				Superávit por valuación		2,890	2,514
				Resultados de ejercicios anteriores		(612,343)	(637,451)
				Resultado del ejercicio		27,930	24,906
				Participación no controladora		8	7
						<u>(561,155)</u>	<u>(592,155)</u>
CUENTAS DE ORDEN				Suma del Capital		<u>358,277</u>	<u>367,277</u>
Pérdida fiscal por amortizar		\$ 336,842	\$ 343,700	Suma del Pasivo y Capital		<u>\$ 744,621</u>	<u>\$ 760,026</u>
Cuentas de registro		\$ 2,622,777	\$ 2,544,676				

Ver notas adjuntas a los estados financieros consolidados.
(r) Reformulados

MEDI ACCESS SEGUROS DE SALUD, S. A. DE C. V. Y SUBSIDIARIA
ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(MILES DE PESOS)

	Notas	2023	2022
Primas			
Emitidas	<i>8a</i>	\$ 313,127	\$ 287,353
Menos: cedidas	<i>10</i>	-	-
Primas de retención		313,127	287,353
Menos: Incremento neto de la reserva de riesgos en curso	<i>12</i>	6,350	38,305
Primas de retención devengadas		306,777	249,048
Menos: Costo neto de adquisición:			
Comisiones a agentes		23,379	21,942
Cobertura de exceso de pérdida		5,739	4,048
Otros		10,016	7,191
		39,134	33,181
Menos: Costo neto de siniestralidad y otras obligaciones contractuales:			
Siniestralidad y otras obligaciones contractuales		215,508	143,738
Siniestralidad recuperada del reaseguro no proporcional		(12,645)	(16,685)
		202,863	127,053
Utilidad técnica		64,780	88,814
Resultado de operaciones análogas y conexas		(62)	(842)
Utilidad bruta		64,718	87,972
Gastos de operación netos:			
Gastos administrativos y operativos		23,387	42,970
Remuneraciones y prestaciones al personal		27,277	27,499
Depreciaciones y amortizaciones		1,743	1,623
		52,407	72,092
Utilidad de la operación		12,311	15,880
Resultado integral de financiamiento:			
De inversiones		9,649	1,260
Por recargos sobre primas		7,720	8,992
Castigos preventivos por riesgos crediticios		(1,253)	(90)
Otros		354	200
		16,470	10,362
Utilidad antes de impuestos a la utilidad		28,781	26,242
Provisión para el pago de impuesto a la utilidad	<i>14a</i>	851	1,336
Utilidad del ejercicio		\$ 27,930	\$ 24,906

Ver notas adjuntas a los estados financieros consolidados.

MEDI ACCESS SEGUROS DE SALUD, S. A. DE C. V. Y SUBSIDIARIA
ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(MILES DE PESOS)

	Capital contribuido		Capital ganado				Participación no controladora	Total del capital contable
	Capital social	Reserva legal	Superávit por valuación	De ejercicios anteriores	Del ejercicio			
Saldos al 31 de diciembre de 2021 (r)	\$ 959,432	\$ 13,238	\$ 10	\$ (676,956)	\$ 46,308	\$ 2	\$ 342,034	
Movimientos inherentes a acuerdo de los accionistas:								
Traspaso del resultado del ejercicio anterior	-	4,631		41,677	(46,308)	-	-	
Déficit por valuación de inversiones			(10)				(10)	
Superávit por valuación de inmuebles	-	-	2,514	-	-	-	2,514	
Movimiento inherente al reconocimiento de la utilidad integral (Nota 15d):								
Otros movimientos de capital, neto	-	-	-	(2,172)	-	-	(2,172)	
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	24,906	-	24,906	
Participación no controladora	-	-	-	-	-	5	5	
Saldos al 31 de diciembre de 2022 (r)	959,432	17,869	2,514	(637,451)	24,906	7	367,277	
Movimientos inherentes a acuerdo de los accionistas:								
Traspaso del resultado del ejercicio anterior	-	2,491	-	22,415	(24,906)	-	-	
Reducción de capital social en su parte variable	(40,000)	-	-	-	-	-	(40,000)	
Superávit por valuación de inversiones	-	-	60	-	-	-	60	
Superávit por valuación de inmuebles	-	-	316	-	-	-	316	
Movimiento inherente al reconocimiento de la utilidad integral (Nota 15d):								
Otros movimientos de capital, neto	-	-	-	2,693	-	-	2,693	
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	27,930	-	27,930	
Participación no controladora	-	-	-	-	-	1	1	
Saldos al 31 de diciembre de 2023	\$ 919,432	\$ 20,360	\$ 2,890	\$ (612,343)	\$ 27,930	\$ 8	\$ 358,277	

Ver notas adjuntas a los estados financieros consolidados.

MEDI ACCESS SEGUROS DE SALUD, S. A. DE C. V. Y SUBSIDIARIA
ESTADOS CONSOLIDADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(MILES DE PESOS)

	2023	2022
Resultado neto	\$ 27,930	\$ 24,906
Ajustes por partidas que no implican flujos de efectivo:		
Depreciaciones y amortizaciones	2,798	1,623
Ajuste o incremento a las reservas técnicas	6,350	38,305
Estimación para castigo o difícil cobro	1,639	25,776
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	851	1,336
	39,568	91,946
Actividades de operación:		
Cambio en inversiones en valores y reporto	(6,873)	(45,580)
Cambio en cartera de crédito	1,526	(3,632)
Cambio en primas por cobrar	(4,544)	(1,024)
Cambio en otros deudores	60,627	173,420
Cambio en reaseguradores, neto	2,929	(685)
Cambio de otros activos operativos	2,825	(1,422)
Cambio en obligaciones y gastos asociados a la siniestralidad	1,420	(396)
Cambio en obligaciones laborales	605	2,418
Cambio en otros pasivos operativos	(15,347)	(135,757)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	82,736	79,288
Actividades de inversión:		
Pagos por adquisición de mobiliario y equipo	88	-
Reconocimiento de activos por derecho de uso	-	(1,956)
Cobros por disposición de inmuebles	3,703	826
Pagos por adquisición de activos amortizables	(41,852)	(74,309)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(38,062)	(75,439)
Actividades de financiamiento:		
Reducción de capital social en su parte variable	(40,000)	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(40,000)	-
Incremento neto en efectivo y equivalentes de efectivo	4,675	3,849
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	8,584	4,735
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 13,259	\$ 8,584

Ver notas adjuntas a los estados financieros consolidados.

MEDI ACCESS SEGUROS DE SALUD, S. A. DE C. V. Y SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(MILES DE PESOS)

NOTA 1.- ACTIVIDAD, CALIFICACIÓN CREDITICIA, AUTORIZACIÓN DE EMISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS Y SUPERVISIÓN

a) Actividad-

Medi Access Seguros de Salud, S. A. de C. V. y Subsidiaria (en adelante y conjuntamente, la Institución), es una institución de seguros constituida bajo las leyes mexicanas con domicilio en Adolfo Ruiz Cortines No. 3642 Piso 9 Oficina 901B, colonia Jardines del Pedregal, C. P. 01900, Ciudad de México. La Institución es subsidiaria de Medi Access, S.A.P.I. de C.V. (en adelante, la Compañía Tenedora) quien posee el 99.99% de su capital social y con quien realiza algunas de las operaciones que se describen en la Nota 4. La controladora principal del ente económico al que pertenece la compañía es Abu Pharma, S. A. de C. V. (Abu Pharma).

La actividad principal de la Institución es practicar, en los términos de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas (la Ley), el seguro y reaseguro en la operación de accidentes y enfermedades, en los ramos de salud individual y colectivo y gastos médicos.

La Institución realiza sus operaciones a nivel nacional, principalmente en la Ciudad de México, Monterrey, Villahermosa y Mexicali.

Para cumplir con los servicios establecidos en las pólizas de seguros suscritas, la Institución tiene contratos de prestación de servicios de consulta, hospitalización, auxiliares y medicina preventiva con su Compañía Tenedora.

b) Calificación crediticia-

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Institución tiene una calificación crediticia de BB(mex) y BB-(mex) respectivamente emitida por Fitch Ratings.

c) Autorización de emisión de estados financieros consolidados-

El 1 de marzo de 2024, Diodoro Valdivia López (Director General), y David Edgar Aguilar Catalán (Gerente de Auditoría Interna), autorizaron la emisión de los estados financieros consolidados adjuntos y sus notas.

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM), las disposiciones de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (en adelante, la Comisión) y los estatutos de la Institución; los accionistas, el Consejo de Administración y la Comisión, tienen facultades para modificar los estados financieros consolidados después de su emisión. Los estados financieros consolidados se someterán a la aprobación de la próxima Asamblea de Accionistas.

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 consolidados anuales y de otra información periódica que las instituciones deben preparar.

NOTA 2.- BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS-

a) Declaración de cumplimiento-

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

b) Reconocimiento de la inflación en la información financiera consolidada-

La inflación acumulada de los tres ejercicios anteriores al 31 de diciembre de 2023 y 2022, ha sido menor al 26%, por lo que, de acuerdo con las NIF, corresponde a un entorno económico no inflacionario en ambos ejercicios y, consecuentemente, no se reconocen los efectos de la inflación en los estados financieros consolidados adjuntos.

c) Uso de juicios y estimaciones-

La preparación de los estados financieros consolidados 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 consolidados, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material a los importes en libros de activos y pasivos en el siguiente año se incluye en las siguientes notas:

- Nota 3 i) Reservas técnicas: La valuación de las reservas técnicas, depende de los supuestos actuariales clave y la calidad de la información subyacente;
- Nota 3 k) Medición de obligaciones por beneficios definidos: supuestos actuariales claves;
- Nota 3 l) Reconocimiento de activos por impuestos diferidos: disponibilidad de utilidades futuras gravables contra las que pueden utilizarse las pérdidas fiscales por amortizar.

d) Consolidación de estados financieros consolidados

Como resultado de visita de inspección ordinaria realizada al ejercicio 2019, el 16 de diciembre de 2022, la Institución recibió el oficio No. 06-C00-21200-19647-2022 emitido por la Comisión, en el que se ordena a la Institución realizar la consolidación de los estados financieros de la Institución con los de su subsidiaria Inmobiliaria Medi Access, S.A. de C.V. (en adelante, la Inmobiliaria y/o Subsidiaria) a partir del 31 de diciembre de 2022.

Los estados financieros consolidados adjuntos incluyen la información financiera de la Institución y la de su Subsidiaria al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los años terminados en esas fechas. La Institución mantiene un porcentaje de participación del 99.00% en las acciones representativas en su capital social de la Inmobiliaria.

Los saldos y operaciones realizadas entre la subsidiaria con la Institución han sido eliminados en los estados financieros consolidados adjuntos.

La actividad preponderante de la Inmobiliaria es la adquisición, arrendamiento, administración, aprovechamiento, explotación, enajenación y uso de inmuebles, así como la ejecución de obras de adaptación, conservación, construcción, demolición, mantenimiento y modificación que sobre éstos realicen en beneficio de la Compañía Tenedora.

e) Moneda funcional y de informe

Los estados financieros consolidados antes mencionados se presentan en moneda de informe, al cual es el 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 no consolidados, cuando se hace referencia a pesos o “\$”, se trata de miles de pesos mexicanos.

NOTA 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 consolidados que se presentan, y han sido aplicadas consistentemente por la Institución.

a) Inversiones-

La Institución determina el modelo de negocio que utilizará para la administración de sus inversiones en instrumentos financieros, para su adecuada clasificación.

Clasificación-

Derivado del análisis del modelo de negocio que se realice, los instrumentos financieros deben clasificarse para su valuación y registro dentro de alguna de las siguientes categorías:

- i. *Instrumentos financieros negociables (IFN)*: Su objetivo es invertir con el propósito de obtener una utilidad entre el precio de compra y el de venta, o sea en función de la administración de riesgos de mercado de dicho instrumento;
- ii. *Instrumentos financieros para cobrar o vender (IFCV)*: Su objetivo es cobrar los flujos de efectivo contractuales por cobros de principal e interés, o bien, obtener una utilidad en su venta, cuando ésta sea conveniente; o
- iii. *Instrumentos financieros para cobrar principal e intereses (IFCPI)*: Su objetivo es cobrar los flujos de efectivo contractuales; los términos del contrato prevén flujos de efectivo en fechas preestablecidas que corresponden sólo a pagos de capital e intereses sobre el monto del principal pendiente de pago. Por lo anterior, el IFCPI debe tener características de un financiamiento y administrarse con base en su rendimiento contractual.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, y considerando el modelo de negocio utilizado por la Institución, las inversiones en instrumentos financieros que realiza la Institución se clasifican como IFCV.

Reconocimiento inicial y posterior-

Las inversiones en IFN y en IFCV se reconocen inicial y posteriormente a su valor razonable.

En el caso de los IFN, la diferencia entre el valor en libros anterior y el valor razonable a la fecha de reporte debe afectar la utilidad o pérdida neta del periodo.

En el caso de los IFCV, antes de afectar a Otros resultados integrales (ORI) la diferencia entre el valor en libros anterior y el actual, las siguientes partidas deben afectar la utilidad o pérdida neta y el valor del IFCV:

- los intereses devengados sobre la base de su tasa de interés efectiva;
- las fluctuaciones cambiarias en el momento en que éstas ocurran; y
- las disminuciones en valor que sean atribuibles a un deterioro por pérdidas crediticias esperadas en el IFCV.

Reclasificaciones entre categorías-

La Institución podrá reclasificar sus inversiones en instrumentos financieros únicamente en el caso de que su modelo de negocio se cambie. En este caso, la Institución debe solicitar autorización de este hecho por escrito a la Comisión dentro de los 10 días hábiles siguientes a la autorización que para tales efectos emita el Consejo de Administración de la Institución, exponiendo detalladamente el cambio de negocio que las justifique.

Una reclasificación de inversiones entre categorías debe aplicarse prospectivamente a partir de la fecha del cambio en el modelo de negocio, sin modificar ninguna utilidad o pérdida reconocida con anterioridad, tales como intereses o pérdidas por deterioro crediticio.

La reclasificación de un IFCV se reconoce como sigue:

- Si se reclasifica a la categoría de IFCPI, el efecto de valuación a valor razonable reconocido en el ORI debe cancelarse contra el valor del instrumento financiero, por lo cual, éste queda valuado a su costo amortizado, como si siempre hubiera sido reconocido sobre esta base y se restituye el deterioro por pérdidas crediticias esperadas, en caso de existir;
- Si se reclasifica a la categoría de IFN, el valor razonable del IFCV a la fecha de reclasificación pasa a ser el valor razonable del IFN y el efecto de valuación acumulado en ORI se recicla a la utilidad o pérdida neta del periodo.

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.

Deterioro-

La Institución evalúa a la fecha del balance general consolidado 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.

b) Efectivo y equivalentes de efectivo-

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen depósitos en cuentas bancarias en moneda nacional. A la fecha de los estados financieros consolidados, 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 consolidados que estén pendientes de entrega a los beneficiarios, deberán reincorporarse al rubro de disponibilidades sin dar efectos contables a la emisión del cheque.

c) Cartera de crédito

El saldo de la cartera de crédito representa los préstamos efectivamente otorgados a los acreditados y, en su caso, el seguro que se le hubiere financiado, adicionando cualquier tipo de interés que, conforme al esquema de pagos, se vayan devengando.

Las comisiones cobradas por el otorgamiento inicial del crédito se registran como un crédito diferido, y se amortizarán contra los resultados del ejercicio como un ingreso por interés, bajo el método de línea recta durante la vida del crédito. Los costos y gastos asociados con el otorgamiento inicial del crédito se reconocerán como un cargo diferido, el cual se amortizará contra los resultados del ejercicio como un gasto por interés, durante el mismo periodo contable en el que se reconocen los ingresos por comisiones cobradas por otorgamiento inicial.

Traspaso a cartera vencida-

El saldo insoluto de la cartera de crédito se traspasa a cartera vencida cuando:

Se tenga conocimiento de que el acreditado es declarado en concurso mercantil, conforme a la Ley de Concursos Mercantiles;

Sus amortizaciones no hayan sido liquidadas en su totalidad en los términos pactados originalmente, considerando lo siguiente:

- Si los adeudos consisten en créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento y presentan 30 o más días naturales de vencidos;
- Si los adeudos se refieren a créditos con pago único de principal al vencimiento y con pagos periódicos de intereses y presentan 90 o más días naturales de vencido el pago de interés respectivo, o bien, 30 o más días naturales de vencido el principal; o
- Si los adeudos consisten en créditos con pagos periódicos parciales de principal e intereses y presentan 90 o más días naturales de vencidos.

Se deberá suspender la acumulación de los intereses devengados de las operaciones crediticias que celebra la Institución con cada deudor, en el momento en que el saldo insoluto del crédito sea considerado como vencido; asimismo, se deberá suspender la amortización en resultados del ejercicio de los ingresos financieros devengados.

d) Estimación preventiva para riesgos crediticios-

La Institución determina y reconoce la estimación preventiva para riesgos crediticios con base en las disposiciones emitidas por la Comisión. afectando el rubro de Estimación preventiva por riesgos crediticios del activo contra el sub-rubro de Castigos preventivos por riesgos crediticios del rubro de Resultado integral de financiamiento.

La constitución y registro de dicha estimación se realiza considerando las cifras al último día de cada mes, independientemente de que su esquema de pago sea semanal, quincenal o mensual. El porcentaje que se utilice para determinar la estimación será el resultado de multiplicar la Probabilidad de Incumplimiento (PI) por la Severidad de la Pérdida (SP), las cuales se determinan de conformidad con las disposiciones emitidas por la Comisión correspondientes a créditos quirografarios.

La Institución clasifica las reservas preventivas a constituir sobre créditos quirografarios conforme a los siguientes grados de riesgos, considerando el porcentaje determinado de multiplicar la PI y la SP, como sigue:

Grado de riesgo	% de reservas preventivas
A-1	0.0 a 2.0 %
A-2	2.1 a 3.0 %
B-1	3.01 a 4.0 %
B-2	4.01 a 5.0 %
B-3	5.01 a 6.0 %
C-1	6.01 a 8.0 %
C-2	8.01 a 15.0 %
D	15.01 a 35.0 %
E	35.01 a 100 %

Cuando el saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios exceda el importe requerido conforme a la metodología establecida para créditos quirografarios, el diferencial se cancela en la fecha en que se efectúe la siguiente calificación contra los resultados del ejercicio, afectando el mismo concepto o rubro que lo originó. En los casos en que el monto a cancelar sea superior al saldo registrado de dicha estimación en los resultados del ejercicio, el excedente se reconocerá como otros ingresos de la operación.

f) 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 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.

Deudores por servicios análogos y conexos-

Tratándose de cuentas por cobrar asociadas a deudores por operaciones análogas y conexas, la estimación para castigos se realiza considerando pérdidas crediticias esperadas bajo una metodología que permita evaluar en forma razonable la probabilidad de incumplimiento y severidad de pérdidas asociadas a la irrecuperabilidad de dichas cuentas por cobrar, considerando la experiencia histórica de la Institución respecto de los siguientes factores, entre otros: (i) antigüedad de saldos; (ii) situación presupuestaria o financiera del deudor y su actitud ante negociaciones; (iii) administración de servicios; y (iv) capacidad de pagos.

Deudores por pagos anticipados

La Institución administra pagos a proveedores de servicios médicos, sin que asuma de manera directa o indirecta riesgo alguno, en donde ésta se obliga a cubrir el costo de los servicios médicos relacionados con los ramos de gastos médicos y salud, con recursos que le provee la Compañía Tenedora para cada servicio prestado por el proveedor, los cuales la Institución recibe y reconoce como anticipos, por lo que la Compañía Tenedora es la obligada a asumir el costo de los servicios de que se trate.

Otros adeudos-

Tratándose de cuentas por cobrar asociadas a deudores diversos u otros adeudos, 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.

g) Arrendamientos-

Los contratos de arrendamiento que transfieren a la Institución el derecho a usar un activo por un periodo de tiempo determinado a cambio de una contraprestación se evalúan al inicio del contrato para determinar si se obtiene el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un periodo de tiempo determinado. Si se obtienen sustancialmente todos los beneficios económicos procedentes del uso del activo, la Institución registra los derechos de uso, los cuales se registran al costo a la fecha de inicio del contrato, considerando:

- i. La valuación inicial del pasivo por arrendamiento,
- ii. Los pagos realizados antes o en la fecha de comienzo del arrendamiento,
- iii. Los costos directos iniciales incurridos, y
- iv. Una estimación de los costos a incurrir al final del arrendamiento para retirar el activo y para restaurar el activo o el lugar donde se encuentra.

Posteriormente los derechos de uso se valúan al costo menos la depreciación o amortización y las pérdidas acumuladas por deterioro y ajustado por cualquier remediación del pasivo por arrendamiento. Los costos incurridos relacionados con el diseño, construcción o instalación de un activo se capitalizan, de conformidad con lo establecido en la NIF aplicable al activo subyacente. La depreciación (amortización) de los derechos de uso de activos se calcula de acuerdo con:

- i. Para arrendamientos que no transferirán la propiedad de los activos, durante la vigencia del contrato de arrendamiento, considerando la certeza razonable de ejercer alguna opción para extender la vigencia del contrato; y

- ii. Para arrendamientos que transferirán la propiedad de los activos, durante la vida útil del activo subyacente.

Al 31 de diciembre de 2023, los porcentajes de depreciación (amortización) promedio de los derechos de uso de activos, por activos subyacentes son:

Activos por los que se transferirá la propiedad	2023
Inmuebles	18 %

Para determinar los importes a registrar contablemente por los arrendamientos operativos, la Institución considera el plazo del arrendamiento mismo que lo determina como el periodo no cancelable del mismo y los periodos cubiertos por una de las dos siguientes opciones; a) para extender el arrendamiento, si hay certeza razonable que la empresa vaya a ejercerla; y b) para terminar el arrendamiento, si hay certeza razonable que la empresa no vaya a ejercerla. Para determinar el plazo del arrendamiento y evaluar la duración del periodo no cancelable del mismo se analiza el contrato y se determina el periodo por el que es exigible, al efecto se considera que un arrendamiento deja de ser exigible cuando tanto la Institución como el arrendador tienen el derecho de terminar el arrendamiento sin permiso de la otra parte, sin penalización o con una penalización insignificante.

Asimismo en relación al plazo de arrendamiento, en la fecha de comienzo, la Institución evalúa si hay certeza razonable de que se ejerza una opción para extender el arrendamiento o comprar el activo subyacente, o no ejerza una opción para terminarlo, al respecto se consideran todos los hechos y circunstancias relevantes que crean un incentivo económico para que la empresa ejerza, o no, las opciones, incluyendo los cambios esperados en hechos y circunstancias desde la fecha de comienzo del arrendamiento hasta que sean ejercibles las opciones.

La Institución reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en la fecha de inicio del arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado en o antes de la fecha de inicio, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos para dismantelar o para restaurar el activo subyacente o el sitio en el que se encuentra, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método de línea recta desde la fecha de inicio hasta el final del plazo del arrendamiento, a menos que el arrendamiento transfiera la propiedad del activo subyacente a la Institución al final del plazo del arrendamiento o el costo del activo por derecho de uso refleja que la Institución ejercerá una opción de compra. En ese caso, el activo por derecho de uso se depreciará a lo largo de la vida útil del activo subyacente, que se determina sobre la misma base que los de propiedades y equipo. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente por pérdidas por deterioro, si corresponde, y se ajusta por ciertas nuevas valuaciones del pasivo por arrendamiento como cambios en el monto de la renta por ajuste de inflación.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos de arrendamiento que no se pagan en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no puede determinarse fácilmente, la tasa incremental de financiamiento de la Institución. Generalmente, la Institución usa su tasa de interés incremental como tasa de descuento.

La Institución determina su tasa incremental de financiamiento obteniendo tasas de interés de varias fuentes de financiamiento externo y realiza ciertos ajustes para reflejar los términos del arrendamiento (como plazo del arrendamiento y moneda en que se encuentran denominados los pagos) y el tipo de activo arrendado.

Los pagos de arrendamiento incluidos en la valuación del pasivo por arrendamiento comprenden lo siguiente:

- Pagos fijos.
- Pagos de arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa.
- Importes que se espera pagar bajo una garantía de valor residual.
- El precio de ejercicio bajo una opción de compra que la Institución está razonablemente segura de ejercer.

El pasivo por arrendamiento se valúa al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Se vuelve a valorar cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa, si hay un cambio en la estimación de la Institución, del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, si la Institución cambia su evaluación de si ejercerá una opción de compra, extensión o terminación o si hay un pago en sustancia fijo de arrendamiento modificado. Cuando el pasivo por arrendamiento se vuelve a valorar de esta manera, se realiza un ajuste correspondiente al importe en libros del activo por derecho de uso, o se registra en resultados si el importe en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero. El pasivo se presenta a corto y largo plazo dependiendo de su fecha de vencimiento.

Arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor-

La Institución ha decidido no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamientos para arrendamientos de activos de bajo valor y arrendamientos a corto plazo. La Institución reconoce los pagos de arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto durante el plazo del arrendamiento.

h) Otros activos-

Diversos-

Corresponden principalmente a activos por impuesto a la utilidad diferido y pagos anticipados.

Activos amortizables, neto-

Los activos intangibles amortizables incluyen principalmente a licencias y desarrollos tecnológicos, se registran a su valor de adquisición y su amortización se calcula mediante el uso del método de línea recta, con base a la vida útil determinada por la Administración, a una tasa del 15%. Al 31 de diciembre de 2023, dichos activos se han amortizado en su totalidad.

Activos intangibles de larga duración-

Se encuentran representados principalmente por la propiedad de la marca “MEDI ACCESS SEGUROS” y “MEDI ACCESS”, adquirida por la Institución mediante contrato de transmisión de derechos de dicha marca. Este activo intangible es de vida indefinida, por lo que no se amortiza y se encuentran sujeto a pruebas de deterioro.

La Institución revisa el valor en libros de los activos de larga duración en uso ante la presencia de algún indicio de deterioro que pudiera indicar que el valor en libros pudiera no ser recuperable, considerando el mayor del valor presente de los flujos netos de efectivo futuros o el precio neto de venta, en el caso de su eventual disposición.

El deterioro se registra si el valor en libros excede al mayor de los valores antes mencionados. Los indicios de deterioro que se consideran para estos efectos son entre otros: (i) las pérdidas de operación o flujos de efectivo negativos en el período si es que están combinados con un historial o proyección de pérdidas; (ii) depreciaciones y amortizaciones cargadas a resultados que, en términos porcentuales, en relación con los ingresos, sean substancialmente superiores a las de ejercicios anteriores, y (iii) otros factores económicos y legales. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Administración de la Institución ha evaluado que no existen indicios de deterioro respecto al activo intangible de vida indefinido representado por propiedad de las marcas antes indicadas.

i) 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 de Seguros y Fianzas (CUSF).

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.

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.

Esta reserva tiene como propósito cubrir el valor esperado de las obligaciones futuras (mejor estimación), derivadas del pago de siniestros, beneficios, 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 ante la Comisión.

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 trimestre 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.

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 CUSF.

Esta reserva se integra con los siguientes componentes:

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

- Son las obligaciones al cierre del ejercicio que se encuentran pendientes de pago por los siniestros reportados, 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.

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 y recuperaciones. La reserva al momento de la valuación se determina como la mejor estimación de las obligaciones futuras, traídas a valor presente utilizando tasas de descuento correspondientes a la curva 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.

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 reservas de obligaciones pendientes de cumplir, se utiliza el RCS correspondiente del cierre del trimestre 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.

j) 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 son virtualmente ineludibles y surgen como consecuencia de eventos pasados, principalmente costos de adquisición y gastos de operación.

k) Reserva para obligaciones laborales por beneficios a empleados-

Beneficios directos a corto plazo-

Los beneficios directos a corto plazo a los empleados se reconocen en los resultados del periodo en que se devengan los servicios prestados. Se reconoce un pasivo por el importe que se espera pagar si la Institución tiene una obligación legal o asumida de pagar esta cantidad como resultado de los servicios pasados proporcionados, dicha obligación se puede estimar de forma razonable.

Beneficios directos a largo plazo-

La obligación neta de la Institución en relación con los beneficios directos a largo plazo que se espera que la Institución pague después de los doce meses de la fecha del balance más reciente que se presenta, es la cantidad de beneficios futuros que los empleados han obtenido a cambio de su servicio en el ejercicio actual. Este beneficio se descuenta para determinar su valor presente. Las remediones se reconocen en resultados en el período en que se devengan.

Beneficios por terminación-

Se reconoce un pasivo por beneficios por terminación y un costo o gasto cuando la Institución no tiene alternativa realista diferente que la de afrontar los pagos o no pueda retirar la oferta de esos beneficios, o cuando cumple con las condiciones para reconocer los costos de una reestructuración, lo que ocurra primero. Si no se espera que se liquiden dentro de los 12 meses posteriores al cierre del ejercicio anual, entonces se descuentan.

Beneficios Post-Empleo-

Planes de beneficios definidos-

La obligación neta de la Institución correspondiente a los planes de beneficios definidos, prima de antigüedad, y beneficios por indemnización legal, se calcula de forma separada para cada plan, estimando el monto de los beneficios futuros que los empleados han ganado en el ejercicio actual y en ejercicios anteriores, descontando dicho monto. El cálculo de las obligaciones por los planes de beneficios definidos se realiza anualmente por actuarios calificados, utilizando el método de crédito unitario proyectado. Cuando el cálculo resulta en un potencial activo para la Institución, el activo reconocido se limita al valor presente de los beneficios económicos disponibles en la forma de reembolsos futuros del plan o reducciones en las futuras aportaciones al mismo. Para calcular el valor presente de los beneficios económicos, se debe considerar cualquier requerimiento de financiamiento mínimo. El costo laboral del servicio actual, el cual representa el costo del periodo de beneficios a los empleados por haber cumplido un año más de vida laboral con base en los planes de beneficios, se reconoce en los gastos de operación.

La Institución determina el ingreso por intereses neto sobre el pasivo neto por beneficios definidos del período, multiplicando la tasa de descuento utilizada para medir la obligación de beneficio definido por el pasivo neto definido al inicio del período anual sobre el que se informa, tomando en cuenta los cambios en el pasivo neto por beneficios definidos durante el período como consecuencia de estimaciones de las aportaciones y de los pagos de beneficios. El interés neto se reconoce dentro de los estados de resultados consolidados.

Las modificaciones a los planes que afectan el costo de servicios pasados, se reconocen en los resultados de forma inmediata en el año en el cual ocurra la modificación, sin posibilidad de diferimiento en años posteriores. Asimismo, los efectos por eventos de liquidación o reducción de obligaciones en el periodo, que reducen significativamente el costo de los servicios futuros y/o que reducen significativamente la población sujeta a los beneficios, respectivamente, se reconocen en los resultados del período.

Las remediones (antes ganancias y pérdidas actuariales), resultantes de diferencias entre las hipótesis actuariales proyectadas y reales al final del período, se reconocen en el período en que se incurren como parte de los resultados integrales dentro del capital contable.

l) Impuestos 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 éstos. Se reconocen impuestos a la utilidad diferidos (activos y pasivos) por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores reflejados en los estados financieros consolidados de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales relativas, por pérdidas fiscales por amortizar y otros créditos fiscales por amortizar. Los activos y pasivos por impuestos a la utilidad diferidos 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 los impuestos a la utilidad diferidos se reconoce en los resultados del período en que se aprueban dichos cambios.

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 algún rubro del capital contable.

m) Actualización del capital social, reserva legal y resultados acumulados-

Hasta el 31 de diciembre de 2007 se determinó multiplicando las aportaciones y los resultados acumulados por factores derivados del INPC, que miden la inflación acumulada desde las fechas en que se realizaron las aportaciones y se generaron las utilidades o pérdidas hasta el cierre del ejercicio 2007, fecha en que se cambió a un entorno económico no inflacionario conforme a la NIF B-10 Efectos de la Inflación. Los importes así obtenidos representan los valores constantes de la inversión de los accionistas.

n) Reconocimiento de ingresos-

Ingresos por primas de seguros-

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

Se cancela el seguro en forma automática por aquellas primas de seguros que no han sido pagadas por los asegurados dentro del plazo estipulado por la Ley, liberando la reserva de riesgo en curso y, en el caso de rehabilitaciones, se constituye la reserva a partir del mes en que el seguro recupera la vigencia,

Derechos sobre pólizas y recargos sobre primas-

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

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

o) Reaseguro-

Reaseguro cedido-

La Institución tiene una capacidad de retención limitada en su ramo y contrata coberturas de exceso de pérdida, que cubren básicamente las operaciones de gastos médicos y de salud.

Importes recuperables de reaseguro-

La Institución registra la participación de los reaseguradores por el importe esperado de las obligaciones futuras derivadas de siniestros reportados en el rubro Importes recuperables de reaseguro en el balance general.

De acuerdo con las disposiciones de la Comisión, los importes recuperables procedentes de contratos de reaseguro con contrapartes que no tengan registro autorizado no son susceptibles de cubrir la base de inversión, ni podrán formar parte de los fondos propios admisibles.

p) Costo neto de adquisición-

Este rubro se integra principalmente por las comisiones a agentes de seguros que se reconocen en los resultados al momento de la emisión de las pólizas y otros gastos de adquisición, y se disminuye por los ingresos por comisiones por reaseguro cedido. El pago a los agentes se realiza cuando se cobran las primas.

q) Concentración de negocio y crédito-

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

r) Resultado integral de financiamiento (RIF)-

El RIF incluye los ingresos y gastos financieros que se integran por lo siguiente:

- Ingreso por intereses;
- Recargos sobre primas;
- Ganancia o pérdida por valuación de inversiones en instrumentos financieros;
- Estimaciones preventivas por riesgo crediticio por préstamos otorgados.

El ingreso por intereses es reconocido usando el método del interés efectivo.

La tasa de interés efectiva es la tasa que descuenta exactamente los pagos o cobros de efectivo futuros estimados durante la vida esperada del instrumento financiero al importe en libros bruto de un activo financiero. Al calcular el ingreso y el gasto por intereses, se aplica la tasa de interés efectiva al importe en libros bruto del activo (cuando el activo no tiene deterioro crediticio) o al costo amortizado del pasivo. No obstante, para los activos financieros con deterioro crediticio posterior al reconocimiento inicial, el ingreso por intereses se calcula aplicando la tasa de interés efectiva al costo amortizado del activo financiero. Si el activo deja de tener deterioro, el cálculo del ingreso por intereses vuelve a la base bruta.

s) 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 consolidados. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que existe certeza de su realización.

t) 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 longevidad, discapacidad, enfermedad, de gastos de administración, caducidad, conservación, 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.
- 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.
- v. *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, tales como los contratos de reaseguro, 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.
- vi. *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.
- vii. *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 legal, 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).

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.

u) Aplicación de normas particulares-

Las Instituciones y Sociedades Mutualistas, observarán, hasta en tanto no exista pronunciamiento expreso por parte de la Comisión, las normas particulares contenidas en los boletines o en las Normas de Información Financiera aplicables en México (NIF), emitidos por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF) y sobre temas no previstos en los criterios de contabilidad, siempre y cuando:

- i. Estén vigentes con carácter de definitivo;
- ii. No sean aplicadas de manera anticipada;
- iii. No contravengan los conceptos generales establecidos en los criterios de contabilidad, y
- iv. No exista pronunciamiento expreso por parte de la Comisión, entre otros, sobre aclaraciones a las normas particulares contenidas en la NIF que se emita, o bien, respecto a su no aplicabilidad.

v) Supletoriedad-

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 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 las 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.

NOTA 4.- OPERACIONES Y SALDOS CON PARTES RELACIONADAS-

a) Operaciones

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Institución mantiene las siguientes operaciones realizadas con partes relacionadas:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos:		
Primas emitidas	\$ 21,093	\$ 20,311
Intereses	1,097	845
Servicios administrativos por recuperación	-	8,832
	<u>\$ 22,190</u>	<u>\$ 29,988</u>
Gastos:		
Servicios administrativos:		
Servicios de administración de red (Nota 16c)	\$ 19,156	\$ 15,017
Servicios diversos	7,382	5,689
Servicios corporativos (Nota 16d)	17,685	10,279
	<u>\$ 44,223</u>	<u>\$ 30,985</u>
Reembolsos:		
Por pago de siniestros (Nota 16c)	\$ 190,278	\$ 123,840

b) Saldos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Institución mantiene saldos por cobrar y por pagar con partes relacionadas, los cuales se detallan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Por cobrar:		
Deudor por prima	\$ 4,294	\$ 4,706
Pagos anticipados en operaciones análogas y conexas (Nota 7)	127,240	196,857
Penalizaciones en operaciones análogas y conexas (Nota 7)	17,667	17,667
Préstamos con garantía	11,595	10,499
	<u>\$ 160,796</u>	<u>\$ 229,729</u>
Por pagar:		
Cuentas por pagar	\$ 113,728	\$ 120,142

NOTA 5.- INVERSIONES-

Como se menciona en la Nota 2a), al 31 de diciembre de 2023 y 2022, y considerando el modelo de negocio utilizado por la Institución, las inversiones en instrumentos financieros que realiza la Institución se clasifican como IFCV. El portafolio de inversiones está integrado en su totalidad por títulos de deuda gubernamentales, cuyos plazos y tasas de interés asociadas son de 6 días y 11.20% al 31 de diciembre de 2023, así como de 3 días y 10.48% al 31 de diciembre de 2022, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, dichas inversiones se analizan como se muestra a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Valores gubernamentales:		
Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos		
Costo de adquisición	\$ 80,038	\$ 73,212
Efecto de valuación a valor razonable	46	(1)
	<u>\$ 80,084</u>	<u>\$ 73,211</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los años terminados en esas fechas, y considerando la evaluación efectuada por la Administración de la Institución, no se identificaron indicios de deterioro sobre la posición de IFCV que requirieran el reconocimiento de estimaciones por pérdida sobre el valor de dichas inversiones.

NOTA 6.- CARTERA DE CRÉDITO, NETA-

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la cartera de crédito vigente se analiza como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cartera de crédito vigente		
Préstamos quirografarios		
Principal	\$ 29,800	\$ 29,800
Intereses devengados	14,126	15,652
	<u>43,926</u>	<u>45,452</u>
Menos: Estimaciones preventivas por riesgo crediticio	<u>(1,968)</u>	<u>(715)</u>
	<u>\$ 41,958</u>	<u>\$ 44,737</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la estimación preventiva para riesgos crediticios representa un 4.5% y 1.6% respecto del saldo insoluto de la cartera de crédito a esas fechas, respectivamente; en consecuencia, el grado de riesgo de la cartera de crédito, conforme a las disposiciones emitidas por la Comisión, es B-2 y A-1, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los años terminados en esas fechas, la Institución no mantuvo cartera de crédito vencida.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, los movimientos de la estimación preventiva corresponden en su totalidad a incrementos de reservas preventivas como resultado del proceso de calificación de cartera crediticia, los cuales ascienden a \$1,253 y \$90, respectivamente.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Institución no ha realizado castigos a cartera de crédito u otras aplicaciones a la estimación preventiva para riesgos crediticios, como resultado del desempeño y comportamiento de pago de los créditos otorgados.

NOTA 7.- DEUDORES-

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, este rubro se analiza como se muestra a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Deudores por primas ⁽¹⁾		
Salud individual	\$ 55,651	\$ 54,920
Salud colectivo	74,029	70,216
	<u>129,680</u>	125,136
Menos: Estimación para castigos de primas por cobrar	<u>(855)</u>	<u>(469)</u>
	<u>128,825</u>	<u>124,667</u>
Deudores por servicios análogos y conexos (Nota 16e)		
Deudores por cuentas por cobrar		
Petróleos Mexicanos (PEMEX)	11,638	11,638
Servicio de Administración y Enajenación de Bienes (SAE)	32,225	32,225
Banco del Bienestar, S.N.C. (Banco del Bienestar)	12,588	8,188
Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C. (BANCOMEXT)	573	2,421
Nacional Financiera, S.N.C. (NAFIN)	1,647	1,647
Luz y Fuerza del Centro (LyF)	1,865	1,865
	<u>60,536</u>	<u>57,984</u>
Menos:		
Estimación para castigos de deudores por servicios análogos y conexos		
SAE	(17,933)	(17,933)
Banco del Bienestar	(1,821)	(1,821)
BANCOMEXT	(2,421)	(2,421)
NAFIN	(1,647)	(1,647)
LyF	(1,865)	(1,865)
	<u>(25,686)</u>	<u>(25,686)</u>
	<u>34,850</u>	32,298
Deudores por pagos anticipados (Nota 4b)	127,240	196,857
Deudores por penalizaciones (Nota 4b)	17,667	17,667
	<u>179,757</u>	<u>246,822</u>
Deudores diversos		
Impuesto al Valor Agregado (IVA) por aplicar	52,004	54,065
Por anticipos, penalizaciones y otros	12,545	4,045
Depósitos en garantía	66	66
	<u>64,615</u>	<u>58,176</u>
	<u>\$ 373,196</u>	<u>\$ 429,665</u>

⁽¹⁾ Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el rubro de deudores por primas representa un 17% y 16% del activo total.

NOTA 8.-PRIMAS EMITIDAS Y ANTICIPADAS-

a) Primas emitidas

El importe de las primas emitidas por la Institución por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, se analiza como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Primas de seguro directo:		
Salud individual	\$ 116,895	\$ 113,644
Salud colectivo	196,222	173,701
Gastos médicos individual	10	8
	<u>\$ 313,127</u>	<u>\$ 287,353</u>

b) Primas anticipadas

Al cierre de los ejercicios 2023 y 2022, la Institución emitió primas anticipadas cuyas vigencias iniciaron en los ejercicios 2024 y 2023 respectivamente. A continuación, se detallan las operaciones relacionadas a las primas anticipadas emitidas:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Primas anticipadas emitidas:		
Salud individual	\$ 14,355	\$ 13,199
Salud colectivo	27,978	23,906
	<u>\$ 42,333</u>	<u>\$ 37,105</u>

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, los resultados netos asociados al reconocimiento de derechos sobre pólizas, incrementos a la reserva de riesgo en curso y comisiones a agentes, se indican a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Derechos sobre pólizas	\$ 286	\$ 305
Decremento de la reserva de riesgos en curso	(33,165)	(11,610)
Comisiones a agentes	(2,061)	\$ (1,935)
	<u>\$ (34,940)</u>	<u>\$ (13,240)</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los saldos relacionados a las primas anticipadas emitidas se detallan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Deudor por primas	\$ 50,305	\$ 44,263
Reserva de riesgos en curso	\$ (33,165)	\$ (11,610)
Recargos sobre primas	(746)	(748)
Comisiones por devengar	(2,061)	(1,935)
Impuesto al valor agregado por devengar	(6,938)	(6,105)
	<u>\$ (42,910)</u>	<u>\$ (20,398)</u>

NOTA 9.- BASE DE INVERSIÓN, RCS Y CAPITAL MÍNIMO PAGADO-

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

Base de Inversión: Es la suma de las reservas técnicas y 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:

- Contar con los recursos patrimoniales suficientes en relación con 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;
- El desarrollo de políticas adecuadas para la selección y suscripción de seguros, así como para la dispersión de riesgos con reaseguradores en las operaciones de cesión y aceptación de reaseguro.
- Contar con un nivel apropiado de recursos patrimoniales, en relación con los riesgos financieros que asume la Institución, al invertir los recursos que mantiene con motivo de sus operaciones.
- 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 (Nota 1b).

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

Requerimiento estatutario	Cobertura de requerimientos estatutarios			Índice de cobertura (veces)		
	Sobrante (faltante)			2023	2022	2021
	2023	2022	2021	2023	2022	2021
Reservas técnicas ⁽¹⁾	\$ 1,726	\$ 11,119	\$ 19,887	1.01	1.07	1.15
Requerimiento de capital de solvencia ⁽²⁾	\$ 2,367	\$ 14,057	\$ 27,046	1.06	1.38	1.79
Capital mínimo pagado ⁽³⁾	\$ 342,569	\$ 355,163	\$ 330,777	27.29	30.32	30.38

⁽¹⁾ Inversiones que respaldan las reservas técnicas / base de inversión

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

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

NOTA 10.- REASEGURO-

Al 31 de diciembre 2023 y 2022, la Institución presenta importes a cargo del reasegurador por \$4,466 y \$6,829, respectivamente, así como saldos a favor del reasegurador por \$2,406 y \$1,840, respectivamente al cierre de ambos ejercicios. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los años terminados en esas fechas, la Institución no realizó operaciones de cesión de primas ni celebró contratos de reaseguro facultativo ni de reaseguro financiero.

NOTA 11.- OTROS ACTIVOS-

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, este rubro se analiza como sigue:

	2023	2022
Mobiliario y equipo, neto:		
Mobiliario y equipo de oficina	\$ 952	\$ 952
Equipo de transporte	345	345
Equipo de cómputo	969	882
	<u>2,266</u>	<u>2,179</u>
Depreciación acumulada	<u>(2,185)</u>	<u>(2,179)</u>
	<u>81</u>	<u>-</u>
Diversos:		
Activos por derecho de uso, neto	706	1,956
Impuesto a la utilidad diferido (Nota 14b)	109,678	109,376
Pagos anticipados	969	2,309
Impuestos pagados por anticipado	1,234	1,067
	<u>112,587</u>	<u>114,708</u>
Activos amortizables, neto:		
Desarrollos de programas de cómputo	14,853	14,853
Amortización acumulada	<u>(14,853)</u>	<u>(14,853)</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>
Activos intangibles de larga duración:		
Marcas, neto ⁽¹⁾	114,710	74,309
	<u>\$ 227,377</u>	<u>\$ 189,017</u>

⁽¹⁾ Mediante contrato de transmisión de derechos celebrado el 3 de octubre de 2022 con la Compañía Tenedora, le fueron transmitidos en forma irrevocable a la Institución la totalidad de derechos respecto de los registros de las marcas “MEDI ACCESS SEGUROS” y “MEDI ACCESS” y avisos comerciales asociados, a cambio de una contraprestación definida en dos partes como sigue:

- i. Una contraprestación fija por un monto de \$74,309, pagadera en diversos pagos, realizándose el último a más tardar el 31 de diciembre de 2022; y
- ii. Una contraprestación variable correspondiente a la diferencia entre el monto total de la valuación de las marcas, la cual se determinará durante el primer trimestre del año 2023, y el monto de la contraprestación fija. Dicha contraprestación variable será pagada por la Institución dentro de treinta días posteriores a la entrega de la valuación de las marcas. En caso de que la diferencia sea negativa, prevalecerá el importe de la contraprestación fija. Durante el ejercicio 2023, la contraprestación variable determinada, como resultado de la valuación de la marca efectuada por un tercero especialista independiente, ascendió a \$41,852, el cual fue pagada por la Institución en los plazos acordados.

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, el gasto por depreciación (incluyendo la correspondiente a activos por derecho de uso) y amortización de la marca reconocido en los estados consolidados de resultados asciende a \$2,798 y \$1,623 respectivamente.

NOTA 12.- RESERVAS TÉCNICAS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las reservas técnicas por accidente y enfermedad reconocidas por la Institución se integran como sigue:

	2023	2022
De riesgos en curso ⁽¹⁾		
Salud individual:		
Mejor estimación de obligación	\$ 46,534	46,358
Mejor estimación de gastos	7,322	8,133
Margen de riesgo	1,565	1,678
	55,421	56,169
Salud colectivo:		
Mejor estimación de obligación	86,335	78,811
Mejor estimación de gastos	13,106	13,540
Margen de riesgo	2,803	2,794
	102,244	95,145
	157,665	151,314
Por riesgos ocurridos y no reportados y gastos de ajuste asignados a los siniestros		
Salud individual:		
Mejor estimación de obligación	6,450	6,538
Margen de riesgo	308	324
	6,758	6,862
Salud colectivo:		
Mejor estimación de obligación	9,210	7,707
Margen de riesgo	440	382
	9,650	8,089
	16,408	14,951
Por pólizas vencidas y siniestros ocurridos pendientes de pago		
Salud individual	-	37
	\$ 174,073	166,302

⁽¹⁾ Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, el incremento neto de la reserva de riesgos en curso reconocido por la Institución en el estado de resultados consolidado asciende a \$6,350 y \$38,305, respectivamente.

NOTA 13.-RESERVA PARA OBLIGACIONES LABORALES-

El costo y las obligaciones de la prima de antigüedad y remuneración al término de la relación laboral distinta de reestructuración, mencionados en la Nota 3j), se determinaron al 31 de diciembre de 2023 y 2022, con base en cálculos preparados por actuarios independientes.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el pasivo neto por beneficios definidos es de \$7,001 y \$6,396, respetivamente; mientras que el costo laboral del periodo reconocido en los resultados por los años terminados a esas fechas asciende a \$566 y \$2,418, respectivamente.

NOTA 14.- IMPUESTOS A LA UTILIDAD (ISR)-

a) ISR reconocido en el estado consolidado de resultados

La Ley del ISR vigente establece una tasa de ISR del 30%. Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, el gasto por impuesto a la utilidad en el estado consolidado de resultados es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Provisión para el pago de impuesto a la utilidad:		
ISR causado ⁽¹⁾	\$ 1,139	\$ 42
ISR diferido	(288)	1,294
	<u>\$ 851</u>	<u>\$ 1,336</u>

⁽¹⁾ Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, el gasto consolidado por ISR causado se analiza como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Utilidad gravable de la institución de seguros	\$ 22,138	\$ 21,377
Amortización de pérdidas fiscales de ejercicios anteriores	(22,138)	(21,377)
	-	-
Más: Utilidad gravable de la inmobiliaria	<u>3,797</u>	140
Total de utilidad gravable consolidada	<u>3,797</u>	140
Tasa estatutaria de ISR	<u>30%</u>	30%
ISR causado consolidado	<u>\$ 1,139</u>	<u>\$ 42</u>

b) ISR diferido

Los efectos de impuestos a la utilidad de las diferencias temporales que originan porciones significativas de los activos y pasivos de impuestos a la utilidad diferidos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Activo por impuesto diferido:		
Estimaciones preventivas por riesgo crediticio	\$ 1,253	\$ 215
Estimación para castigos de primas por cobrar	589	141
Estimación para castigos de deudores por servicios análogos y conexos		7,706
Provisiones y obligaciones diversas	7,288	18,041
Reserva para obligaciones laborales	605	1,919
Inmuebles, mobiliario y equipo y pagos anticipados	12,359	-
Pérdidas fiscales por amortizar	<u>101,052</u>	103,110
	<u>123,146</u>	131,132
Reserva de valuación ⁽¹⁾	<u>(16,632)</u>	(16,632)
	<u>106,514</u>	114,500
Pasivo por impuesto diferido:		
Inmuebles, mobiliario y equipo y pagos anticipados	-	(5,124)
Activo por impuesto a la utilidad diferido, neto (Nota 11)	<u>\$ 106,514</u>	<u>\$ 109,376</u>

⁽¹⁾ La reserva de valuación de los activos por impuesto a la utilidad diferido al 31 de diciembre de 2023 y 2022 fue de \$16,632, en ambos años. Para evaluar la recuperación de los activos diferidos, la Administración considera la probabilidad de que una parte o el total de ellos, no se recupere. 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.

c) Pérdidas fiscales

Al 31 de diciembre de 2023, la Institución tiene pérdidas por amortizar actualizadas para fines de ISR por \$336,842, las cuales podrán ser amortizadas como sigue:

Año en que se generó la pérdida	Importe actualizado	Plazo máximo para su amortización
2017	<u>\$ 9,630,118</u>	2027

NOTA 15.-CAPITAL CONTABLE-

a) Estructura del capital social-

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el capital social de la Institución se integra por el número de acciones ordinarias, nominativas, sin valor nominal que se indica a continuación:

	2023		2022	
	Acciones	Importe	Acciones	Importe
Capital social fijo	912,679,266	\$ 912,679	912,679,266	\$ 912,679
Capital social variable	6,752,961	6,753	46,752,961	46,753
	919,432,227	\$ 919,432	959,432,227	\$ 959,432

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 Institución, 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 Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) podrá autorizar la participación en el capital social pagado de la Institución, a instituciones de seguros, 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 deberán contar con un capital mínimo pagado por cada operación o ramo que les sea autorizado, el cual también es determinado por la SHCP.

Al 31 de diciembre de 2023, la Institución tiene cubierto el capital mínimo requerido que asciende a \$13,032 equivalente a 1,704,243 unidades de inversión (UDI, que es una unidad de cuenta cuyo valor se actualiza por la inflación y se determina por el Banco de México) valorizadas a \$7.646804 pesos, que era el valor de la UDI al 31 de diciembre de 2022. Al 31 de diciembre de 2022, la Institución tiene cubierto el capital mínimo requerido que asciende a \$12,114, equivalente a 1,704,243 unidades de inversión UDI, valorizadas \$7,108233 pesos, que era el valor de la UDI al 31 de diciembre de 2021.

c) Movimientos de capital social-

- Ejercicio 2023

Mediante Resolución Unánime de Accionistas (RUA) celebrada el 8 de noviembre de 2023 se acordó la disminución de la porción variable y reembolso del capital social por \$40,000, quedando en \$6,753, realizándose dicho reembolso a más tardar el día 31 de diciembre de 2023 mediante transferencias electrónicas, siendo la primera a la fecha de dicha RUA. En virtud de dicha disminución, se cancelaron 40,00,000 de acciones nominativas, sin expresión de valor nominal, representativas de la porción variable del capital social de la Institución.

d) Resultado integral (UI)-

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, la utilidad integral que se presenta en el estado consolidado de cambios en el capital contable representa el resultado de la actividad total de la Institución durante el año y se integra por las partidas que se mencionan a continuación, las cuales, de conformidad con las reglas de la Comisión aplicables, se llevaron directamente al capital contable, neto de ISR diferido, excepto por la utilidad neta, y se analiza como sigue:

	2023		2022
Utilidad neta	\$ 27,930	\$	24,906
Superávit (déficit) por valuación de inversiones	60		(10)
Superávit por valuación de inmuebles	316		2,514
Utilidad integral	\$ 28,306	\$	27,410

e) 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 2023 y 2022, dicho fondo ordinario asciende a \$20,947 y \$18,456, respectivamente, cifra que no ha alcanzado el monto requerido.

De conformidad con disposiciones de la Comisión, los resultados por valuación de inversiones en valores que se reconozcan antes de que se redima o venda la inversión tendrán el carácter de no realizados y, consecuentemente, no serán susceptibles de capitalización ni de reparto de dividendos entre sus accionistas, hasta que se realicen en efectivo.

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 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.

NOTA 16.- COMPROMISOS Y PASIVOS CONTINGENTES-

a) Asuntos legales y litigios

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Institución se encuentra involucrada en varios juicios y reclamaciones, derivados del curso normal de sus operaciones, que se espera no tengan un efecto importante en su situación financiera y resultados de operación consolidados futuros.

b) Comisiones contingentes

Durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Institución no mantuvo acuerdos para el pago de comisiones contingentes con intermediarios y personas morales.

c) Contratos de prestación de servicios de administración de red de seguros

La Institución ha celebrado un contrato de prestación de servicios con su Compañía Tenedora, en el cual ésta se compromete a prestarle los servicios necesarios para su operación para coordinar la atención médica y atención de los asegurados a través de su red de proveedores y terceros y pagando el costo de dichos servicios, los cuales serán reembolsados por la Institución en cuanto sean notificados. El honorario pagado por la Institución a su Compañía Tenedora por los ejercicios concluidos el 31 de diciembre de 2023 y 2022 fue de \$19,156 y \$15,017, respectivamente. El total de gastos reportados por siniestros por la Compañía Tenedora fueron de \$190,278 en 2023 y \$123,840 en 2022 y conforman el 94% y 97%, respectivamente, del costo neto de siniestralidad en el estado consolidado de resultados, dicho importe es reembolsado por la Institución a su Compañía Tenedora

d) Contrato de prestación de servicios de asesoría

La Institución ha celebrado un contrato de prestación de servicios con su Compañía Tenedora, en el cual esta se compromete a prestarle los servicios de asesoría y uso de sistemas, entre otros, necesarios para su operación, siendo este contrato por tiempo indefinido. Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, los pagos por este concepto ascendieron a \$17,685 en 2023 y \$10,279 en 2022 y se incluye en el rubro Gastos administrativos y operativos en el estado consolidado de resultados.

e) Contratos de prestación de servicios análogos y conexos

La Institución ha celebrado contratos de prestación de servicios análogos y conexos con diversos organismos del sector público en los cuales la Institución se compromete a prestar servicios de atención médica integral a trabajadores, jubilados, pensionadas y derechohabientes, según corresponda del organismo que se trate, así como a pagar dichos servicios, los cuales serán reembolsados por los organismos en su totalidad más un honorario por la administración del servicio. La Institución utiliza la infraestructura de su Compañía Tenedora para prestar y pagar los servicios a los asegurados de los organismos del sector público.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los saldos por cobrar, netos de la estimación para castigos correspondiente y los saldos por pagar a su Compañía Tenedora por reembolsos y prestación de servicios asociados con los servicios análogos y conexos se analizan a continuación:

	2023	2022
Por cobrar (Nota 7):		
PEMEX	\$ 11,638	\$ 11,638
SAE	32,225	32,225
Banco del Bienestar	12,588	8,188
BANCOMEXT	573	2,421
NAFIN	1,647	1,647
LyF	1,865	1,865
	60,536	57,984
Menos: Estimación para castigos de deudores por servicios análogos y conexos		
SAE	(17,933)	(17,933)
Banco del Bienestar	(1,821)	(1,821)
BANCOMEXT	(2,421)	(2,421)
NAFIN	(1,647)	(1,647)
LyF	(1,865)	(1,865)
	(25,686)	(25,686)
	\$ 34,850	\$ 32,298

	2023	2022
Por pagar a su Compañía Tenedora por servicios a: ⁽¹⁾		
PEMEX	\$ 29,256	\$ 29,256
SAE ⁽²⁾	73,518	71,697
Banco del Bienestar	-	4,571
BANCOMEXT	666	3,911
NAFIN ⁽²⁾	2,913	4,254
LyF	258	258
	\$ 106,611	\$ 113,947

⁽¹⁾ Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, estos saldos representan el 89% y 69% de los acreedores diversos reconocidos por la Institución.

⁽²⁾ Incluyen saldos por pagar correspondientes a anticipos a favor de su Compañía Tenedora por \$24,039 para ambos años en el caso de SAE, y por \$1,647 para ambos años en el caso de NAFIN.

f) Revisión de autoridades fiscales

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.

g) Requerimiento de precios de transferencia en operaciones con partes relacionadas

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.

NOTA 17.-INFORMACIÓN POR SEGMENTOS-

Los principales segmentos operativos de la Institución corresponden a la operación de seguros del ramo de salud individual y colectivo. Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, se muestra a continuación la información que analiza la administración en los segmentos de salud individual y colectivo:

	2023		
	Individual	Colectivo	Total
Primas emitidas	\$ 116,905	\$ 196,222	\$ 313,127
Menos: (Decremento) incremento neto a la reserva de riesgos en curso	(749)	7,099	6,350
Primas de retención devengadas	117,654	189,123	306,777
Menos: Costo neto de adquisición	21,966	17,168	39,134
Menos: Costo neto de siniestralidad	85,351	117,512	202,863
Utilidad técnica	10,337	54,443	64,780
Resultado de operaciones análogas y conexas	-	(62)	(62)
Utilidad bruta	10,337	54,381	64,718
Menos: Gastos de operación, netos	29,236	23,171	52,407
Utilidad de operación	(18,899)	31,210	12,311
Resultado integral de financiamiento	11,407	5,063	16,470
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	\$ (7,492)	\$ 36,273	28,781
Provisión para el pago de impuesto a la utilidad			851
Utilidad del ejercicio			\$ 27,930

	2022		
	Individual	Colectivo	Total
Primas emitidas	\$ 113,652	\$ 173,701	\$ 287,353
Menos (decremento) a la reserva de riesgos en curso	3,032	(41,337)	38,305
Primas de retención devengadas	116,684	132,364	249,048
Menos: Costo neto de adquisición	20,275	12,906	33,181
Menos: Costo neto de siniestralidad	67,372	59,861	127,053
Utilidad técnica	29,217	59,597	88,814
Resultado de operaciones análogas y conexas	-	(842)	(842)
Utilidad bruta	29,217	58,755	87,972
Menos: Gastos de operación, neto	27,871	44,221	72,092
Utilidad de operación	1,346	14,534	15,880
Resultado integral de financiamiento	7,951	2,411	10,362
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	\$ 9,297	\$ 16,945	26,242
Provisión para el pago de impuesto a la utilidad			1,336
Utilidad del ejercicio			\$ 24,906

NOTA 18.-NOTA DE REVELACIÓN COVID-19

De conformidad con lo requerido por la Comisión y en concordancia con lo establecido en los artículos 304, 305, 306, 307, 308, 312 y 389 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas (LISF) y lo establecido en la fracción VI de la Disposición 23.1.14 de la Circular Única de Seguros y Fianzas las Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros deben considerar en la elaboración de las notas de revelación a sus estados financieros básicos consolidados anuales, la información relevante sobre hechos económicos, transacciones y cualquier otro evento que, por su importancia relativa, afecte la valuación de activos, pasivos y capital, con la finalidad de propiciar el entendimiento de la situación financiera, el desempeño operativo y los flujos de efectivo de las Instituciones, por lo anterior la Institución, realiza la presente Nota de Revelación con un enfoque basado en la contingencia de salud ocasionada por la enfermedad generada por el virus SARS-CoV2 (Covid-19) con el fin de dar a conocer el impacto cualitativo y cuantitativo que ha experimentado esta institución por esta emergencia sanitaria, identificando los aspectos en sus estados financieros.

En términos generales se mencionan las acciones que esta Institución adopto por la emergencia sanitaria decretada por el Gobierno Federal conforme a los siguientes puntos:

a) Resumen de los cambios efectuados en las políticas y procedimientos aplicados, considerando las facilidades regulatorias y comunicados publicados tanto por esta Comisión como por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público;

Marco General/Antecedentes

- El 8 de enero de 2021, la Secretaría de Salud publicó en el Diario Oficial de la Federación el Acuerdo por el que se da a conocer el medio de difusión de la Política Nacional de Vacunación contra el virus SARS-CoV-2 para la prevención de la COVID-19 en México.
- El 21 de enero de 2021, la Secretaría de Salud publicó en el Diario Oficial de la Federación el Acuerdo por el que se establecen brigadas especiales, como una acción extraordinaria en materia de salubridad general, para llevar a cabo la vacunación como medida para la mitigación y control de la enfermedad COVID-19, en todo el territorio nacional.
- El 25 de enero de 2021, la Secretaría de Salud publicó en el Diario Oficial de la Federación el Acuerdo por el que se establece como una acción extraordinaria en materia de salubridad general, que los gobiernos de las entidades federativas en su calidad de autoridades sanitarias, así como las personas físicas y morales de los sectores social y privado, integrantes del Sistema Nacional de Salud, coadyuven con la Secretaría de Salud Federal en la implementación de la Política Nacional de Vacunación contra el virus SARS-CoV-2 para la prevención de la COVID-19 en México.
- El 19 de marzo de 2021, la Secretaría de Salud publicó en el Diario Oficial de la Federación el Acuerdo por el que se establecen los Lineamientos para la emisión de autorizaciones temporales de insumos para la salud, para establecimientos de atención médica y la certificación temporal de buenas prácticas de fabricación de insumos para la salud que contribuyan a la erradicación y mitigación del virus SARS-CoV2 (COVID-19).
- El 27 de julio de 2021, la Secretaría de Salud publicó en el Diario Oficial de la Federación el Acuerdo por el que se da a conocer el medio de difusión de la nueva metodología del semáforo por regiones para evaluar el riesgo epidemiológico que representa la enfermedad grave de atención prioritaria COVID-19.

- El 11 de octubre de 2021, la Secretaría de Salud publicó en el Diario Oficial de la Federación el Acuerdo por el que se suspenden los términos y plazos en las unidades administrativas que se indican de la Secretaría de Salud, derivado del incremento de casos confirmados de personal que ha contraído el virus SARS-CoV-2 (COVID-19).
- Durante 2022 continuo a nivel mundial la convivencia social con la pandemia propiciada por el Covid-19, conforme fue avanzando el año y se fueron administrando las vacunas a la población se detectaron menores efectos en la mortalidad.
- En el transcurso del 2023 aunque se presentaron diferentes variantes del virus SARS-CoV-2 (COVID-19), se observó una disminución importante de la curva epidémica en su generalidad.

Marco Regulatorio como aseguradora especializada en salud

- Durante el ejercicio fiscal 2023 la CNSF mantuvo una vigilancia estrecha en la información financiera de la Institución a través de informes semanales y mensuales con el fin de observar el nivel de cumplimiento en las coberturas estatutarias.
- En el ejercicio fiscal 2022 la CNSF reanudo las actividades sin restricciones originadas por la pandemia, apoyándose de igual manera de la tecnología a través de correo electrónico para cubrir las necesidades del sector.

Estrategia de Operación Adoptada por Medi Access Seguros de Salud

- Se continuo con el monitoreo de los casos presentados por esta enfermedad brindando la atención oportuna al asegurado con el fin de restablecer su salud a la brevedad posible.
- Durante el 2022 se continuó con el fortalecimiento del servicio al asegurado, garantizando la atención de sus necesidades de salud conforme a la cobertura contratada. Con énfasis en la atención del requerimiento de médicos de primer contacto y especialidades, farmacias y hospitales.
- A principios de abril del 2022 se reanudaron las actividades laborales de manera presencial con un estricto control y seguimiento a las medidas sanitarias dictadas por la Secretaría de Salud con el fin evitar una exposición a los colaboradores, es importante mencionar que se tienen ciertas actividades en una modalidad de trabajo híbrida -trabajo presencial y trabajo en casa- en aquellas labores que no se requiera acudir de manera presencial.
- Los resultados obtenidos por las medidas adoptadas durante la pandemia han sido satisfactoria tanto al servicio al cliente, en donde se otorgaron todos los servicios de salud requeridos conforme a la cobertura contratada, cumpliendo cabalmente con sus obligaciones en tiempo y forma con los diversos proveedores que atienden a nuestros asegurados; así mismo se mantuvo en operación al 100% las operaciones de la Institución con las debidas medidas de seguridad ordenadas por las autoridades sanitarias de nuestro país.
- Se ha dado cabal cumplimiento a la normatividad y entrega de reportes regulatorios a la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas y auditores.

b) Implementación y aplicación del plan de contingencia y de continuidad del negocio

Durante el 2023 se observó una disminución considerable de casos reportados y dado que se había terminado la contingencia por dicha enfermedad, no se realizó ninguna campaña extraordinaria al respecto, sin embargo, se monitorearon de manera permanente los casos reportados manteniendo los niveles adecuados para la atención del asegurado.

c) Impactos en la siniestralidad y reservas técnicas, asociados al juicio actuarial aplicado y lo adecuado del mismo, así como si, en su caso comercializa productos que no cubran pandemias y cuáles fueron las consideraciones contractuales realizadas

Al cierre del 2023 se reflejan en los estados financieros de la Institución los siguientes casos y montos Covid-19:

	Casos Covid-19									
	A dic 2020		A dic 2021		A dic 2022		A dic 20223		Acumulado	
Coberturas	Casos	Monto	Casos	Monto	Casos	Monto	Casos	Monto	Casos	Monto
Menores	46	\$154	21	\$47	40	\$53	3	\$8	110	\$262
Mayores	30	7,586	30	13,635	17	5,567	3	444	80	27,232
Total	76	\$7,740	51	\$13,682	57	\$5,620	6	\$452	190	\$27,494

Cifras en miles de pesos y sin IVA

- Del total de casos desafortunadamente se registran quince defunciones al cierre del ejercicio 2023.
- Los siniestros registrados por Covid-19 representa el 0.2% de la siniestralidad ocurrida sin considerar gastos de ajuste en 2023, dentro de esta cifra se incluye la atención de un asegurado con un gasto de 2.3 millones de pesos -el caso con mayor monto reportado por esta Institución-.
- Es importante mencionar que la aseguradora cuenta con una cobertura en exceso de perdida con una retención del 1.4 millones de pesos con su reasegurador. El mismo ha participado con un monto de 2,107 miles de pesos de los 27,494 miles de pesos mencionado con anterioridad y que corresponden a seis casos.
- Derivado de la experiencia de siniestralidad por Covid-19 la metodología registrada para el cálculo de reservas técnicas no tuvo afectación, inclusive presentó una disminución en la reserva como consecuencia del decremento en el factor de mejor estimador indicado en la misma dado que se considera el comportamiento histórico de la siniestralidad.

d) Impactos en los costos

- En el ejercicio 2023 la inflación general se situó en el 4.66%, mientras que la inflación médica tuvo un indicador del orden del 17%, lo que encareció este sector, no obstante, la atención de los asegurados se mantuvo en los niveles de rentabilidad esperados y de conformidad con la política de suscripción de la aseguradora.
- Durante el ejercicio 2022 se tuvo una inflación general de 7.82%, siendo el sector salud uno de los más afectados toda vez que registro incremento en diversos rubros como son: análisis clínicos, hospitalización, medicamentos, consultas, desde inicios de la pandemia a la fecha, sin embargo, la Institución logro atender en forma oportuna a sus asegurados y dentro de los parámetros de rentabilidad esperados.

Es importante mencionar que el área de suscripción considera y pronostica los índices de inflación a fin de tomar las medidas pertinentes en la cotización de los negocios a renovar y de los nuevos negocios.

- El gasto de operación se mantuvo respecto al ejercicio 2022, lo anterior debido a que se continuo con el estricto control de gastos lo que nos permitió posicionarnos por debajo del gasto reportado por el mercado de las Instituciones de Seguros Especializadas en Salud.

e) Efectos de la materialización de otros riesgos (ejemplo: volatilidad, operativo)

- Dado que operamos en el sector salud, el tema de la pandemia ayudo a la conservación de prácticamente el 100% de la cartera registrándose un alto nivel de eficiencia en la cobranza dada la preocupación y consciencia que se generó en los asegurados.
- Toda vez que la Institución realiza las operaciones de sus inversiones con instrumentos emitidos por el Gobierno Federal la exposición al riesgo es casi nula, se mantuvieron niveles de rentabilidad superiores a los reportados en el ejercicio 2022.

f) Impactos en las primas suscritas (por ejemplo, incrementos en la operación de gastos médicos, nuevos productos, disminuciones en ramos de daños, vida, fianzas)

- La Institución no registro productos especiales para la atención del Covid-19, se emitió endoso para la cobertura de Covid-19 previa autorización de la Comisión y con base en los beneficios y alcance de cada póliza.
- Como se mencionó con anterioridad el control de la siniestralidad tuvo un seguimiento estricto y controlado en el tema de Covid-19.

g) Impactos en la recuperación de las primas por cobrar, índices de cancelación, otorgamiento de facilidades para el pago de las primas

- Durante el ejercicio 2023 se logró un alto índice de la cobranza de la prima emitida. En la cartera se registró un incremento del 7.9%.

h) Incremento (decremento) en el costo de adquisición, impactado principalmente en el (los) ramo(s) de (vida, gastos médicos, indemnizaciones, desempleo, autos, caución, fianzas, etc.)

- No hubo cambios en el porcentaje de comisión de corredores y agentes.

i) Premisas usadas y justificación del uso del juicio actuarial en la estimación de las reservas de siniestros (provisión por siniestros diferidos o aplazados)

- Dado el comportamiento de la siniestralidad en general y en particular del Covid-19 no se ha considerado necesario generar una reserva especial para el caso de la pandemia.
- En virtud de que han sido una proporción mínima los siniestros que han excedido la prioridad no se prevén cambios con respecto al contrato de reaseguro.

j) Reducción de personal

Al cierre del ejercicio 2023 no hubo reducción de personal por la pandemia, nuestro índice de rotación de personal no presentó un cambio importante derivados de este padecimiento durante el año.

k) Incremento en inversiones o gastos en tecnología y comunicaciones

En términos generales las operaciones se apoyaron en la tecnología existente sin que demandara recursos financieros importantes para su aprovechamiento.

l) Contratos de arrendamientos cancelados, beneficios en rentas diferidas o reducidas, entre otros.

Durante el 2023 no se registraron cambios en estos conceptos.

NOTA 19.- NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES PARA EL EJERCICIO QUE TERMINÓ EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023-

Los nuevos pronunciamientos normativos, aplicables a la Institución y por el ejercicio concluido el 31 de diciembre de 2023, se mencionan a continuación:

a) NIFs

NIF A-1, Marco conceptual

El CINIF consideró conveniente actualizar el marco conceptual para conservar la más alta convergencia posible con la normativa internacional. Adicionalmente, desde la emisión del marco conceptual de las NIF en 2005, se han emitido una gran cantidad de NIF particulares, lo cual también generó la necesidad de actualizarlo para asegurar su funcionalidad vigente. Los principales cambios son:

- Se eliminan las NIF A-1 a NIF A-8;
- La NIF A-1 se distribuye en capítulos, del 10 al 90;
- Se incluye la mención de “Reportes Técnicos” como parte de los documentos que el CINIF emite para dar guías contables en temas emergentes;
- Las características cualitativas eran primarias y secundarias; en esta nueva NIF, las características cualitativas se dividen en fundamentales y de mejora;
- En esta NIF sólo se incluyen dos características fundamentales: la relevancia y la representación fiel (antes confiabilidad). Como consecuencia, las anteriores características primarias de comprensibilidad y comparabilidad ahora se consideran características de mejora, debido a que los estados financieros sin estas características aún pueden ser útiles para la toma de decisiones económicas;
- Se hicieron algunos ajustes a las definiciones de activos y pasivos;
- Cambiaron los conceptos de reconocimiento inicial y reconocimiento posterior por los de valuación inicial y valuación posterior, estableciendo que el reconocimiento sólo es uno y ocurre cuando se incorpora una partida en los estados financieros por primera vez;

- Se elimina la base de valuación de recurso histórico dado que ésta se cubre con la nueva base de valuación de costo amortizado, aplicable tanto a un activo financiero como un pasivo financiero. Asimismo, se eliminaron las guías para determinar el valor presente, dado que esta es una técnica de valuación y no una base de valuación:
- Se incorporan los requerimientos relacionados con una comunicación efectiva, para lograr que los estados financieros sean útiles a los usuarios; además, se adicionan las bases para las normas de presentación en cuanto a la compensación y la agrupación de partidas en los estados financieros.

b) Mejoras a NIF

El CINIF ha promulgado las siguientes Mejoras en las NIF que pudieran tener un impacto en los estados financieros de la Institución a partir del 1 de enero de 2023 y subsecuentes:

a. Mejoras que generan cambios contables

- NIF B-11, Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas.

b. Mejoras a las NIF que no generan cambios contables

- NIF A-1, Marco conceptual de las Normas de Información Financiera
- NIF B-10, Efectos de la inflación.
- NIF C-2, Inversión en instrumentos financieros.
- NIF C-3, Cuentas por cobrar.
- NIF C-16, Deterioro de instrumentos financieros por cobrar.

La Institución ha evaluado los efectos de estos cambios y ha concluido que no tienen impacto en sus estados financieros consolidados.

NOTA 20.- NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES PARA AÑOS SUBSECUENTES

a) Criterios contables CNSF

De acuerdo con la Circular Modificatoria 17/23 del 28 de diciembre de 2023, publicada en el Diario Oficial de la Federación (DOF) el 8 de enero de 2024, se establece que la NIF D-1, Ingresos por contratos con clientes y la NIF D-2, Costos por contratos con clientes, emitidas por el CINIF y referidas en el párrafo 2 del Criterio A-2, Aplicación de normas particulares del Anexo 22.1.2 de las Disposiciones, entrarán en vigor el 1 de enero de 2025.

A la fecha de emisión de los estados financieros consolidados adjuntos, la administración está en proceso de determinar los efectos derivados de la adopción de dichas NIFs en el marco normativo contable aplicable a la Institución.

b) NIFs

Al 31 de diciembre de 2023, el CINIF ha promulgado las siguientes Mejoras a las NIF que pudiesen tener un impacto en los estados financieros de la Entidad:

Mejoras a las NIF

Mejoras a las NIF que generan cambios contables

Con entrada en vigor a partir del 1 de enero de 2024, permitiendo su adopción anticipada para el ejercicio 2023:

- NIF C-6 “*Propiedades, planta y equipo*”, NIF D-6 “*Capitalización del resultado integral de financiamiento*” y NIF E-1 “*Actividades agropecuarias*” – Se realizaron modificaciones a estas NIF para establecer que un activo biológico productor es un activo calificable mientras no esté listo para comenzar a producir (uso intencional), y se debe proceder a la capitalización del RIF como parte de su costo de adquisición. Lo anterior es convergente con lo establecido en la NIC 23, “*Costos por préstamos*”, por lo que se elimina la diferencia que existía entre la NIF D-6 y dicha NIC.

Adicionalmente, se observó que con base en la NIF E-1, las plantas y animales productores deben valuarse siguiendo lo establecido en la NIF C-6; no obstante, en el alcance de esta se exceptúan dichos activos, por lo que se modifica para incluirlos.

- NIF C-10 “*Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura*” – Se realizan modificaciones a esta NIF para incluir el tratamiento contable de una cobertura de instrumentos financieros de capital cuya valuación a valor razonable se reconoce en otro resultado integral (“ORI”) de acuerdo con lo establecido en la NIF C-2 “*Inversión en instrumentos financieros*”, el cual converge con lo establecido en la NIIF 9, “*Instrumentos Financieros*”.
- NIF B-2 “*Estado de flujos de efectivo*”, NIF B-6 “*Estado de situación financiera*”, NIF B-17 “*Determinación del valor razonable*”, NIF C-2 “*Inversión en instrumentos financieros*”, NIF C-16 “*Deterioro de instrumentos financieros por cobrar*” y NIF C-20 “*Instrumentos financieros para cobrar principal e interés*” y INIF 24 “*Reconocimiento del efecto de aplicación de las nuevas tasas de referencia*” – En términos de la NIF C-2, una entidad clasifica los activos financieros con base en su modelo de negocio, entre otros, como instrumentos financieros por cobrar o vender (“IFCV”), los cuales están definidos en el Glosario de las NIF como aquéllos cuyo objetivo es cobrar los flujos de efectivo contractuales por principal e interés, o bien, es obtener una utilidad en su venta cuando esta sea conveniente. Sin embargo, se ha observado en la práctica que esta definición puede causar una mala interpretación, porque el objetivo principal de estos instrumentos debe ser obtener una utilidad por su venta, la cual se llevará a cabo cuando se den las condiciones óptimas del mercado y mientras tanto, cobrar los flujos de efectivo contractuales; es decir, se tienen para cobrar y vender. Por lo anterior, se elimina el término *instrumentos financieros para cobrar o vender* para ser sustituido por el de *instrumentos financieros para cobrar y vender*, entendiéndose que conforme a su modelo de negocio tienen por objetivo el cumplimiento de ambas cuestiones; es decir, cobrar los flujos de efectivo contractuales y vender el activo financiero; pudiendo al final no venderse por no darse las condiciones de mercado esperadas, pero eso no afectaría su clasificación inicial.
- NIF D-4 “*Impuestos a la utilidad*” – Se adicionan los párrafos 28B, 36B y 44 para aclarar que, en un escenario donde existen incentivos en tasas de impuestos por la capitalización de utilidades, la tasa de impuestos que debe utilizarse para determinar los activos y pasivos por impuestos a la utilidad diferidos, es tasa aplicable a las utilidades no distribuidas.

Con entrada en vigor a partir del 1 de enero de 2025, permitiendo su adopción anticipada para el ejercicio 2024:

- NIF A-1 “*Marco conceptual de las Normas de Información Financiera*” – El CINIF llevo a cabo una revisión de los requerimientos de revelación de las NIF, mediante un análisis comparativo entre los requerimientos de revelación contenidos en cada una de sus NIF particulares y los requerimientos emitidos por el Consejo Internacional de Normas Internacionales de Información Financiera; esto se hizo con la finalidad de adoptar un enfoque específico de revelaciones reducidas aplicable a entidades que no son de interés público, en convergencia con la tendencia internacional. Como resultado de esta revisión se consideró apropiado separar los requerimientos de revelación de las NIF en: 1) Revelaciones aplicables a todas las entidades en general (entidades de interés público y entidades que no son de interés público) y 2) Revelaciones aplicables solo para entidades de interés público.

Derivado de lo anterior, se incluyen en el Marco Conceptual de las NIF la definición de entidades de interés público y las bases de la separación de las normas particulares de revelación para cada tipo de entidad.

Mejoras a las NIF que no generan cambios contables

Asimismo, las Mejoras a las NIF 2024 incluyen mejoras a las NIF que no generan cambios contables, cuya intención fundamental es hacer más preciso y claro el planteamiento normativo, las cuales se detallan a continuación:

- NIF A-1 “*Marco conceptual de las Normas de Información Financiera*” – En las características cualitativas de la información financiera establecidas en el marco conceptual de las NIF se incluye el término de *importancia relativa*, como una característica asociada a la relevancia de la información; no obstante, el CINIF observó que había ciertas inconsistencias en el uso de este término, pues en ocasiones se utilizaba el término *significativo*. Por lo tanto, con esta mejora, el CINIF elimina dicha inconsistencia.
- NIF B-3 “*Estado de resultado integral*” – Esta NIF permite a las entidades presentar el estado de resultado integral de manera combinada, es decir, que ciertos gastos se presenten clasificados por función y otros de acuerdo con su naturaleza; lo anterior con la finalidad de facilitar la presentación de la información financiera consolidada de entidades que en lo individual la preparan de una u otra forma. Actualmente, esta opción no está prevista en las NIIF, por lo que existe una diferencia de la NIF B-3 con dicha NIIF; no obstante, esta no se señalaba en los párrafos introductorios de la NIF B-3.
- NIF B-7 “*Adquisiciones de negocios*” – Esta NIF menciona que, en ocasiones, algunos activos y pasivos no fueron reconocidos con anterioridad en el negocio adquirido, de acuerdo con alguna Norma de Información Financiera. No obstante, su reconocimiento puede proceder en la fecha de adquisición pues se considera que tales activos y pasivos están incluidos en el valor razonable de la transacción, y cita como ejemplo de pasivos que están parcialmente reconocidos, a los beneficios a empleados que tienen partidas por amortizar, no obstante, de acuerdo con la NIF D-3 “*Beneficios a los empleados*”, vigente, ya no se reconocen partidas por amortizar, por lo que se eliminan las referencias que se hacen a ese concepto dentro de la NIF B-7 para mantenerla actualizada.

- NIF B-8 “*Estados financieros consolidados o combinados*” – Esta NIF incluye un requisito adicional, no previsto en las NIIF, que debe cumplir la controladora si desea optar por no presentar estados financieros consolidados, el cual consiste en que la controladora debe emitir estados financieros no consolidados con un fin específico que es entendido por el usuario; por ejemplo, para fines legales.
- NIF B-11 “*Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas*” – En la NIIF 5 “*Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas*”, existe la definición de componente, que indica que tiene que ser una unidad generadora de efectivo, mientras que para las NIF, en su momento, no se consideró necesario incluir esa definición; sin embargo, esta redacción puede interpretarse como una diferencia con respecto a lo establecido en las NIIF, sin que en realidad lo sea, por lo que se modifica el párrafo para evitar cualquier diferencia.
- NIF C-2 “*Inversión en instrumentos financieros*” – Se modifica el párrafo 43.1, para señalar algunas precisiones sobre los instrumentos de capital que, por elección irrevocable, los efectos de su valuación a valor razonable se reconocen en otros resultados integrales (ORI).
- NIF C-9 “*Provisiones, contingencias y compromisos*”, NIF C-10 “*Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura*” y NIF C-5 “*Pagos anticipados*” – Se realizaron diversas precisiones en estas NIF para un mejor entendimiento del tratamiento contable, tanto para el emisor como para el tenedor, de un contrato de garantía financiera.
- NIF C-6 “*Propiedades, planta y equipo*” – Se precisa que los costos, así como los ingresos derivados de la venta de artículos producidos mientras el componente de propiedades, planta y equipo es ubicado en el lugar y condiciones previstos para su uso que no son capitalizables, deben reconocerse en los resultados del periodo.
- NIF C-6 “*Propiedades, planta y equipo*” y NIF C-8 “*Activos intangibles*” – Estas NIF establecen que el valor residual, el periodo y método de depreciación o amortización, deben revisarse periódicamente; sin embargo, se precisa que por lo menos sea una vez al año, en consistencia con las NIIF.
- NIF C-7 “*Inversión en asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes*” – Se incluye una precisión referente a que el tratamiento previsto en la NIF sobre las aportaciones de capital en forma de un activo no monetario se refiere a uno que no constituye un negocio.
- NIF C-8 “*Activos intangibles*” – El CINIF observó confusión a si las erogaciones en etapas preoperativas son en todos los casos activos intangibles en fase de investigación y desarrollo, y por lo tanto pudiera diferir de lo señalado en la NIC 38, “*Activos intangibles*”, de las NIIF. La intención de esta NIF es establecer el tratamiento contable para las erogaciones en etapas preoperativas que pueden reconocerse como activos intangibles, si cumplen con los criterios de reconocimiento establecidos al efecto en la propia NIF C-8, de lo contrario, deben reconocerse como un gasto. Por lo que se modificaron los párrafos IN15, 71 y BC34 de esta NIF.
- NIF C-19 “*Instrumentos financieros por pagar*” – Se realizan diversas precisiones a los párrafos relativos a la renegociación de deuda, para aclarar cuáles son las comisiones que se deben incluir en los flujos de efectivo de la denominada “prueba del 10%”, y para aclarar la presentación de la ganancia o pérdida originada por la baja o renegociación de deuda.

- NIF D-8 “*Pagos basados en acciones*” – En esta NIF se señala que en los casos de transacciones con terceros en las cuales se fija un precio del bien o servicio a pagar con un número variable de acciones en función al valor de mercado de estas en la fecha en que se entreguen, se genera un pasivo y se considera que se está capitalizando el adeudo existente con el proveedor del bien o servicio en el momento en que se emiten las acciones, lo cual es consistente con el postulado básico de sustancia económica del marco conceptual de las NIF; no obstante, en las NIIF no se considera un pasivo, manteniendo una diferencia incluso con otras NIIF que sí distinguen pasivo o capital de acuerdo con la sustancia económica de la operación. Por lo anterior, se agrega dicha diferencia en los párrafos introductorios de la NIF.
- NIF A-1 “*Marco conceptual de las Normas de Información Financiera*”, NIF B-17 “*Determinación del valor razonable*”, NIF C-4 “*Inventarios*”, NIF C-8 “*Activos intangibles*” y NIF D-5 “*Arrendamientos*” – Se realizaron diversas modificaciones para precisar y puntualizar conceptos descritos en estas NIF.

A la fecha de emisión de los estados financieros consolidados adjuntos, la Institución está en proceso de determinar los efectos derivados de la adopción de estas nuevas NIF y mejoras a las NIF.

Estas notas son parte integrante de los estados financieros consolidados.

INSTITUCIÓN: Medi Access Seguros de Salud, S. A. de C. V.

AUDITOR: Gustavo Reyes Ocampo

DESPACHO: RSM México Bogarín, S.C.

EJERCICIO: 2023

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.

1 de marzo de 2024.

Estimados Señores,

En relación con nuestro examen de los estados financieros consolidados de Medi Access Seguros de Salud, S.A. de C.V. (en adelante, la Institución), al 31 de diciembre de 2023 y por el año terminado en esa fecha y de acuerdo con lo estipulado en la Circular Única de Seguros y Fianzas, capítulo 23.1., disposición 23.1.14, fracción VII aplicable a los auditores externos de las instituciones de seguros, emitida por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (en adelante, la Comisión), les comunicamos que no observamos irregularidades a la Institución, que de no haberse corregido, hubieran causado salvedades en el dictamen de los estados financieros.

Este informe se emite para uso exclusivo de la administración de la Institución y de la Comisión y no puede ser utilizado para ningún otro propósito.

RSM México Bogarín, S.C.

C.P.C. Gustavo Reyes Ocampo
Ciudad de México, 1 de marzo de 2024

INSTITUCIÓN: Medi Access Seguros de Salud, S. A. de C. V.

AUDITOR: Gustavo Reyes Ocampo

DESPACHO: RSM México Bogarín, S.C.

EJERCICIO: 2023

Descripción de las variaciones existentes entre las cifras de los estados financieros básicos consolidados anuales formulados al cierre del ejercicio 2023 de que se trate, entregados a la Comisión y las correspondientes a las cifras dictaminadas

1 de marzo de 2024.

Estimados Señores,

En relación con nuestro examen de los estados financieros consolidados de Medi Access Seguros de Salud, S.A. de C.V. (en adelante, la Institución), al 31 de diciembre de 2023 y por el año terminado en esa fecha y de acuerdo con lo estipulado en la Circular Única de Seguros y Fianzas, capítulo 23.1., disposición 23.1.14, fracción VIII aplicable a los auditores externos de las instituciones de seguros, emitida por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (en adelante, la Comisión), les comunicamos que no observamos variaciones existentes entre las cifras de los estados financieros formulados por la Institución y entregados por la Institución a la Comisión y las correspondientes a las cifras dictaminadas por nosotros, como se indica en el Anexo A adjunto a este documento.

Nuestro examen de los estados financieros de la Institución se realizó con base en las Normas Internacionales de Auditoría y emitimos nuestro dictamen con una opinión no modificada en esta misma fecha.

Este informe se emite para uso exclusivo de la administración de la Institución y de la Comisión y no puede ser utilizado para ningún otro propósito.

RSM México Bogarín, S.C.

C.P.C. Gustavo Reyes Ocampo
Ciudad de México, 1 de marzo de 2024

COMISIÓN NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS**PRESENTACIÓN DE VARIACIONES ENTRE ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS
CONSOLIDADOS ANUALES INSTITUCIÓN Y DICTAMINADOS****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023****INSTITUCION:** Medi Access Seguros de Salud, S.A. de C.V.**DESPACHO:** RSM México Bogarín, S.C.**AUDITOR:** C.P.C. Gustavo Reyes Ocampo**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
(Cifras en miles de pesos)**

Concepto	Importes		
	Institución	Auditoría	Variaciones
ACTIVO:			
Inversiones:			
Valores			
Gubernamentales	\$ 80,084	\$ 80,084	\$ -
Cartera de crédito, neta:			
Cartera de crédito vigente	43,926	43,926	-
(-) Estimaciones preventivas por riesgos crediticios	(1,968)	(1,968)	-
	41,958	41,958	-
Inmuebles, neto	3,731	3,731	-
Efectivo y equivalentes de efectivo:			
Caja y bancos	13,259	13,259	-
Deudores:			
Por primas	129,680	129,680	-
Otros	270,057	270,057	-
(-) Estimación para castigos	(26,541)	(26,541)	-
	373,196	373,196	-
Reaseguradores:			
Instituciones de Seguros y Finanzas	4,466	4,466	-
Inversiones permanentes:			
Otras inversiones permanentes	550	550	-
Otros activos:			
Mobiliario y equipo, neto	81	81	-
Diversos	112,587	112,587	-
Activos amortizables, neto	114,710	114,710	-
	227,378	227,378	-
Suma del Activo	\$ 744,621	\$ 744,621	\$ -

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
(Cifras en miles de pesos)

Concepto	Importes		
	Institución	Auditoría	Variaciones
PASIVO:			
Reservas técnicas:			
De riesgos en curso:			
Seguros de accidentes y enfermedades	\$ 157,665	\$ 157,665	\$ -
Reserva de obligaciones pendientes de cumplir:			
Por pólizas vencidas y siniestros ocurridos pendientes de pago	-	-	-
Por siniestros ocurridos y no reportados y gastos de ajuste asignados a los siniestros	16,408	16,408	-
Por primas en depósito	-	-	-
	16,408	16,408	-
	174,073	174,073	-
Reservas para obligaciones laborales	7,001	7,001	-
Acreedores:			
Agentes y ajustadores	16,376	16,376	-
Diversos	119,420	119,420	-
	135,796	135,796	-
Reaseguradores:			
Instituciones de Seguros y Finanzas	2,406	2,406	-
Otros pasivos:			
Otras obligaciones	62,871	62,871	-
Créditos diferidos	4,197	4,197	-
	67,068	67,068	-
Suma del Pasivo	386,344	386,344	-
CAPITAL CONTABLE:			
Capital contribuido:			
Capital social	919,432	919,432	-
Capital ganado:			
Reserva legal	20,360	20,360	-
Superávit por valuación	2,890	2,890	-
Resultados de ejercicios anteriores	(612,343)	(612,343)	-
Resultado del ejercicio	27,930	27,930	-
Participación no controladora	8	8	-
	(561,155)	(561,155)	-
Suma del Capital	358,277	358,277	-
Suma del Pasivo y Capital	\$ 744,621	\$ 744,621	\$ -
CUENTAS DE ORDEN			
Pérdida fiscal por amortizar	\$ 336,842	\$ 336,842	\$ -
Cuentas de registro	\$ 2,622,777	\$ 2,622,777	\$ -

ESTADO CONSOLIDADO DE RESULTADOS
(Cifras en miles de pesos)

Concepto	Importes		
	Institución	Auditoría	Variaciones
Primas:			
Emitidas	\$ 313,127	\$ 313,127	\$ -
Menos: cedidas	-	-	-
Primas de retención	313,127	313,127	-
Menos: Incremento neto de la reserva de riesgos en curso	6,350	6,350	-
	306,777	306,777	-
Menos: Costo neto de adquisición:			
Comisiones a agentes	23,379	23,379	-
Cobertura en exceso de pérdida	5,739	5,739	-
Otros	10,016	10,016	-
	39,134	39,134	-
Menos: Costo neto de siniestralidad y otras obligaciones contractuales:			
Siniestralidad y otras obligaciones contractuales	215,508	215,508	-
Siniestralidad recuperada del reaseguro no proporcional	(12,645)	(12,645)	-
	202,863	202,863	-
Utilidad técnica	64,780	64,780	-
Resultado de operaciones análogas y conexas	(62)	(62)	-
Utilidad bruta	64,718	64,718	-
Gastos de operación netos:			
Gastos administrativos y operativos	23,387	23,387	-
Remuneraciones y prestaciones al personal	27,277	27,277	-
Depreciaciones y amortizaciones	1,743	1,743	-
	52,407	52,407	-
Utilidad de la operación	12,311	12,311	-
Resultado integral de financiamiento:			
De inversiones	9,649	9,649	-
Por recargos sobre primas	7,720	7,720	-
Castigos preventivos por riesgos crediticios	(1,253)	(1,253)	-
Otros	354	354	-
	16,470	16,470	-
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	28,781	28,781	-
Provisión para el pago de impuesto a la utilidad	851	851	-
Utilidad del ejercicio	\$ 27,930	\$ 27,930	\$ -

RSM México

Oficina de la Dirección Ejecutiva

Blvd. Manuel Ávila Camacho No. 76, Planta Baja
Col. Lomas de Chapultepec
11000, Miguel Hidalgo, Ciudad de México
T +52 55 5093 6200

    [rsmglobalmx](https://www.rsmglobalmx.com)

[rsmmx.mx](https://www.rsmmx.mx)

RSM México Bogarín S.C. es miembro de la red de RSM y ejerce sus actividades como RSM. RSM es el nombre comercial utilizado por los miembros de la red RSM.

Cada miembro de la red RSM es una firma de contadores y consultores independientes cuyas prácticas las provee por sí misma. La red RSM no es en sí misma una entidad legal en ninguna jurisdicción. La red RSM es administrada por RSM International Limited, una compañía registrada en Inglaterra y Gales (compañía número 4040598) cuya oficina registrada es en el 50 Cannon Street, London, EC4N 6JJ. El logo y la marca RSM y otros derechos de propiedad intelectual utilizados por miembros de la red son propiedad de la Asociación Internacional de RSM, una asociación regida por el artículo 60 y siguientes del Código Civil de Suiza cuya sede se encuentra en Zug.

© RSM International Association, 2024