ODONTORED SEGUROS DENTALES S.A. DE C.V.

Balance General al 31 de Diciembre de 2019

(Cifras en Pesos)

100	**Activo**				
110	**Inversiones**		**20,486,077.99**		
111	**Valores y Operaciones con Productos Derivados**	**17,127,196.50**			
112	**Valores**	**17,127,196.50**			
113	Gubernamentales	17,127,196.50			
115	Empresas Privadas. Tasa Conocida	0.00			
116	Empresas Privadas. Renta Variable	0.00			
117	Extranjeros	0.00			
120	Dividendos por Cobrar sobre Titulos de Capital	0.00			
121	(-) Deterioro de Valores	0.00			
123	Inversiones en Valores dados en Préstamo	0.00			
124	Valores Restringidos	0.00			
125	**Operaciones Con Productos Derivados**	**0.00**			
126	**Deudor por Reporto**	**3,358,881.49**			
	Cartera de Crédito (Neto)	**0.00**			
	Cartera de Crédito Vigente	0.00			
	Cartera de Crédito Vencida	0.00			
	(-) Estimaciones Preventivas por Riesgo Crediticio	0.00			
	Inmuebles (Neto)	**0.00**			
140	**Inversiones para Obligaciones Laborales**		**0.00**		
141	**Disponibilidad**		**2,742,256.56**		
142	Caja y Bancos	2,742,256.56			
143	**Deudores**		**92,907,462.67**		
144	Por Primas	89,198,281.11			
	Deudor por Prima por Subsidio Daños	0.00			
	Adeudos a Cargo de Dependencias y Entidades de la Administracion Publica Federal	0.00			
145	Agentes y Ajustadores	0.00			
146	Documentos por Cobrar	0.00			
	Deudores por Responsabilidades de Fianzas Por Reclamaciones Pagadas	0.00			
148	Otros	3,709,181.56			
149	(-) Estimación para Castigos	0.00			
150	**Reaseguradores y Reafianzadores (Neto)**		**4,209,274.71**		
151	Instituciones de Seguros y Fianzas	560,000.00			
152	Depósitos Retenidos	0.00			
	Importes Recuperables de Reaseguro	3,649,274.71			
	(-) Estimacion Preventiva de Riesgos Crediticios de Reaseguradores Extranjeros	0.00			
	Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	0.00			
158	(-) Estimación para Castigos	0.00			
159	**Inversiones Permanentes**		**300,000.00**		
160	Subsidiarias	0.00			
161	Asociadas	0.00			
162	Otras Inversiones Permanentes	300,000.00			
163	**Otros Activos**		**18,818,245.55**		
164	Mobiliario y Equipo (Neto)	1,879,280.50			
165	Activos Adjudicados (Neto)	0.00			
166	Diversos	8,551,331.32			
169	Activos Intangibles Amortizables (Netos)	0.00			
	Activos Intangibles de Larga Duración (Netos)	8,387,633.73			

200	**Pasivo**				
210	**Reservas Técnicas**				**67,396,415.85**
211	**De Riesgos en Curso**			**58,613,350.81**	
212	Seguros de Vida			0.00	
213	Seguros de Accidentes y Enfermedades			58,613,350.81	
214	Seguros de Daños			0.00	
	Reafianzamiento Tomado			0.00	
215	De Fianzas en Vigor			0.00	
216	**Reservas para Obligaciones Pendientes de Cumplir**			**8,783,065.04**	
217	Por Polizas Vencidas y Siniestros Ocurridos Pendientes de Pago			1,322,440.21	
218	Por Siniestros Ocurridos y No Reportados y Gastos de Ajuste				
219	Asignados a los Siniestros			7,213,108.31	
220	Por Fondos en Administracion			0.00	
221	Por Primas en Depósito			247,516.52	
	Reserva de Contingencia			**0.00**	
	Reserva para Seguros Especializados			**0.00**	
	Reserva de Riesgos Catastróficos			**0.00**	
227	**Reserva para Obligaciones Laborales**				**695,127.00**
228	**Acreedores**				**8,039,787.29**
229	Agentes y Ajustadores			1,695,926.26	
230	Fondos en Administración de Pérdidas			0.00	
231	Acreedores por Responsabilidades de Fianzas por Pasivos Constituidos			0.00	
232	Diversos			6,343,861.03	
233	**Reaseguradores y Reafianzadores**				**4,281,807.68**
234	Instituciones de Seguros y Fianzas			4,281,807.68	
235	Depósitos Retenidos			0.00	
236	Otras Participaciones			0.00	
237	Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento			0.00	
238	**Operaciones con Productos Derivados. Valor Razonable (Parte Pasiva) al Momento de la Adquisicion**				**0.00**
239	**Financiamientos Obtenidos**				**0.00**
240	Emisión de Deuda				
241	Por Obligaciones Subordinadas No Susceptibles de Convertirse en Acciones			0.00	
242	Otros Títulos de Crédito			0.00	
243	Contratos de Reaseguro Financiero			0.00	
244	**Otros Pasivos**				**17,091,997.02**
245	Provision para la Participacion de los Trabajadores en la Utilidad			282,067.30	
246	Provision para el Pago de Impuestos			0.00	
247	Otras Obligaciones			16,137,461.54	
248	Créditos Diferidos			672,468.18	
	Suma del Pasivo				**97,505,134.84**
	Capital Contable				
300	**Capital Contribuido**				**19,511,968.79**
310	**Capital o Fondo Social Pagado**			**19,511,968.79**	
311	Capital o Fondo Social			19,511,968.79	
312	(-) Capital o Fondo Social No Suscrito			0.00	
313	(-) Capital o Fondo Social No Exhibido			0.00	
314	(-) Acciones Propias Recompradas			0.00	
315	**Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capital**			**0.00**	
	Capital Ganado				**22,446,213.85**
316	**Reservas**			**20,489,139.10**	
317	Legal			0.00	
318	Para Adquisición de Acciones Propias			0.00	
319	Otras			20,489,139.10	
320	**Superávit por Valuación**			**0.00**	
321	**Inversiones Permanentes**			**0.00**	
323	**Resultados o Remanentes de Ejercicios Anteriores**			**4,091,062.47**	
324	**Resultado o Remanente del Ejercicio**			**(2,133,987.72)**	
325	**Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios**			**0.00**	
	Remediciones por Beneficios Definidos a los empleados			0.00	

ODONTORED SEGUROS DENTALES S.A. DE C.V.

Balance General al 31 de Diciembre de 2019

(Cifras en Pesos)

		Participación Controladora	0.00
		Participación No Controladora	0.00
		Suma del Capital	**41,958,182.64**
Suma del Activo	**139,463,317.48**	**Suma del Pasivo y Capital**	**139,463,317.48**

Orden

810	Valores en Depósito	0.00
820	Fondos en Administración	0.00
830	Responsabilidades por Fianzas en Vigor	0.00
840	Garantías de Recuperación por Fianzas Expedidas	0.00
850	Reclamaciones Recibidas Pendientes de Comprobación	0.00
860	Reclamaciones Contingentes	0.00
870	Reclamaciones Pagadas	0.00
875	Reclamaciones Canceladas	0.00
880	Recuperación de Reclamaciones Pagadas	0.00
890	Pérdida Fiscal por Amortizar	74,730,865.29
900	Reserva por Constituir p/Obligaciones Laborales	0.00
910	Cuentas de Registro	26,848,087.76
920	Operaciones con Productos Derivados	0.00
921	Operaciones con Valores Otorgados en Préstamo	0.00
922	Garantías Recibidas por Derivados	0.00
923	Garantías Recibidas por Reporto	0.00

El presente Balance General se formuló de conformidad con las disposiciones emitidas en materia de contabilidad por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, aplicadas de manera consistente, encontrándose correctamente reflejadas en su conjunto, las operaciones efectuadas por la Institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valuaron con apego a las sanas prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente Balance General fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

Los Estados Financieros y las Notas de Revelación que forman parte integrante de los estados financieros, pueden ser consultados en internet, en la página electrónica: https://www.odontoprev.com.mx/informacion-financiera.html

Los Estados Financieros se encuentran dictaminados por el C.P.C. Rafael Gutierrez Lara, miembro de la sociedad denominada KPMG Cardenas Dosal S.C. contratada para prestar los servicios de auditoría externa a esta Institución; asimismo, las reservas técnicas de la institución fueron dictaminadas por el Act. Ana María Ramírez Lozano.

El Dictamen emitido por el auditor externo, los Estados Financieros y las notas que forman parte integrante de los Estados Financieros dictaminados, se ubicarán para su consulta en Internet, en la página electrónica: https://www.odontoprev.com.mx/informacion-financiera.html, a partir de los cuarenta y cinco días hábiles siguientes al cierre del ejercicio de 2019.

Asi mismo, el Reporte Sobre la Solvencia y Condicion Financiera, se ubicará para su consulta en internet, en la página electrónica: https://www.odontoprev.com.mx/informacion-financiera.html a partir de los noventa dias hábiles siguientes al cierre del ejercicio de 2019.

ACT. ROBERTO GONZÁLEZ GALINDO
Director General

ACT. LUIS DAVID TAGLE SORIA
Encargado de Auditoría Interna

L.C. SAGI ALEJANDRO GARCÍA TORICES
Gerente de Contabilidad y Finanzas

ODONTORED SEGUROS DENTALES, S.A. DE C.V.

Estado de Resultados del 01 de enero al 31 de Diciembre de 2019

(Cifras en Pesos)

400		**Primas**			
410		Emitidas		90,577,519.74	
420	(-)	Cedidas		3,000,706.72	
430		**De Retención**		**87,576,813.02**	
440	(-)	**Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en Curso y de Fianzas en Vigor**		**11,382,262.93**	
450		**Primas de Retención Devengadas**			**76,194,550.09**
460	(-)	**Costo Neto de Adquisición**		**17,066,844.64**	
470		Comisiones a Agentes	3,157,391.36		
480		Compensaciones Adicionales a Agentes	0.00		
490		Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento Tomado	0.00		
500	(-)	Comisiones por Reaseguro Cedido	0.00		
510		Cobertura de Exceso de Pérdida	0.00		
520		Otros	13,909,453.28		
530	(-)	**Costo Neto de Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Pendientes de Cumplir**		**13,070,936.92**	
540		Siniestralidad y Otras Obligaciones Pendientes de Cumplir	13,070,936.92		
550	(-)	Siniestralidad Recuperada del Reaseguro No Proporcional	0.00		
560		Reclamaciones	0.00		
570		**Utilidad (Pérdida) Técnica**			**46,056,768.53**
580	(-)	**Incremento Neto de Otras Reservas Técnicas**		**0.00**	
590		Reserva para Riesgos Catastróficos	0.00		
600		Reserva para Seguros Especializados	0.00		
610		Reserva de Contingencia	0.00		
620		Otras Reservas	0.00		
625		**Resultado de Operaciones Análogas y Conexas**		**5,791,923.43**	
630		**Utilidad (Pérdida) Bruta**			**51,848,691.96**
640	(-)	**Gastos de Operación Netos**		**55,460,630.46**	
650		Gastos Administrativos y Operativos	20,260,848.16		
660		Remuneraciones y Prestaciones al Personal	32,943,260.50		
670		Depreciaciones y Amortizaciones	2,256,521.80		
680		**Utilidad (Pérdida) de la Operación**			**(3,611,938.50)**
690		**Resultado Integral de Financiamiento**		**1,477,950.78**	
700		De Inversiones	857,245.70		
710		Por Venta de Inversiones	0.00		
720		Por Valuación de Inversiones	363.78		
730		Por Recargo sobre Primas	740,023.83		
750		Por Emisión de Instrumentos de Deuda	0.00		
760		Por Reaseguro Financiero	0.00		
		Intereses por Créditos	0.00		
	(-)	Castigos Preventivos por Importes Recuperables de Reaseguro	0.00		
	(-)	Castigos Preventivos por Riesgos Crediticios	0.00		
770		Otros	(9,111.92)		
780		Resultado Cambiario	(110,570.61)		
790	(-)	Resultado por Posición Monetaria	0.00		
795		**Participación en el Resultado de Inversiones Permanentes**		**0.00**	
800		**Utilidad (Pérdida) antes de Impuestos a la Utilidad**			**(2,133,987.72)**
810	(-)	**Provisión para el Pago del Impuesto a la Utilidad**		**0.00**	
840		**Utilidad (Pérdida) antes de Operaciones Discontinuadas**			**(2,133,987.72)**
850		**Operaciones Discontinuadas**			**0.00**
860		**Utilidad (Pérdida) del Ejercicio**			**(2,133,987.72)**
		Participación Controladora			**0.00**
		Participación No Controladora			**0.00**

El presente Estado de Resultados se formuló de conformidad con las disposiciones en materia de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, aplicadas de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución por el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a las sanas prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente Estado de Resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

ACT. ROBERTO GONZÁLEZ GALINDO
Director General

ACT. LUIS DAVID TAGLE SORIA
Encargado de Auditoría Interna

L.C. SAGI ALEJANDRO GARCÍA TORICES
Gerente de Contabilidad y Finanzas

ODONTORED SEGUROS DENTALES, S.A. DE C.V.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(Cifras en pesos)

Resultado neto	**(2,133,987.72)**	
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	13,307,452.81	
Utilidad o pérdida por valorización asociada a actividades de inversión y financiamiento	0.00	
Estimación para Castigo o difícil cobro	0.00	
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociado a actividades de inversión y financiamiento	0.00	
Depreciaciones y amortizaciones	3,004,671.42	
Ajuste o incremento a las reservas técnicas	10,302,781.39	
Provisiones	0.00	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	0.00	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0.00	
Operaciones discontinuadas	0.00	**11,173,465.09**
Actividades de Operación		
Cambio en cuentas de margen		0.00
Cambio en inversiones en valores		(7,605,196.90)
Cambio en deudores por reporto		(311,494.09)
Cambio en préstamos de valores (activo)		0.00
Cambio en derivados (activo)		0.00
Cambio en primas por cobrar		(9,920,820.19)
Cambio en deudores		(77,047.47)
Cambio en reaseguradores y reafianzadores		231,293.47
Cambio en bienes adjudicados		0.00
Cambio en otros activos operativos		(41,609.75)
Cambio en obligaciones contractuales y gastos asociados a la siniestralidad		234,076.00
Cambio en derivados (pasivo)		0.00
Cambio en otros pasivos operativos		1,664,577.86
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)		0.00
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		**(15,826,221.07)**
Actividades de Inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo		0.00
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(639,290.78)
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas		0.00
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas		0.00
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		0.00
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		0.00
Cobros de dividendos en efectivo		0.00
Pagos por adquisición de activos intangibles		0.00
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta		0.00
Cobros por disposición de otros activos de larga duración		0.00
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración		0.00
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		**(639,290.78)**
Actividades de Financiamiento		
Cobros por emisión de acciones		8,000,000.00
Pagos por reembolsos de capital social		0.00
Pagos de dividendos en efectivo		0.00
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		0.00
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con caracteristicas de capital		0.00
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con caracteristicas de capital		0.00
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		**8,000,000.00**
Incremento o disminución neta de efectivo		**2,707,953.24**
Efectos por cambios en el valor del efectivo		**0.00**
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del período		**34,303.32**
Efectivo y equivalente de efectivo al final del período		**2,742,256.56**

El presente Estado de Flujos de Efectivo se formuló de conformidad con las disposiciones en materia de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, aplicadas de manera consistente, encontrándose reflejados todos los flujos de efectivo derivados de las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valuaron con apego a las sanas prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente Estado de Flujos de Efectivo fue aprobado por le Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

ACT. ROBERTO GONZÁLEZ GALINDO
Director General

ACT. LUIS DAVID TAGLE SORIA
Encargado de Auditoría Interna

L.C. SAGI ALEJANDRO GARCÍA TORICES
Gerente de Contabilidad y Finanzas

ODONTORED SEGUROS DENTALES, S.A. DE C.V.

ESTADO DE VARIACION EN EL CAPITAL CONTABLE

del 31 de Diciembre de 2018 al 31 de Diciembre de 2019

(Cifras en Pesos)

	Capital contribuido		Capital Ganado								
						Subsidiarias	Exceso o Insuficiencia en la Actualización del Capital Contable		Superávit o Déficit por Valuación		
Concepto	**Capital o Fondo Social pagado**	**Obligaciones Subordinadas de conversión**	**Reservas de capital**	**Resultado de ejercicios anteriores**	**Resultado del ejercicio**	**Participación en Otras Cuentas de Capital Contable**	**Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios**	**Efecto Monetario Acumulado**	**De Inversiones**	**Déficit por Obligaciones laborales al Retiro**	**Total capital contable**
Saldo al 31 de diciembre de 2018	19,511,968.79	0.00	12,034,576.60	0.00	4,545,624.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	36,092,170.36
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS											
- Suscripción de acciones											0.00
- Capitalización de utilidades											0.00
- Constitución de Reservas											0.00
- Pago de dividendos											0.00
-Traspaso de resultados de ejercicios anteriores				4,091,062.47	(4,545,624.97)						(454,562.50)
Otros			454,562.50								454,562.50
Total	**0.00**	**0.00**	**454,562.50**	**4,091,062.47**	**(4,545,624.97)**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**(0.00)**
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL											
Utilidad integral											
- Resultado del Ejercicio					(2,133,987.72)						(2,133,987.72)
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta											0.00
Resultado por tendencia de activos no monetarios											0.00
- Otros			8,000,000.00								8,000,000.00
Total	**0.00**	**0.00**	**8,000,000.00**	**0.00**	**(2,133,987.72)**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**5,866,012.28**
Saldo al 31 de Diciembre de 2019	**19,511,968.79**	**0.00**	**20,489,139.10**	**4,091,062.47**	**(2,133,987.72)**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**41,958,182.64**

El presente Estado de Variaciones en el Capital Contable o Patrimonio se formuló de conformidad con las disposiciones en materia de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, aplicadas de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la institución por el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a las sanas prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente Estado de Variaciones en el Capital Contable o Patrimonio fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

ACT. ROBERTO GONZÁLEZ GALINDO
Director General

ACT. LUIS DAVID TAGLE SORIA
Encargado de Auditoría Interna

L.C. SAGI ALEJANDRO GARCÍA TORICES
Gerente de Contabilidad y Finanzas