

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Estados financieros

31 de diciembre de 2018 y 2017

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y a los Accionistas
BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer:

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V., Grupo Financiero BBVA Bancomer (la Institución), que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2018 y 2017, y los estados de resultados, de cambios en el capital contable y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, y notas que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

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

Fundamento de la opinión

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

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

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

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

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

(Continúa)

Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Institución.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, 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 con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Institución para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Institución deje de ser un negocio en marcha.
- Obtenemos suficiente y apropiada evidencia de auditoría con respecto a la información financiera de las entidades o líneas de negocio dentro de la Institución para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la administración, supervisión y desarrollo de la auditoría de grupo. Somos exclusivamente responsables de nuestra opinión de auditoría.

(Continúa)



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

KPMG CARDENAS DOSAL, S. C.

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Paul Scherenberg Gómez', written over a grid of lines.

C.P.C. Paul Scherenberg Gómez

Ciudad de México, a 28 de febrero de 2019.

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Balances generales

31 de diciembre de 2018 y 2017

(Pesos)

Activo	2018		2017		Pasivo y Capital Contable	2018		2017	
Inversiones (nota 5):					Pasivo:				
Valores:					Reservas técnicas:				
Gubernamentales	\$	100,596,305		284,287,686	De riesgos en curso:				
					De accidentes y enfermedades	\$	46,887,824		42,282,185
Deudor por reporto (nota 4)		<u>231,979,550</u>	332,575,855	<u>5,152,302</u>	289,439,988				
Disponibilidad - Caja y bancos (nota 4)			2,871,740		2,994,767				
Deudores:					Reserva para obligaciones pendientes de cumplir:				
Por primas (nota 6)		55,093,116		61,669,512	Por pólizas vencidas y siniestros ocurridos				
Otros		<u>3,081,702</u>	58,174,818	<u>2,051,046</u>	pendientes de pago	14,646,567		22,090,768	
					Por siniestros ocurridos y no reportados	121,354,259		91,838,098	
					y gastos de ajuste asignados a los siniestros	<u>3,644,047</u>	<u>139,644,873</u>	<u>3,902,762</u>	<u>117,831,628</u>
					Por primas en depósito				
							186,532,697		160,113,813
Reaseguradores:					Acreeedores:				
Instituciones de seguros (nota 7)		9,297,838		585,678	Agentes y ajustadores	263,420		-	
Importes recuperables de reaseguro		330,838		717,836	Diversos (notas 4 y 10)	<u>9,402,316</u>	9,665,736	<u>9,139,572</u>	9,139,572
Estimación preventiva de riesgos crediticios de reaseguradores extranjeros		<u>(240)</u>	9,628,436	<u>(856)</u>	1,302,658	Reaseguradores:			
					Instituciones de seguros (nota 7)	1,325,215		1,682,630	
Inversiones permanentes:					Otras participaciones	<u>7,163,789</u>	8,489,004	<u>(2,811,380)</u>	(1,128,750)
En donde se tiene control conjunto (nota 8)			96,612,145		67,452,121				
Otros activos:					Otros pasivos:				
Mobiliario y equipo, neto (nota 9)		28,317		28,317	Provisiones para el pago de impuestos	1,612,173		2,701,155	
Diversos		<u>18,342,957</u>	18,371,274	<u>21,529,406</u>	21,557,723	10,006,487		10,384,397	
					Créditos diferidos	<u>(65,847)</u>	<u>11,552,813</u>	<u>(420,038)</u>	<u>12,665,514</u>
					Suma del pasivo		<u>216,240,250</u>		<u>180,790,149</u>
					Capital contable (nota 14):				
					Capital social	61,455,466		61,455,466	
					Reserva legal	33,761,077		29,771,779	
					Participación en cuentas de capital contable de inversiones en compañías en las que se mantiene control conjunto	793,642		(1,030,433)	
					Resultados de ejercicios anteriores	171,491,556		135,587,871	
					Utilidad del ejercicio	<u>34,492,277</u>		<u>39,892,983</u>	
					Suma del capital contable		301,994,018		265,677,666
					Compromisos y contingencias (nota 15)				
Suma del activo	\$	<u><u>518,234,268</u></u>		<u><u>446,467,815</u></u>	Suma del pasivo y del capital contable	\$	<u><u>518,234,268</u></u>		<u><u>446,467,815</u></u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer

Estados de resultados

Años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Pesos)

		2018		2017
Primas:				
Emitidas (notas 4 y 11)	\$	251,598,614		198,141,318
Menos cedidas (nota 7)		<u>(21,768)</u>		<u>2,195,378</u>
Primas de retención		251,620,382		195,945,940
Menos incremento neto de la reserva de riesgos en curso		<u>4,654,500</u>		<u>2,058,990</u>
Primas de retención devengadas		246,965,882		193,886,950
Menos:				
Costo neto de adquisición:				
Comisiones a agentes		495,716		683,822
Cobertura de exceso de pérdida		17,230,285		2,091,864
Otros		<u>21,833,845</u>	39,559,846	<u>22,592,332</u>
				25,368,018
Costo neto de siniestralidad y otras obligaciones pendientes de cumplir (nota 4):				
Siniestralidad y otras obligaciones pendientes de cumplir		241,975,917		173,313,730
Siniestralidad recuperada del reaseguro no proporcional		<u>(24,586,440)</u>	217,389,477	<u>(7,371,302)</u>
				165,942,428
(Pérdida) utilidad bruta		(9,983,441)		2,576,504
Menos:				
Gastos de operación netos (nota 4):				
Gastos administrativos y operativos		<u>6,676,930</u>		<u>8,382,309</u>
Pérdida de la operación		(16,660,371)		(5,805,805)
Resultado integral de financiamiento:				
De inversiones		20,104,537		24,361,502
Por venta de inversiones		4,206		(42,477)
Por valuación de inversiones		11,739		(51,917)
Otros		4,830,810		4,468,315
Resultado cambiario		<u>-</u>	24,951,292	<u>174,192</u>
				28,909,615
Participación en el resultado de inversiones permanentes en donde se tiene control conjunto (nota 8)		<u>27,335,949</u>		<u>19,711,298</u>
Utilidad antes de impuesto sobre la renta		35,626,870		42,815,108
Impuesto sobre la renta, neto (nota 13)		<u>1,134,593</u>		<u>2,922,125</u>
Utilidad del ejercicio	\$	<u><u>34,492,277</u></u>		<u><u>39,892,983</u></u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Estados de cambios en el capital contable

Años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Pesos)

	Capital contribuido	Capital ganado				
			Resultados		Inversiones permantentes donde se tiene control conjunto	Total del capital contable
	Capital social pagado	Reserva legal	De ejercicios anteriores	Del ejercicio		
Saldos al 31 de diciembre de 2016	\$ 61,455,466	25,802,697	298,550,549	39,690,825	-	425,499,537
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:						
Traspaso del resultado del ejercicio anterior	-	3,969,082	35,721,743	(39,690,825)	-	-
Pago de dividendos (nota 14d)	-	-	(200,000,000)	-	-	(200,000,000)
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral (nota 14):						
Reconocimiento de la participación en compañías donde se tiene control conjunto (nota 8)	-	-	1,315,579	-	-	1,315,579
Ajuste por obligaciones laborales al retiro de compañía en donde se mantiene control conjunto (nota 8)	-	-	-	-	(1,030,433)	(1,030,433)
Utilidad del ejercicio	-	-	-	39,892,983	-	39,892,983
Saldos al 31 de diciembre de 2017	61,455,466	29,771,779	135,587,871	39,892,983	(1,030,433)	265,677,666
Movimiento inherente a las decisiones de los accionistas:						
Traspaso del resultado del ejercicio anterior	-	3,989,298	35,903,685	(39,892,983)	-	-
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral (nota 14):						
Ajuste por obligaciones laborales al retiro de compañía en donde se mantiene control conjunto (nota 8)	-	-	-	-	1,824,075	1,824,075
Utilidad del ejercicio	-	-	-	34,492,277	-	34,492,277
Saldos al 31 de diciembre de 2018	\$ 61,455,466	33,761,077	171,491,556	34,492,277	793,642	301,994,018

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Estados de flujos de efectivo

Años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Pesos)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Resultado neto	\$ 34,492,277	39,892,983
Ajustes por partidas que no implican flujos de efectivo:		
(Utilidad) pérdida por valorización asociada a actividades de inversión y financiamiento	(11,739)	51,917
Ajuste o incremento a las reservas técnicas	4,654,502	2,058,988
Impuesto sobre la renta neto	1,134,593	2,922,125
Participación en el resultado de inversiones permanentes donde se tiene control conjunto	<u>(27,335,949)</u>	<u>(19,711,298)</u>
Subtotal	12,933,684	25,214,715
Actividades de operación:		
Cambio en inversiones en valores	183,703,120	137,320,905
Cambio en deudores por reporto	(226,827,248)	13,779,715
Cambio en primas por cobrar	6,576,396	(7,180,812)
Cambio en deudores	(1,030,656)	329,550
Cambio en reaseguradores y reafianzadores	905,594	(1,659,610)
Cambio en otros activos operativos	3,186,449	(2,300,319)
Cambios en obligaciones contractuales y gastos asociados a la siniestralidad	22,150,764	42,844,191
Cambio en otros pasivos operativos	<u>(1,721,130)</u>	<u>(5,068,544)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(123,027)	203,279,791
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento por pago de dividendos en efectivo	<u>-</u>	<u>(200,000,000)</u>
(Decremento) incremento neto de efectivo	(123,027)	3,279,791
Disponibilidades:		
Al principio del año	<u>2,994,767</u>	<u>(285,024)</u>
Al fin del año	\$ <u><u>2,871,740</u></u>	<u><u>2,994,767</u></u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Notas a los estados financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Pesos)

(1) Actividad de la Institución y calificación crediticia-

Actividad de la Institución

BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V., Grupo Financiero BBVA Bancomer (la Institución), es una institución de seguros constituida bajo las leyes mexicanas con domicilio en Av. Paseo de la Reforma No. 510, colonia Juárez, alcaldía Cuauhtémoc, C.P. 06600, Ciudad de México. La Institución es subsidiaria de Grupo Financiero BBVA Bancomer, S. A. de C. V. (Grupo Financiero BBVA), y de Seguros BBVA Bancomer, S. A. de C. V., Grupo Financiero BBVA Bancomer (Seguros Bancomer), con quienes realiza algunas de las operaciones que se describen en la nota 4. La controladora principal del ente económico al que pertenece la Institución es el Grupo Financiero BBVA Bancomer, quien posee el 83.5% del capital social.

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

La Institución realiza sus operaciones principalmente en la República Mexicana y sus oficinas centrales están ubicadas en la Ciudad de México.

La Institución no cuenta con empleados, por lo que los servicios administrativos que requiere para su operación los recibe de Servicios Corporativos de Seguros, S. A. de C. V. (SECOSEG), a cambio de un honorario (ver nota 4).

Calificación crediticia

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la Institución tiene una calificación crediticia de "AAA(mex)", en ambos años, emitida por Fitch México, S. A. de C. V.

(2) Autorización, bases de presentación y supervisión-

Autorización

El 28 de febrero de 2019, el Ing. Luis Morales Espinosa, Director General, y el Lic. Gabriel Varela Montes de Oca, Subdirector de Administración y Finanzas, autorizaron la emisión de los estados financieros adjuntos y sus notas.

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

(Continúa)

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

Bases de presentación

a) Declaración de cumplimiento

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

b) Uso de juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

Juicios

La información sobre juicios realizados en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los importes reconocidos en los estados financieros se describe en la siguiente nota:

- Nota 8 – Inversiones en donde se posee control conjunto: Determinación de si la Institución tiene control conjunto sobre una participada.

Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

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 3h – Reservas técnicas: supuestos actuariales claves para la estimación del valor esperado de las obligaciones futuras, derivadas de pagos de siniestros, beneficios, valores garantizados, dividendos, gastos de adquisición y administración, así como cualquier otra obligación futura derivada de los contratos de seguro, más un margen de riesgo;
- Nota 13a – Reconocimiento de activos por impuestos diferidos: disponibilidad de utilidades futuras gravables contra las que pueden utilizarse las pérdidas fiscales por amortizar;

c) Moneda funcional y de informe

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

Supervisión

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

(Continúa)

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

(3) Resumen de las principales políticas contables-

Las políticas contables que se muestran a continuación se han aplicado uniformemente en la preparación de los estados financieros que se presentan, y han sido aplicadas consistentemente por la Institución:

(a) Reconocimiento de los efectos de la inflación-

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

<u>31 de diciembre de</u>	<u>INPC</u>	<u>Inflación</u>	
		<u>Del año</u>	<u>Acumulada</u>
2018	103.020	4.83%	15.69%
2017	98.273	6.77%	12.72%
2016	92.039	3.36%	9.87%

(b) Inversiones-

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

Títulos con fines de negociación-

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

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

(Continúa)

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

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

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

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

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

Transferencias entre categorías-

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

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

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

Resultados por valuación no realizados-

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

Operaciones de reporto-

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

(Continúa)

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

Deterioro-

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

La Institución cuenta con un comité de inversiones que incluye miembros de su Consejo de Administración y asesores independientes, identifica, cuantifica, dimensiona y vigila sus riesgos financieros, entre otros, a través de un Área de Administración de Riesgos que reporta en forma periódica al Consejo de Administración y analiza el riesgo de la Institución en cuanto a precios, crédito, contraparte y liquidez.

(c) Disponibilidades-

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

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

(d) Deudor 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.

(e) Transferencia y baja de activos financieros-

La Institución da de baja en cuentas un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales en una transacción en la que se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad del activo financiero, o en la cual la Institución no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios relacionados con la propiedad y no retiene el control sobre los activos financieros.

(Continúa)

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

(f) Mobiliario y equipo-

El mobiliario y equipo se registran al costo de adquisición y hasta el 31 de diciembre de 2007 se actualizaron mediante factores derivados del INPC.

La depreciación del mobiliario y equipo se calcula por el método de línea recta, con base en las vidas útiles, estimadas por la Administración de la Institución. Las vidas útiles totales y las tasas anuales de depreciación se mencionan en la nota 9.

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

(g) Inversiones permanentes en donde se tiene control conjunto-

Las inversiones en acciones en Vitamédica, S. A. de C. V. (Vitamédica) y Vitamédica Administradora, S. A. de C. V. (Vitamédica Administradora), compañías en las que se mantiene control conjunto, en las que la Institución posee el 50.99% en ambas compañías, de su capital social, se valúan por el método de participación con base en los estados financieros de las compañías en las que se mantiene control conjunto al 31 de diciembre de 2018 y 2017.

(h) 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 (la Circular Única).

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

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

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

Reserva para riesgos en curso-

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

(Continúa)

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

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

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

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

Margen de riesgo-

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

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

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

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.

(Continúa)

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

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

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

Esta reserva se integra con los siguientes componentes:

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

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

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

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

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

- Son las obligaciones originadas por siniestros que habiendo ocurrido a la fecha de valuación aún no han sido reportados o no han sido completamente reportados, así como sus gastos de ajuste, salvamentos y recuperaciones. La reserva al momento de la valuación se determina como la mejor estimación de las obligaciones futuras, 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.

(Continúa)

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

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 la reserva de obligaciones pendientes de cumplir, se utiliza el RCS correspondiente del cierre del mes inmediato anterior a la fecha de valuación. En caso de presentarse incrementos o disminuciones relevantes en el monto de las obligaciones de la Institución a la fecha de reporte, la Institución realiza ajustes a dicho margen de riesgo, lo que le permite reconocer el incremento o decremento que puede tener el mismo derivado de las situaciones comentadas. En estos casos, se informa a la Comisión el ajuste realizado y los procedimientos utilizados para realizar dicho ajuste.

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

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.

(i) Provisiones-

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

(j) Impuesto a la utilidad-

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

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

(Continúa)

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

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

(k) Reconocimiento de ingresos-

Ingresos por primas de seguros y reaseguros-

Los ingresos por estas operaciones se registran en función a las primas correspondientes a las pólizas contratadas y disminuidos por las primas cedidas en reaseguro.

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

(l) Reaseguro-

Cuenta corriente

Las operaciones originadas por los contratos de reaseguro cedido suscritos por la Institución, se presentan en el rubro de "Instituciones de seguros" en el balance general, para efectos de presentación los saldos netos acreedores por reasegurador se reclasifican al rubro de pasivo correspondiente.

Reaseguro cedido

La Institución limita el monto de su responsabilidad de los riesgos asumidos mediante la distribución con reaseguradores, a través de contratos automáticos cediendo a dichos reaseguradores una parte de la prima.

La Institución tiene una capacidad de retención limitada en todos los ramos y contrata coberturas de exceso de pérdida, que cubren básicamente la operación de accidentes y enfermedades.

Importes recuperables de reaseguro

La Institución registra la participación de los reaseguradores en las reservas de riesgos en curso y para obligaciones pendientes de cumplir por siniestros ocurridos no reportados y gastos de ajuste asignados a los siniestros, así como el importe esperado de las obligaciones futuras derivadas de siniestros reportados.

(Continúa)

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

La Administración de la Institución determina la estimación de los importes recuperables por la participación de los reaseguradores en las reservas mencionadas en el párrafo anterior, considerando la diferencia temporal entre las recuperaciones de reaseguro y los pagos directos y la probabilidad de recuperación, así como a las pérdidas esperadas por incumplimiento de la contraparte. Las metodologías para el cálculo de esta estimación se registran ante la Comisión, el efecto se reconoce en el estado de resultados del ejercicio en el rubro de "Resultado integral de financiamiento".

De acuerdo a 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.

(m) 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, compensaciones adicionales a agentes 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.

(n) Concentración de negocio y crédito-

La Institución realizó el 33% y 40% de sus operaciones de primas emitidas con partes relacionadas, por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, respectivamente.

(o) Resultado integral de financiamiento (RIF)-

Los ingresos y gastos financieros se integran por lo siguiente:

- ingreso por intereses;
- ganancia o pérdida por valuación de inversiones en instrumentos financieros;
- ganancia o pérdida por venta de inversiones en instrumentos financieros;

El ingreso por intereses es reconocido usando el método de tasa efectiva.

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 a:

- el importe en libros bruto de un activo financiero.

Al calcular el ingreso por intereses, se aplica la tasa de interés efectiva al importe en libros bruto del activo (cuando el activo no tiene deterioro crediticio).

(Continúa)

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

(p) Contingencias-

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

(q) Administración de riesgos-

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

- i. Riesgo de suscripción o riesgo técnico de seguros - contempla las pérdidas potenciales derivadas de los negocios suscritos, originadas por los siniestros cubiertos y los procesos operativos vinculados a su atención.
- ii. Riesgo de suscripción o riesgo técnico seguros de accidentes y enfermedades - contempla los riesgos de primas, reservas, mortalidad, longevidad, discapacidad, enfermedad, morbilidad, gastos de administración y epidemia.
- iii. Riesgo de mercado - refleja la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación de las posiciones, tales como tasas de interés, tipos de cambio e índices de precios, entre otros.
- iv. 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.
- v. Riesgo de liquidez - refleja la pérdida potencial por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.
- vi. Riesgo de crédito - refleja la pérdida potencial derivada de la falta de pago, o deterioro de la solvencia de las contrapartes y los deudores en las operaciones que efectúa la Institución, incluyendo las garantías que le otorgan. Este riesgo considera la pérdida potencial que se derive del incumplimiento de los contratos destinados a reducir el riesgo, tales como los contratos de reaseguro y de operaciones financieras derivadas, así como las cuentas por cobrar de intermediarios y otros riesgos de crédito que no puedan estimarse respecto del nivel de la tasa de interés libre de riesgo.

(Continúa)

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

- vii. 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.
- viii. Riesgo legal - refleja la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones financieras que la institución lleva a cabo.

Políticas de administración de riesgos

El Consejo de Administración, será el responsable de dictar las medidas necesarias para garantizar y verificar el cumplimiento por parte de las instituciones de las disposiciones legales, reglamentarias y administrativas que les sean aplicables. Es el organismo directo encargado de definir y dar seguimiento al Sistema de Gobierno Corporativo, así como de trazar adecuadas líneas de responsabilidad y mecanismos de cooperación entre los distintos niveles 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.

La misión de la Dirección de Administración de Riesgos es contribuir a los objetivos de rentabilidad de la Institución, a través de la identificación, medición, control, administración e información de los riesgos que enfrenta la Institución en la gestión de sus portafolios de inversión y de la cartera de productos y negocios que administra o comercializa.

(r) Supletoriedad-

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

(Continúa)

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

En los casos en que las instituciones de seguros consideren que no existe algún criterio de contabilidad aplicable a alguna de las operaciones que realizan, emitido por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF) o por la Comisión, se aplicarán las bases para supletoriedad previstas en la NIF A-8, considerando, lo que se menciona a continuación:

- I Que en ningún caso, su aplicación deberá contravenir con los conceptos generales establecidos en los criterios de contabilidad para la instituciones de seguros en México establecidos por la Comisión.
- II Que serán sustituidas las normas que hayan sido aplicadas en el proceso de supletoriedad, al momento de que se emita un criterio de contabilidad específico por parte de la Comisión, o bien una NIF, sobre el tema en el que se aplicó dicho proceso.

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

(4) Operaciones y saldos con partes relacionadas-

Las operaciones realizadas con partes relacionadas, en los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, fueron como se muestran a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<u>Ingresos:</u>		
Primas emitidas a:		
BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA Bancomer (BBVA Bancomer, S. A.)	\$ 3,033,387	2,926,735
BBVA Bancomer Administrativos, S. A. de C. V.	76,114,605	73,499,854
Aplica Tecnología Avanzada, S. A. de C. V.	1,184,517	1,263,493
Servicios Externos de Apoyo Empresarial, S. A. de C. V.	1,417,335	525,139
Contratación de Personal, S. A. de C. V.	336,453	147,347
SECOSEG	1,558,681	969,449
Corporativo Vitamédica, S. A. de C. V.	349,550	221,218
Multiasistencia Servicios, S. A. de C. V. (Multiasistencia Servicios)	-	77,062
BBVA Bancomer Operadora, S. A. de C. V.	-	297,888
	<u>\$ 83,994,528</u>	<u>79,928,185</u>
	=====	=====

(Continúa)

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<u>Gastos</u> (nota 15a):		
Gastos de ajuste de siniestros a:		
Vitamédica Administradora	\$ 2,716,801	4,802,420
Multiasistencia Servicios	<u>12,880,452</u>	<u>6,793,726</u>
	\$ 15,597,253	11,596,146
	=====	=====
Gastos por servicios recibidos de:		
BBVA Bancomer, S. A.	\$ 2,405,518	4,434,794
Vitamédica Administradora	1,059,503	4,075,543
SECOSEG	<u>2,137,152</u>	<u>1,567,093</u>
	\$ 5,602,173	10,077,430
	=====	=====

Los saldos por cobrar y por pagar a partes relacionadas, al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se integran como sigue:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<u>Deudor por reporto:</u>		
BBVA Bancomer, S. A.	\$ 231,979,550	5,152,302
	=====	=====
<u>Bancos:</u>		
BBVA Bancomer, S. A.	\$ 2,844,740	4,331,859
	=====	=====
<u>Cuentas por pagar:</u>		
BBVA Bancomer, S. A.	\$ 290,600	157,772
Vitamédica Administradora	407,487	314,684
Multiasistencia Servicios	2,273,442	1,020,171
SECOSEG	<u>169,653</u>	<u>116,580</u>
	\$ 3,141,182	1,609,207
	=====	=====

(Continúa)

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

(5) Inversiones-

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el portafolio de inversiones está integrado por títulos clasificados con fines de negociación, cuyos plazos oscilan de 2 a y 28 días y de 4 a 331 días, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, las tasas de interés aplicadas al portafolio de títulos clasificados con fines de negociación, oscilan entre 8.25% y 8.53% y de 7.37% y 7.38%, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, existen inversiones por \$415,238 y \$253,563, respectivamente, asociadas a reservas técnicas específicas.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los instrumentos financieros se analizan como se muestra a continuación:

		2018			
		<u>Importe</u>	<u>Deudores por intereses</u>	<u>Incremento por valuación de valores</u>	<u>Total</u>
<u>Títulos de deuda:</u>					
<u>Valores gubernamentales:</u>					
Con fines de negociación:					
Pagares con rendimiento liquidable al vencimiento (BACMEXT)	\$	100,000,000	165,450	15,617	100,181,067
Pagares con rendimiento liquidable al vencimiento (NAFIN)		<u>414,849</u>	<u>386</u>	<u>3</u>	<u>415,238</u>
	\$	100,414,849	165,836	15,620	100,596,305
		=====	=====	=====	=====
<u>Deudor por reporto:</u>					
Con fines de negociación:					
Bonos de Protección al Ahorro	\$	231,979,550	-	-	231,979,550
		=====	=====	=====	=====

(Continúa)

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

2017				
	<u>Importe</u>	<u>Deudores por intereses</u>	<u>Incremento (decremento) por valuación de valores</u>	<u>Total</u>
<u>Títulos de deuda:</u>				
Valores gubernamentales:				
Con fines de negociación:				
Pagares con rendimiento liquidable al vencimiento (BACMEXT)	\$ 159,999,997	458,964	2,519	160,461,480
Pagares con rendimiento liquidable al vencimiento (NAFIN)	13,825,199	8,408	(10)	13,833,597
CETES	9,650,154	314,688	(862)	9,963,980
BONDESD	<u>99,930,861</u>	<u>61,417</u>	<u>36,351</u>	<u>100,028,629</u>
	\$ 283,406,211	843,477	37,998	284,287,686
	=====	=====	=====	=====
<u>Deudor por reporte:</u>				
Con fines de negociación:				
Bonos de Protección al Ahorro	\$ 5,150,191	2,111	-	5,152,302
	-----	-----	-----	-----

(6) Deudores por primas-

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, este rubro se analiza como se muestra a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Accidentes y enfermedades	\$ 55,093,116	61,669,512
	=====	=====

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, este rubro representa el 10.63% y 13.81%, respectivamente, del activo total a esa fecha.

(Continúa)

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

(7) Reaseguro-

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los saldos por cobrar y pagar a reaseguradores se analizan como se muestra a continuación:

		Deudor 2018				
<u>Institución</u>		<u>Hasta 90 días</u>	<u>Más de 90 y hasta 180 días</u>	<u>Más de 180 y hasta 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Total</u>
Mapfre Re, Compañía de Reaseguros, S. A.	\$	4,200,130 =====	4,475,381 =====	615,963 =====	6,364 =====	9,297,838 =====
Porcentaje		45% =====	48% =====	7% =====	- % =====	100% =====

		Acreeedor 2018				
<u>Institución</u>		<u>Hasta 90 días</u>	<u>Más de 90 y hasta 180 días</u>	<u>Más de 180 y hasta 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Total</u>
RGA Reinsurance Company	\$	(64,207) =====	(377,484) =====	84,276 =====	1,682,630 =====	1,325,215 =====
Porcentaje		(5)% =====	(28)% =====	6% =====	127% =====	100% =====

		Deudor 2017				
<u>Institución</u>		<u>Hasta 90 días</u>	<u>Más de 90 y hasta 180 días</u>	<u>Más de 180 y hasta 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Total</u>
Mapfre Re, Compañía de Reaseguros, S. A.	\$	(3,606,223)	-	1,803,112	1,809,474	6,363
RGA Reinsurance Company		<u>127,315</u>	<u>15,000</u>	<u>170,000</u>	<u>267,000</u>	<u>579,315</u>
Total	\$	(3,478,908)	15,000	1,973,112	2,076,474	585,678
		=====	=====	=====	=====	=====
Porcentaje		(594)%	3%	337%	354%	100%
		=====	=====	=====	=====	=====

(Continúa)

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

<u>Institución</u>	<u>Acreedor 2017</u>				
	<u>Hasta 90 días</u>	<u>Más de 90 y hasta 180 días</u>	<u>Más de 180 y hasta 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Total</u>
RGA Reinsurance Company	\$ (307,752) =====	(549,390) =====	705,739 =====	1,834,033 =====	1,682,630 =====
Porcentaje	(18)% =====	(33)% =====	(42)% =====	109% =====	100% =====

Durante 2018 y 2017, la Institución realizó operaciones de cesión de primas, como se muestra a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Accidentes y enfermedades	\$ (21,768) =====	2,195,378 =====

Al 31 de diciembre de 2018 el saldo por primas cedidas incluye \$95,246 que proviene de la cancelación de primas cedidas, dicho importe se recuperará del reasegurador cuando se acuerde el importe a liquidar con el reasegurador en el primer trimestre de 2019.

(8) Inversiones permanentes donde se tiene control conjunto-

La actividad principal de Vitamédica y Vitamédica Administradora, es proporcionar servicios de administración de siniestros y administración de personal, donde los gastos incurridos con Vitamédica Administradora ascienden a \$3,776,304 y \$8,877,963, por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, respectivamente (nota 4).

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la inversión en acciones de compañías en las que se tiene control conjunto se integra como se muestra a continuación:

<u>31 de diciembre de 2018</u>	<u>%</u>	<u>Capital contable</u>	<u>Participación en el capital contable</u>
Vitamédica Administradora	50.99	\$ 184,735,577	94,196,671
Vitamédica	50.99	<u>4,737,153</u>	<u>2,415,474</u>
Total		\$ 189,472,730 =====	96,612,145 =====

(Continúa)

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>%</u>	<u>Capital contable</u>	<u>Participación en el capital contable</u>
Vitamédica Administradora	50.99	\$ 127,904,558	65,218,534
Vitamédica	50.98	<u>4,380,939</u>	<u>2,233,587</u>
Total		\$ 132,285,497 =====	67,452,121 =====

La participación en el resultado de inversiones permanentes donde se tiene control conjunto se integra como sigue:

<u>31 de diciembre de 2018</u>	<u>%</u>	<u>Resultado</u>	<u>Participación en el resultado</u>
Vitamédica Administradora ⁽¹⁾	50.99	\$ 52,243,022	27,669,151
Vitamédica	50.99	<u>(654,891)</u>	<u>(333,202)</u>
Total		\$ 51,588,131 =====	27,335,949 =====

<u>31 de diciembre de 2017</u>			
Vitamédica Administradora	50.99	\$ 40,906,493	20,858,221
Vitamédica	50.98	<u>(2,249,564)</u>	<u>(1,146,923)</u>
Total		\$ 38,656,929 =====	19,711,298 =====

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la participación en los "Otros resultados integrales" (ORI) de la inversión permanente donde se tiene control conjunto se integra como se muestra a continuación:

<u>31 de diciembre de 2018</u>	<u>%</u>	<u>ORI</u>	<u>Participación en ORI</u>
Vitamédica Administradora	50.99	\$ 1,556,466 =====	793,642 =====

⁽¹⁾Incluye un ajuste registrado por la Administración por \$1,030,433 de manera incorrecta entre las cuentas de capital contable.

(Continúa)

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>%</u>	<u>ORI</u>	<u>Participación en ORI</u>
Vitamédica Administradora	50.99	\$ (2,020,853) =====	(1,030,433) =====

(9) Otros activos-

Mobiliario y equipo

El mobiliario y equipo de la Institución al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se analiza como se menciona a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>Vida útil, años</u>	<u>Tasa anual de depreciación</u>
Equipo de cómputo	\$ 664,833	664,833	10	10%
Mobiliario y equipo de oficina	<u>6,778</u>	<u>6,778</u>	3.3	30%
	671,611	671,611		
Menos: Depreciación acumulada	<u>643,294</u>	<u>643,294</u>		
	\$ 28,317 =====	28,317 =====		

Diversos

El rubro de "Diversos" al 31 de diciembre de 2018 y 2017, corresponde a impuestos pagados por anticipado.

(10) Acreedores-

El rubro de "Diversos" al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se integra principalmente de:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Acreedores por:		
Pólizas canceladas	\$ 4,953,362	5,111,498
Cheques cancelados	<u>1,002,056</u>	<u>985,744</u>
A la hoja siguiente	\$ <u>5,955,418</u>	<u>6,097,242</u>

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

		<u>2018</u>	<u>2017</u>
De la hoja anterior	\$	<u>5,955,418</u>	<u>6,097,242</u>
Provisiones por:			
Servicios recibidos de partes relacionadas (nota 4)		3,141,182	1,609,207
Juicios		-	636,144
Otros		<u>305,716</u>	<u>796,979</u>
		<u>3,446,898</u>	<u>3,042,330</u>
	\$	9,402,316	9,139,572
		=====	=====

(11) Primas emitidas-

El importe de las primas emitidas de la Institución por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, se analiza como se menciona a continuación:

		<u>2018</u>	<u>2017</u>
Accidentes y enfermedades	\$	251,598,614	198,141,318
		=====	=====

(12) 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:

1. Contar con los recursos patrimoniales suficientes en relación a los riesgos y responsabilidades asumidas por la Institución en función de sus operaciones y, en general, de los distintos riesgos a los que está expuesta;
2. El desarrollo de políticas adecuadas para la selección y suscripción de seguros, así como para la dispersión riesgos con reaseguradores en las operaciones de cesión y aceptación de reaseguro y de reafianzamiento;

(Continúa)

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

3. Contar con un nivel apropiado de recursos patrimoniales, en relación a los riesgos financieros que asume la Institución, al invertir los recursos que mantiene con motivo de sus operaciones, y
4. La determinación de los supuestos y de los recursos patrimoniales que la Institución debe mantener con el propósito de hacer frente a situaciones de carácter excepcional que pongan en riesgo su solvencia o estabilidad, derivadas tanto de la operación particular como de condiciones de mercado.

Capital mínimo pagado - Es un requerimiento de capital que debe cumplir la Institución por cada operación o ramo que se le autorice (ver nota 14b).

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

Cobertura de requerimientos estatutarios						
Requerimiento Estatutario	Sobrante (Faltante)			Índice de Cobertura		
	Ejercicio Actual	Ejercicio 2017	Ejercicio 2016	Ejercicio Actual	Ejercicio 2017	Ejercicio 2016
Reservas técnicas ¹	15,643,146	72,134,643	329,667,513	1.08	1.45	3.77
Requerimiento de capital de solvencia ²	175,624,547	162,843,066	362,479,252	7.77	9.15	31.92
Capital mínimo pagado ³	291,880,103	256,197,164	416,328,709	29.86	28.02	46.40

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

² Fondos propios admisibles / requerimiento de capital de solvencia.

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

(Continúa)

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

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

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

a) Impuestos a la utilidad

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

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
En los resultados del periodo:		
ISR sobre base fiscal	\$ 780,399	2,880,154
ISR diferido	<u>354,194</u>	<u>41,971</u>
	\$ 1,134,593	2,922,125
	=====	=====

El gasto de impuestos atribuible a la utilidad por operaciones continuas antes de impuestos a la utilidad, fue diferente del que resultaría de aplicar la tasa de 30% de ISR a la utilidad antes de impuestos a la utilidad como resultado de las partidas que se mencionan a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Gasto "esperado"	\$ 10,688,061	12,844,532
Incremento (reducción) resultante de:		
Efecto fiscal de la inflación, neto	(1,547,169)	(4,376,707)
Gastos no deducibles	213,544	323,918
Efecto método de participación	(8,200,785)	(5,913,389)
Otros, neto	<u>(19,058)</u>	<u>43,771</u>
Gasto por impuestos a la utilidad	\$ 1,134,593	2,922,125
	=====	=====

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 2018 y 2017, se detallan en la hoja siguiente.

(Continúa)

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

		<u>2018</u>	<u>2017</u>
Activos diferidos:			
Provisiones	\$	-	450,000
Valuación de inversiones		-	-
Comisiones por devengar		<u>79,026</u>	<u>-</u>
Total de activos diferidos		<u>79,026</u>	<u>450,000</u>
Pasivos diferidos:			
Mobiliario y equipo		(8,494)	(8,494)
Valuación de inversiones		(4,685)	(11,400)
Provisiones		<u>-</u>	<u>(10,068)</u>
Total de pasivos diferidos		<u>(13,179)</u>	<u>(29,962)</u>
Activo diferido, neto	\$	65,847	420,038
		=====	=====

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.

(14) Capital contable-

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

(a) Estructura del capital social-

El capital social al 31 de diciembre de 2018 y 2017, está representado por 65,145,344 acciones, las cuales se integran por 33,224,125 acciones serie "E" y 31,921,219 acciones serie "M".

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la estructura del capital contable se integra como se muestra a continuación:

<u>31 de diciembre de 2018</u>	<u>Nominal</u>	<u>Revaluación</u>	<u>Total</u>
Capital social	\$ 60,000,000	1,455,466	61,455,466
Reserva legal	33,722,751	38,326	33,761,077
Resultado de ejercicios anteriores	166,310,721	5,180,835	171,491,556
Inversiones permanentes donde se tiene control conjunto	793,642	-	793,642
Resultado del ejercicio	<u>34,492,277</u>	<u>-</u>	<u>34,492,277</u>
Suma del capital contable	\$ 295,319,391	6,674,627	301,994,018
	=====	=====	=====

(Continúa)

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>Nominal</u>	<u>Revaluación</u>	<u>Total</u>
Capital social	\$ 60,000,000	1,455,466	61,455,466
Reserva legal	29,733,453	38,326	29,771,779
Resultado de ejercicios anteriores	130,407,036	5,180,835	135,587,871
Inversiones permanentes donde se tiene control conjunto	(1,030,433)	-	(1,030,433)
Resultado del ejercicio	<u>39,892,983</u>	<u>-</u>	<u>39,892,983</u>
Suma del capital contable	\$ 259,003,039 =====	6,674,627 =====	265,677,666 =====

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

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

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

(b) Capital mínimo pagado-

Las instituciones de seguros deberán contar con un capital mínimo pagado por cada operación o ramo que les sea autorizado, el cual es dado a conocer por la Comisión.

Al 31 de diciembre de 2018, la Institución tiene cubierto el capital mínimo requerido que asciende a \$10,113,917 equivalente a 1,704,243 unidades de inversión (UDI, que es una unidad de cuenta cuyo valor se actualiza por inflación y se determina por el Banco de México) valorizadas a \$5.934551 pesos, que era el valor de la UDI al 31 de diciembre de 2017.

(Continúa)

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

(c) Utilidad integral (UI)-

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 la UI incluye:

		<u>2018</u>	<u>2017</u>
Utilidad neta	\$	34,492,277	39,892,983
Reconocimiento de la participación en compañías donde se tiene control conjunto		-	1,315,579
Ajuste por obligaciones laborales al retiro de compañía en donde se tiene control conjunto		<u>1,824,075</u>	<u>(1,030,433)</u>
Total	\$	<u>36,316,352</u> =====	<u>40,178,129</u> =====

(d) Dividendos-

El 11 de septiembre de 2017, la Asamblea General Ordinaria de Accionistas acordó decretar dividendos provenientes de utilidades retenidas de ejercicios anteriores por la cantidad de \$200,000,000 a razón de \$3.070058 por acción, mismos que fueron pagados en efectivo.

(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 2018 dicho fondo ordinario asciende a \$ 33,761,077 cifra que no ha alcanzado el monto requerido.

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

(15) Compromisos y contingencias-

- (a)** La Institución ha celebrado contratos de prestación de servicios con compañías relacionadas, en los cuales éstas se comprometen a prestarle los servicios de administración de siniestros y administración de personal, necesarios para su operación. Estos contratos son por tiempo indefinido. El total de pagos por estos conceptos fueron de \$21,199,426 en 2018 y de \$21,673,576 en 2017, y se incluyen en los gastos de adquisición, costo neto de siniestralidad y administración en los estados de resultados.

(Continúa)

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

- (b) 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 futuros.
- (c) 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.
- (d) De acuerdo con la Ley y con la ley del ISR, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas están sujetas a limitaciones y obligaciones regulatorias y 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.

(16) Pronunciamientos normativos emitidos recientemente-

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

NIF B-11 “Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas”- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2020, no permitiendo su aplicación anticipada, dado que es necesario aplicarla junto con la NIF C-15 que se reemitirá durante 2019 y también será aplicable a partir del 2020. La aplicación por primera vez de esta NIF no genera cambios contables en los estados financieros. Entre los principales aspectos que cubre esta NIF se detallan a continuación:

- Aclara que los activos de larga duración no se reclasifican como activos circulantes hasta que cumplan los criterios para ser clasificados como mantenidos para la venta. Además, ciertos activos de una clase que una entidad normalmente considera como no circulantes, pero que exclusivamente se adquieren con la finalidad de revenderlos, no se reclasificarán como circulantes a menos que cumplan los criterios para ser clasificados como mantenidos para la venta de acuerdo con esta NIF.
- En relación con los activos presentados en el balance general con un criterio basado en la liquidez, considera como no circulantes aquellos activos que se espera recuperar en un plazo superior a los doce meses posteriores a la fecha del balance general o al de su ciclo de operaciones en caso de que sea mayor a doce meses.
- Establece los requerimientos de información a revelar para los activos de larga duración o grupos para disposición que se clasifican como mantenidos para la venta, así como para operaciones discontinuadas.

(Continúa)

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

La Comisión emitió en diciembre de 2018 la Circular Modificatoria 17/18 de la Circular Única, mediante la cual establece que las NIF que se describen a continuación, entrarán en vigor el 1 de enero de 2020:

NIF B-17 “Determinación del valor razonable”- Establece las normas de valuación y revelación en la determinación del valor razonable, en su reconocimiento inicial y posterior, si el valor razonable es requerido o permitido por otras NIF particulares. En su caso, los cambios en valuación o revelación deben reconocerse en forma prospectiva.

NIF C-3 “Cuentas por cobrar”- Con efectos retrospectivos, salvo por los efectos de valuación que pueden reconocerse prospectivamente, si es impráctico determinar el efecto en cada uno de los ejercicios anteriores que se presenten. Entre los principales cambios que presenta se encuentran los siguientes:

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

NIF C-9 “Provisiones, Contingencias y Compromisos”- Deja sin efecto al Boletín C-9 “Pasivo, Provisiones, Activos y Pasivos contingentes y Compromisos”. La aplicación por primera vez de esta NIF no genera cambios contables en los estados financieros. Entre los principales aspectos que cubre esta NIF se encuentran los siguientes:

- Se disminuye su alcance al reubicar el tema relativo al tratamiento contable de pasivos financieros en la NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”.
- Se modifica la definición de “pasivo” eliminando el calificativo de “virtualmente ineludible” e incluyendo el término “probable”.
- Se actualiza la terminología utilizada en toda la norma para uniformar su presentación conforme al resto de las NIF.

(Continúa)

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

NIF D-1 “Ingresos por contratos con clientes”- Establece las normas para el reconocimiento contable de los ingresos que surgen de contratos con clientes. Elimina la aplicación supletoria de la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 18 “Ingresos”, la SIC 31 “Ingresos- Permutas de servicios de publicidad”, la IFRIC 13 “Programas de Fidelización de clientes”, y la IFRIC 18 “Transferencias de activos procedentes de clientes”. Adicionalmente, esta NIF, junto con la NIF D-2, deroga el Boletín D-7 “Contratos de construcción y de fabricación de ciertos bienes de capital” y la INIF 14 “Contratos de construcción, venta y prestación de servicios relacionados con bienes inmuebles”. Entre los principales cambios se encuentran los que se muestran a continuación:

- Establece la transferencia del control como base para la oportunidad del reconocimiento de los ingresos.
- Requiere la identificación de las obligaciones a cumplir en un contrato.
- Indica que la asignación del monto de la transacción entre las obligaciones a cumplir, debe realizarse con base en los precios de venta independientes.
- Introduce el concepto de “cuenta por cobrar condicionada”.
- Requiere el reconocimiento de derechos de cobro.
- Establece requerimientos y orientación sobre cómo valorar la contraprestación variable y otros aspectos, al realizar la valuación del ingreso.

NIF D-2 “Costos por contratos con clientes”- Establece las normas para el reconocimiento contable de los costos de ventas de bienes o de prestación de servicios. Junto con la NIF D-1, deroga el Boletín D-7 “Contratos de construcción y de fabricación de ciertos bienes de capital” y la INIF 14 “Contratos de construcción, venta y prestación de servicios relacionados con bienes inmuebles”, salvo en lo que concierne al reconocimiento de activos y pasivos en este tipo de contratos dentro del alcance de otras NIF.

Su principal cambio es la separación de la normativa relativa al reconocimiento de ingresos por contratos con clientes, de la correspondiente al reconocimiento de los costos por contratos con clientes. Adicionalmente, amplía el alcance que tenía el Boletín D-7, referenciado exclusivamente a costos relacionados con contratos de construcción y de fabricación de ciertos bienes de capital, para incluir costos relacionados con todo tipo de contratos con clientes.

NIF D-5 “Arrendamientos”- Deja sin efecto al Boletín D-5 “Arrendamientos”. La aplicación por primera vez de esta NIF genera cambios contables en los estados financieros principalmente para el arrendatario y otorga distintas opciones para su reconocimiento. Entre los principales cambios se encuentran los siguientes:

- Elimina la clasificación de arrendamientos como operativos o capitalizables para un arrendatario, y éste debe reconocer un pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos y un activo por derecho de uso por ese mismo monto, de todos los arrendamientos con una duración superior a 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor.

(Continúa)

**BBVA Bancomer Seguros Salud, S. A. de C. V.,
Grupo Financiero BBVA Bancomer**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

- Se reconoce un gasto por depreciación o amortización de los activos por derecho de uso y un gasto por interés sobre los pasivos por arrendamiento.
- Modifica la presentación de los flujos de efectivo relacionados ya que se reducen las salidas de flujos de efectivo de las actividades de operación, con un aumento en las salidas de flujos de efectivo de las actividades de financiamiento.
- Modifica el reconocimiento de la ganancia o pérdida cuando un vendedor-arrendatario transfiere un activo a otra entidad y arrienda ese activo en vía de regreso.
- El reconocimiento contable por el arrendador no tiene cambios en relación con el anterior Boletín D-5, y sólo se adicionan algunos requerimientos de revelación.

Mejoras a las NIF 2019

En diciembre de 2018 el CINIF emitió el documento llamado “Mejoras a las NIF 2019”, que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las mejoras realizadas a las NIF no generan cambios contables en los estados financieros anuales.

La Administración se encuentra evaluando el efecto de las nuevas NIF, las NIF que serán aplicables a partir del 1 de enero de 2020 y las mejoras a las NIF 2019. Los efectos que generen las nuevas NIF y las mejoras a las NIF 2019 dependerán de su adopción por parte de la Comisión.