

**Assurant Vida México, S. A.**

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

Estados Financieros Dictaminados

31 de diciembre de 2023 y 2022

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Índice

31 de diciembre de 2023 y 2022

---

<b>Contenido</b>	<b>Página</b>
Dictamen de los Auditores Independientes .....	1 a 3
Estados financieros:	
Balances generales.....	4
Estados de resultados.....	5
Estados de cambio en el capital contable.....	6
Estados de flujos de efectivo .....	7
Notas sobre los estados financieros .....	8 a 43



## **Informe de los Auditores Independientes**

A los Accionistas y Consejeros de  
Assurant Vida México, S. A.  
(Subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

### **Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de Assurant Vida México, S. A. (Institución) que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2023 y 2022, y los estados de resultados, de cambios en el capital contable y de flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, así como las notas a los estados financieros que incluyen las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos de la Institución al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los criterios contables aplicables a 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 relación con la Auditoría de los Estados Financieros de este informe. Somos independientes de la Institución de conformidad con el Código de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., junto con los requerimientos de ética que son relevantes a nuestras auditorías de estados financieros en México, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con esos requerimientos y dicho Código. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para sustentar nuestra opinión.

### **Responsabilidades de la Administración y de los encargados del Gobierno de la Institución en relación con los estados financieros**

La Administración de la Institución es responsable de la preparación de los estados financieros, de conformidad con los criterios contables aplicables a instituciones de seguros en México emitidos por la Comisión, y del control interno que consideró necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, ya sea por fraude o error.

Al preparar los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Institución para continuar como negocio en marcha; revelando, en su caso, las cuestiones relativas a 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 operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista que hacerlo.



Los encargados del Gobierno de la Institución son responsables de la supervisión del proceso de reporte financiero de la Institución.

### **Responsabilidades de los auditores en relación con la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte un error material, cuando éste exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influirán 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; también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, ya sea por fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para sustentar nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a un fraude es más elevado que uno que resulte de un error no intencional, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión de los controles internos.
- Obtenemos un entendimiento 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 efectividad del control interno de la Institución.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y de las revelaciones relativas presentadas por la Administración.
- Evaluamos si es adecuado que la Administración utilice la base contable de negocio en marcha para preparar los estados financieros, y si, basados en la evidencia de auditoría obtenida, existe incertidumbre material con base en hechos o condiciones que puedan 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 son inadecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Institución deje de ser un negocio en marcha.



Comunicamos a los encargados del Gobierno de la Institución, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como, cualquier deficiencia significativa de control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

PricewaterhouseCoopers, S. C.

C.P.C. Nicolás Germán Ramírez  
Socio de Auditoría  
Número de registro AE13182020 ante la  
Comisión Nacional de Seguros y Fianzas

Ciudad de México, 8 de marzo de 2024

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Balances Generales

31 de diciembre de 2023 y 2022

Miles de pesos mexicanos (Notas 2 y 3)

<b>Activo</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>Pasivo</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Inversiones - Nota 7:			Reservas técnicas - Nota 13:		
Valores y operaciones con productos derivados			De riesgos en curso		
Valores			Seguro de vida	\$ 51,416	\$ 201,847
Gubernamentales	\$ 134,818	\$ 129,576	Seguro de accidentes y enfermedades	-	-
Empresas privadas, tasa conocida	-	-	Seguro de daños	-	-
Empresas privadas, renta variable	-	-	Reafianzamiento tomado	-	-
Extranjeros	-	-	Fianzas en vigor	-	-
	<u>134,818</u>	<u>129,576</u>		<u>51,416</u>	<u>201,847</u>
Dividendo por cobrar sobre títulos de capital	-	-	De obligaciones pendientes de cumplir		
(-) Deterioro de valores	-	-	Por pólizas vencidas y siniestros ocurridos pendientes de pago	79,027	83,311
	<u>134,818</u>	<u>129,576</u>	Por siniestros ocurridos y no reportados y gastos de ajuste	-	-
Inversiones en valores dados en préstamos			Asignados a los siniestros	20,890	23,537
Valores restringidos	-	-	Fondos en administración	-	-
Operaciones con productos derivados	-	-	Por primas en depósito	-	3,344
Deudor por reporto	-	-		<u>99,917</u>	<u>110,192</u>
Cartera de crédito - Neto			De contingencia	-	-
Cartera de crédito vigente	-	-	Para seguros especializados	-	-
Cartera de crédito vencida	-	-	Riesgos catastróficos	-	-
(-) Estimación preventiva para riesgo crediticio	-	-			
	-	-	<b>Suma de reservas técnicas</b>	<u>151,333</u>	<u>312,039</u>
Inmuebles - Neto	-	-	Reserva para obligaciones laborales	<u>2,805</u>	<u>2,474</u>
<b>Suma de inversiones</b>	<u>134,818</u>	<u>129,576</u>	Acreeedores - Nota 14:		
Inversiones para obligaciones laborales	<u>827</u>	<u>519</u>	Agentes y ajustadores	21,772	33,748
Efectivo y equivalentes de efectivo			Fondos en administración de pérdidas	-	-
Caja y bancos	<u>44,566</u>	<u>38,737</u>	Acreeedores por responsabilidades de fianzas por pasivos constituidos	-	-
Deudores			Diversos	<u>2,114</u>	<u>4,612</u>
Por primas- Nota 8	284,753	717,275		<u>23,886</u>	<u>38,360</u>
Deudor por primas por subsidios daños	-	-	Reaseguradores:		
Dependencias y entidades de la Administración Pública Federal	-	-	Instituciones de seguros - Nota 10	173,737	521,444
Agentes y ajustadores	-	-	Depósitos retenidos	-	-
Documentos por cobrar	-	-	Otras participaciones	-	-
Deudores por responsabilidades	-	-	Intermediarios de reaseguro	-	-
Otros - Nota 9	9,667	9,049		<u>173,737</u>	<u>521,444</u>
(-) Estimación para castigos	-	-	Operaciones con productos derivados	-	-
	<u>294,420</u>	<u>726,324</u>	Financiamientos obtenidos:		
Reaseguradores:			Emisión de deuda		
Instituciones de seguros y fianzas - Nota 10	14,692	111	Por obligaciones subordinadas no susceptibles de convertirse en acciones	-	-
Depósitos retenidos	-	-	Otros títulos de crédito	-	-
Importes recuperables de reaseguro	101,848	238,457	Contratos de reaseguro financiero	-	-
(-) Estimación preventiva de riesgos crediticios de reaseguradores extranjeros	-	-		-	-
Intermediarios de reaseguro	-	-	Otros pasivos:		
(-) Estimaciones para castigos	<u>22</u>	<u>94</u>	Provisiones para la participación de los trabajadores en la utilidad	2,899	-
	<u>116,518</u>	<u>238,474</u>	Provisiones para el pago de impuestos - Nota 21	-	-
Inversiones permanentes:			Otras obligaciones - Nota 15	66,511	130,090
Subsidiarias	-	-	Créditos diferidos	<u>2,899</u>	-
Asociadas	-	-		<u>72,309</u>	<u>130,090</u>
Otras inversiones permanentes	-	-	<b>Suma del pasivo</b>	<u>424,070</u>	<u>1,004,407</u>
	-	-			

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Balances Generales

### 31 de diciembre de 2023 y 2022

Otros activos:			<b>Capital contable - Nota 16</b>		
Mobiliario y equipo - Neto- Nota 11	170	347	Capital o fondo social pagado	159,732	159,732
Activos adjudicados - Neto	-	-	Capital o fondo social	1,906	1,906
Diversos - Nota 11	76,007	85,795	(-) Capital o fondo no suscrito	-	-
Activos intangibles amortizables – Neto	-	-	(-) Capital o fondo no exhibido	-	-
Activos intangibles de larga duración	-	-	(-) Acciones propias recompradas	-	-
	<u>76,177</u>	<u>86,142</u>		<u>157,826</u>	<u>157,826</u>
			Obligaciones subordinadas de conversión obligatoria a capital	-	-
			Aportaciones para futuros aumentos de capital	<u>24,647</u>	<u>24,647</u>
			Capital ganado		
			Reservas		
			Legal	7,264	4,375
			Para adquisición de acciones propias	-	-
			Otras	-	-
				<u>7,264</u>	<u>4,375</u>
			Superávit por valuación	<u>(1,055)</u>	<u>(697)</u>
			Inversiones permanentes	-	-
			Resultados de ejercicios anteriores	<u>26,089</u>	<u>90</u>
			Resultado del ejercicio	<u>28,381</u>	<u>28,888</u>
			Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-
			Remediations por beneficios definidos a los empleados	<u>104</u>	<u>236</u>
			<b>Suma del capital contable</b>	<u>243,256</u>	<u>215,365</u>
<b>Suma del activo</b>	<u>\$ 667,326</u>	<u>\$ 1,219,772</u>	<b>Suma del pasivo y capital contable</b>	<u>\$ 667,326</u>	<u>\$ 1,219,772</u>

	<b>Cuentas de orden</b>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Pérdida fiscal por amortizar	<u>\$ 96,233</u>	<u>\$ 43,756</u>
Cuentas de registro	<u>\$ 291,976</u>	<u>\$ 279,312</u>

Las veintiún notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Los presentes balances generales se formularon de conformidad con las disposiciones emitidas en materia de contabilidad por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, encontrándose correctamente reflejadas, en su conjunto, las operaciones efectuadas por la Institución, a las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las sanas prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes balances generales fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que los 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.assurant.mx/paginas-legales/Información-financiera>.

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 y por los años terminados en esas fechas, se encuentran dictaminados por el C.P.C. Nico Germán Ramírez, miembro de PricewaterhouseCoopers, S. C., sociedad contratada para prestar los servicios de auditoría externa a esta Institución; asimismo, las reservas técnicas de la Institución fueron dictaminadas por el Act. Liliana Ganado Santoyo miembro de Consultores Asociados de México, S. A.

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.assurant.mx/paginas-legales/Información-financiera> a partir de los 45 días hábiles siguientes al cierre del ejercicio de 2023. Asimismo, el reporte sobre la solvencia y condición financiera se ubicarán para su consulta en internet, en la página electrónica: <https://www.assurant.mx/paginas-legales/Información-financiera> a partir de los 90 días hábiles siguientes al cierre del ejercicio de 2023.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Institución presenta un sobrante en la base de inversión de \$194,138 y de \$189,779, respectivamente; y los fondos propios admisibles exceden el requerimiento de Capital de Solvencia en \$186,156 y en \$183,738, respectivamente. Con fecha 1° de marzo de 2024 la calificadora AM Best América Latina, S. A. de C. V., otorgó a la Institución la calificación "aaa.MX" para ambos periodos, conforme a la escala nacional.

Felipe Sánchez Treviño  
Director General

José Luis Castanedo Hoppenstedt  
Director de Finanzas

Fanny Bello Rodríguez  
Auditor Interno

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Estados de Resultados

Año que terminó el 31 de diciembre de 2023 y 2022

Miles de pesos mexicanos (Nota 2)

	2023	2022
Prima		
Emitidas - Nota 17	\$ 584,961	\$ 1,075,038
(-) Cedidas	<u>453,868</u>	<u>986,737</u>
<b>De Retención</b>	131,093	88,301
(-) Incremento neto de la reserva de riesgos en curso y de fianzas en vigor	<u>(21,163)</u>	<u>(11,969)</u>
<b>Primas de retención devengadas</b>	<u>152,256</u>	<u>100,270</u>
(-) <b>Costo neto de adquisición</b>		
Comisiones a agentes	3,528	3,960
Compensaciones adicionales a agentes	-	-
Comisiones por reaseguro tomado	797	768
(-) Comisiones por reaseguro cedido	141,852	277,905
Cobertura de exceso de pérdida	-	-
Otros	<u>163,477</u>	<u>244,492</u>
	<u>25,950</u>	<u>(28,685)</u>
(-) <b>Costo neto de siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones pendientes de cumplir</b>		
Siniestralidad y otras obligaciones pendientes de cumplir - Nota 18	30,942	34,216
(-) Siniestralidad recuperada del reaseguro no proporcional	-	-
Reclamaciones	-	-
	<u>30,942</u>	<u>34,216</u>
<b>Utilidad técnica</b>	<u>95,362</u>	<u>94,739</u>
(-) <b>Incremento neto de otras reservas técnicas</b>		
Reserva para riesgos catastróficos	-	-
Reserva para seguros especializados	-	-
Reserva de contingencia	-	-
Otras reservas	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Resultado de operaciones análogas y conexas</b>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Utilidad bruta</b>	<u>95,363</u>	<u>94,739</u>
(-) <b>Gastos de operación netos</b>		
Gastos administrativos y operativos – Nota 20	43,325	63,584
Remuneraciones y prestaciones al personal	32,425	25,094
Depreciaciones y amortizaciones	<u>177</u>	<u>235</u>
	<u>75,927</u>	<u>88,913</u>
<b>Utilidad de la operación</b>	<u>19,436</u>	<u>5,826</u>
<b>Resultado integral de financiamiento</b>		
De inversiones	10,453	19,903
Por venta de inversiones	13	(384)
Por valuación de inversiones	642	(43)
Por recargo sobre primas	-	-
Por emisión de instrumentos de deuda	-	-
Por reaseguro financiero	-	-
Intereses por créditos	-	-
(-) Castigos preventivos por importes recuperables de reaseguro	(72)	(34)
(-) Castigos preventivos por riesgos crediticios	-	-
Otros	(3,510)	(1,991)
Resultado cambiario	(804)	(993)
(-) Resultado por posición monetaria	-	-
	<u>15,494</u>	<u>22,494</u>
<b>Participación en el resultado de inversiones permanentes</b>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Utilidad antes de impuestos a la utilidad</b>	34,930	28,320
(-) <b>Provisión para el pago del impuesto a la utilidad – Nota 21</b>	<u>6,549</u>	<u>(568)</u>
<b>Utilidad del ejercicio</b>	<u>\$ 28,381</u>	<u>\$ 28,888</u>

Las veintinueve notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

Los presentes estados de resultados se formularon 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 los periodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las sanas prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de resultados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que los suscriben.

Felipe Sánchez Treviño  
Director General

José Luis Castanedo Hoppenstedt  
Director de Finanzas

Fanny Bello Rodríguez  
Auditor Interno

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Estados de Cambios en el Capital Contable

Año que terminó el 31 de diciembre de 2023 y 2022

Miles de pesos mexicanos (Notas 2 y 15)

Concepto	Capital contribuido				Capital ganado						Total capital contable
	Capital social pagado	Obligaciones subordinadas de conversión	Aportaciones para futuros aumentos capital	Reservas de capital	Resultados		Inversiones Permanentes Participación en otras cuentas de capital contable	Superávit o déficit por valuación			
					De ejercicios anteriores	Del ejercicio		Remediación de obligaciones laborales	Por tenencia de activos no monetarios	De inversiones	
Saldos al 1 de enero de 2022 con adopción del anexo 22.1.2.											
De Circular Modificatoria para 2022	\$ 157,826	\$ -	\$ 39,647	\$ 32,372	\$ 212,340	\$ 43,753	\$ -	\$ 269	\$ -	\$ -	\$ 486,207
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A DECISIONES DE ACCIONISTAS:</b>											
Suscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de reservas	-	-	-	6,351	(6,351)	-	-	-	-	-	-
Pago de dividendos	-	-	-	-	(299,000)	-	-	-	-	-	(299,000)
Traspaso de resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	-	43,753	(43,753)	-	-	-	-	-
Otros	-	-	(15,000)	(34,348)	49,348	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	(15,000)	(27,997)	(212,250)	(43,753)	-	-	-	-	(299,000)
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RESULTADO INTEGRAL:</b>											
Resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	28,888	-	-	-	-	28,888
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(697)	(697)
Remediaciones de beneficios a empleados	-	-	-	-	-	-	-	(33)	-	-	(33)
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	28,888	-	(33)	-	(697)	28,158
Saldos al 31 de diciembre de 2022	157,826	-	24,647	4,375	90	28,888	-	236	-	(697)	215,366
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A DECISIONES DE ACCIONISTAS:</b>											
Suscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de reservas	-	-	-	2,889	(2,889)	-	-	-	-	-	-
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Traspaso de resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	-	28,889	(28,889)	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	2,889	25,999	(28,889)	-	-	-	-	-
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RESULTADO INTEGRAL:</b>											
Resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	28,381	-	-	-	-	28,381
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(358)	(358)
Remediaciones de beneficios a empleados	-	-	-	-	-	-	-	(132)	-	-	(132)
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	28,381	-	(132)	-	(358)	27,890
Saldos al 31 de diciembre de 2023	\$ 157,826	\$ -	\$ 24,647	\$ 7,264	\$ 26,089	\$ 28,381	\$ -	\$ 104	\$ -	\$ (1,055)	\$ 243,256

Las veintinueve notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Los presentes estados de cambios en el capital contable se formularon 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 los periodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las sanas prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de cambios en el capital contable fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que los suscriben.

Felipe Sánchez Treviño  
Director General

José Luis Castanedo Hoppenstedt  
Director de Finanzas

Fanny Bello Rodríguez  
Auditor Interno

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Estados de Flujos de Efectivo

### 31 de diciembre de 2023 y 2022

Miles de pesos mexicanos (Notas 2 y 3)

	2023	2022
<b>Resultado Neto</b>	\$ 28,381	\$ 28,888
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>		
Utilidad o pérdida por valorización asociada a actividades de inversión y financiamiento	(636)	981
Estimación para castigo o difícil cobro	-	-
Pérdidas por deterioro asociado a actividades de inversión y financiamiento	-	-
Depreciaciones y amortizaciones	-	-
Ajuste o incremento a las reservas técnicas	(150,431)	(72,419)
Provisiones	-	-
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	<u>9,788</u>	<u>(1,808)</u>
	<u>(112,898)</u>	<u>(44,358)</u>
<b>Actividades de operación</b>		
Cambio en:		
Inversiones en valores	5,273	329,850
Deudores por reporto	-	-
Préstamo de valores (activo)	-	-
Primas por cobrar	432,522	13,046
Deudores	(617)	(1,210)
Reaseguradores	(225,750)	60,293
Otros activos operativos	177	106
Obligaciones contractuales y gastos asociados a la siniestralidad	(9,523)	(19,227)
Otros pasivos operativos	<u>(72,679)</u>	<u>(34,623)</u>
Instrumentos de cobertura	-	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>118,727</u>	<u>348,235</u>
<b>Actividades de inversión</b>		
Cobros por disposición de:		
Inmuebles, mobiliario y equipo	-	-
Subsidiarias y asociadas	-	-
Otras inversiones permanentes	-	-
Dividendos en efectivo	-	-
Activos de larga duración disponibles para la venta	-	-
Pagos por adquisición de:		
Inmuebles, mobiliario y equipo	-	8
Subsidiarias y asociadas	-	-
Otras inversiones permanentes	-	-
Activos intangibles	-	-
Otros activos de larga duración	<u>-</u>	<u>-</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>-</u>	<u>8</u>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Cobros por:		
Suscripción de acciones	-	-
Emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	-	-
Aportación para futuros aumentos de capital	-	-
Pagos por:		
Reembolsos de capital social	-	-
Dividendos en efectivo	-	(299,000)
Asociados a la recompra de acciones propias	-	-
Asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	<u>-</u>	<u>-</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>-</u>	<u>(299,000)</u>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo</b>	5,829	4,885
Efecto por cambios en el valor del efectivo	-	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	<u>38,737</u>	<u>33,852</u>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<u>\$ 44,566</u>	<u>\$ 38,737</u>

Las veintiún notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

Los presentes estados de flujos de efectivo se formularon de conformidad con las disposiciones en materia de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, aplicadas de manera consistente, encontrándose reflejados todas las entradas y salidas de efectivo que ocurrieron en la Institución por los periodos mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las sanas prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de flujos de efectivo fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que los suscriben.

Felipe Sánchez Treviño  
Director General

José Luis Castanedo Hoppenstedt  
Director de Finanzas

Fanny Bello Rodríguez  
Auditor Interno

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

---

*Cifras expresadas en miles pesos mexicanos, excepto tipo de cambio, moneda extranjera y valor nominal de las acciones*

### **Nota 1 - Historia, naturaleza y actividad de la Institución:**

#### *Naturaleza y objeto social*

Assurant Vida México, S. A. (Institución) es una institución mexicana subsidiaria directa de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V. La Institución cuenta con autorización del Gobierno Federal, otorgada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), para operar como institución de seguros regulada por la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas (la Ley), así como por las disposiciones emitidas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (Comisión), como órgano de inspección y vigilancia de estas instituciones. Para fines regulatorios y prácticos, la Institución definió que su ciclo normal de operaciones abarca del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.

El objeto social de la Institución es la práctica del seguro y reaseguro en las operaciones de Vida y de Accidentes y enfermedades.

#### *Principales lineamientos operativos*

En materia de inversiones en "instrumentos financieros" las instituciones deben apegarse a los criterios contables y de valuación establecidos por la Comisión. Las inversiones que respalden a las reservas técnicas deben cumplir los límites específicos y proporciones legales aplicables a cada tipo de instrumento y, junto con otros activos calificados para cubrir reservas técnicas, deben ser suficientes para cubrir la base neta de inversión. Véase Nota 16.

El monto constituido por concepto de reservas técnicas tiene como objeto cubrir la totalidad de las obligaciones de seguro y reaseguro que la Institución ha asumido frente a sus asegurados y beneficiarios mediante los contratos de seguro y reaseguro que ha suscrito, así como de los gastos de administración y adquisición que les son relativos.

Los montos de las reservas de riesgos en curso y de obligaciones pendientes de cumplir por siniestros ocurridos no reportados se valúan como la suma de la *mejor estimación de la obligación* (BEL: Best Estimate Liability), más un margen de riesgo. Dicha mejor estimación es igual al valor esperado de los flujos futuros, es decir, la media ponderada por la probabilidad de dichos flujos, considerando el valor temporal del dinero con base en las curvas de tasas de interés libres de riesgo del mercado. El margen de riesgo, por otro lado, se calcula determinando el costo neto de capital correspondiente a los Fondos Propios Admisibles requeridos para respaldar el Requerimiento de Capital de Solvencia (RCS), durante la vigencia de los contratos suscritos.

Con base en el marco de gestión de riesgos definido en la Ley, la Administración desarrolló y sometió a registro ante la Comisión los métodos actuariales para la valuación de las reservas técnicas de riesgos en curso y para obligaciones pendientes de cumplir con base en el perfil de riesgo propio de la Institución. Estos métodos actuariales son sometidos a autorización de la Comisión.

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

---

Las reservas técnicas son dictaminadas por actuarios independientes, quienes el 28 de febrero de 2024, expresaron una opinión sin salvedades sobre los saldos al 31 de diciembre de 2023 de las reservas técnicas que se muestran en el balance general. Los saldos de las reservas técnicas al 31 de diciembre de 2022 también fueron dictaminados por actuarios independientes, emitiendo su opinión sin salvedades, 27 de febrero de 2023.

La Comisión puede ordenar, mediante disposiciones de carácter general, la constitución de reservas técnicas adicionales cuando, a su juicio, sea necesario para hacer frente a posibles pérdidas u obligaciones presentes o futuras a cargo de la Institución.

La Institución limita el monto de su responsabilidad mediante la distribución a reaseguradores de los riesgos asumidos, a través de contratos automáticos, cediendo a dichos reaseguradores una parte de la prima. Las reservas técnicas se determinan y registran en el balance general por el total de los riesgos retenidos y los cedidos a los reaseguradores.

El RCS comprende los recursos patrimoniales suficientes en relación con los riesgos y responsabilidades que la Institución ha asumido en función de sus operaciones y riesgos a los que está expuesta. El cálculo del RCS considera el supuesto de continuidad en la suscripción de riesgos de seguros, el perfil de la Institución sobre su exposición a los riesgos y responsabilidades asumidas durante el horizonte de tiempo que corresponda a dichos riesgos y responsabilidades, así como las pérdidas imprevistas derivadas de esos riesgos y responsabilidades asumidos. Véase Nota 16.

El RCS se determina utilizando la fórmula general para su cálculo contenida en el ejecutable denominado "Sistema de Cálculo del Requerimiento de Capital de Solvencia" más reciente, dado a conocer por la Comisión a través de su página Web, conforme lo establece el artículo 236 de la Ley.

### Calificación crediticia

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la calificadora AM Best América Latina, S. A. de C. V., otorgó a la Institución la calificación de aaa.MX para ambos periodos, conforme a la siguiente escala nacional:

<b>Calificación</b>	<b>Descripción</b>
Sobresaliente	aaa.Mx
Alto	aa+mx, aamx, aa-mx
Bueno	amx+, amx, a-mx

### Reforma laboral

El 27 de diciembre de 2022, se publicó el decreto por medio del cual se reforman los artículos 76 y 78 de la Ley Federal del Trabajo con objeto de incrementar el periodo anual mínimo de vacaciones a las personas trabajadoras que tengan más de un año de servicio.

Los principales aspectos derivados de los cambios a estas regulaciones fueron:

- a. Se prohíbe la subcontratación de personal,
- b. Se incorporan reglas a la legislación actual que permiten a las personas morales y físicas contratar únicamente servicios especializados,

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

---

- c. Se crea un padrón público de las empresas de subcontratación de servicios y obras especializados, y
- d. Se establecen montos máximos para el pago de la PTU.

La Institución solía contratar servicios de subcontratación por lo que los cambios en las diversas leyes tuvieron impacto en la situación financiera de la entidad, el cual se describe a continuación:

### *Subcontratación de personal*

- El 16 de julio de 2021, la Institución llevó a cabo la contratación del personal por el que solía recibir servicios, a través de subcontratación con Assurant Servicios S. A., parte relacionada.
- Se transfirieron 21 empleados, mediante su contratación, a quienes se les respetó la antigüedad, así como las remuneraciones y prestaciones que tenían en la empresa de servicios, a través de una sustitución patronal.
- En esa misma fecha se llevó a cabo el estudio de obligaciones laborales para dicho personal, implicando la creación de la reserva para dichas obligaciones laborales de \$1,669.

### *Servicios especializados*

- La Institución identificó 3 entidades de las que recibe servicios especializados; por las que obtuvo el Registro Para Empresas Productivas Que Prestan Servicios Especializados (REPSE).
- A partir de 16 de julio de 2022, la Institución recibe servicios especializados de Assurant S. A. de C. V., relativos a procesos operativos técnicos y actividades económicas de la Institución, que no forman parte de su actividad principal (Véase Nota 12).

## **Nota 2 - Bases de preparación:**

### *Elaboración de estados financieros*

Los estados financieros adjuntos han sido específicamente preparados para su presentación a la Asamblea General de Accionistas y para dar cumplimiento a las disposiciones legales a que está sujeta la Institución, como entidad legal independiente.

### *Marco de información financiera aplicable y supletoriedad*

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022 que se acompañan, cumplen lo establecido por el marco de información financiera general aplicable a instituciones de seguros, establecido por la Comisión, en el Capítulo 22.1 "De los criterios contables para la estimación de los activos y pasivos de las instituciones y sociedades mutualistas", el cual, en términos generales, se conforma como sigue:

- La contabilidad se ajusta a la estructura básica que, para la aplicación de las Normas de Información Financiera (NIF), definió el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF), en la Serie NIF A "Marco conceptual". Se observan los lineamientos contables de las 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.

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

---

En el caso en que la Institución considere que no existe algún criterio contable aplicable a alguna de las operaciones que realiza, emitido por el CINIF o por la Comisión, aplica las bases para supletoriedad previstas en la NIF A-8, considerando que:

- En ningún caso, su aplicación debe contravenir a los criterios contables establecidos por la Comisión;
- Se sustituirán las normas aplicadas supletoriamente, al momento que se emita un criterio contable específico por parte de la Comisión, o bien una NIF, sobre el tema en el que se aplicó la supletoriedad.
- No procederá la aplicación de supletoriedad, en operaciones no permitidas o estén prohibidas, o bien, no estén expresamente autorizadas.

### *Nuevos pronunciamientos contables*

A partir del 1 de enero de 2023 y de 2022 la Institución adoptó de manera prospectiva, las siguientes NIF, INIF y Mejoras a las NIF, emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF), y que entraron en vigor a partir de los años que se indican y que son aplicables a las instituciones de seguros. Se considera que las NIF, INIF y las Mejoras a las NIF, no tuvieron una afectación importante en la información financiera que presenta la Institución.

### *Nuevas NIF 2023*

NIF B-14 "Utilidad por acción". Establece las bases de determinación y normas de revelación de la utilidad por acción (UPA), destacando entre otras las siguientes: a) para la determinación de la UPA básica, se hacen precisiones relacionadas con los dividendos y otros derechos de las acciones preferentes, específicamente sobre el momento y el importe que deben considerarse en el cálculo de la utilidad atribuible ante diversas situaciones; b) para la determinación de la UPA diluida se hacen aclaraciones para identificar de una mejor manera si el efecto de los instrumentos financieros que da origen a las acciones ordinarias potenciales es dilusivo o antidilusivo y, en consecuencia, si se debe considerar o no en la determinación de la UPA diluida; y c) se precisa que las acciones que serán emitidas para la conversión de un instrumento financiero de deuda de conversión forzosa clasificado como un instrumento de capital, en términos de la NIF C-12, deben incluirse en el cálculo de la UPA básica desde la fecha en la que el instrumento financiero de deuda fue emitido.

### *Marco Conceptual.*

Se modifica la estructura del Marco Conceptual para incluir en una sola NIF las ocho NIF previamente emitidas, relacionadas al Marco Conceptual. Asimismo, se hicieron adecuaciones/precisiones relacionadas con, la reestructuración de la jerarquía y descripción de las características cualitativas de los estados financieros, con la definición de activo y pasivo, con aspectos relacionados con temas de valuación, con requerimientos relacionados para lograr que los estados financieros sean útiles a los usuarios y con bases de presentación en cuanto a la compensación y agrupación de partidas de los estados financieros.

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

---

### *Mejoras a las NIF 2023*

NIF B-11 “Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas” y NIF C-11 “Capital Contable”. Incorpora el tratamiento contable en caso de que en una distribución de dividendos o reembolso de capital mediante activos de larga duración haya una diferencia entre el valor en libros de los activos de larga duración mantenidos para distribuir a propietarios que serán utilizados para liquidar dicha transacción y el pasivo reconocido en la fecha que los dividendos o reembolsos de capital se liquiden. Asimismo, se especifican las revelaciones requeridas derivadas de esta transacción.

NIF B-15 “Conversión de monedas extranjeras”. Modifica la solución práctica para no convertir los estados financieros de la moneda de registro a la moneda funcional, con el fin de hacer una precisión y dejar más claro que en el supuesto que no tengan subsidiarias ni controladoras también deben cumplir el requisito de no tener usuarios que requieran los estados financieros considerando los efectos de la conversión a la moneda funcional.

Asimismo, se hicieron modificaciones en las siguientes NIF, que no generan cambios contables, consecuentemente, no se establece fecha de entrada en vigor, y cuyas modificaciones implican sólo ajustes a la redacción e incorporación de ciertos conceptos:

- B-10 “Efectos de inflación”
- C-2 “Inversiones en instrumentos financieros”
- C-3 “Cuentas por cobrar”
- C-4 “Inventarios”
- D-6 “Capitalización del resultado integral de financiamiento”

Derivado de la promulgación del Nuevo Marco Conceptual vigente a partir del 1 de enero de 2023, se hicieron una serie de cambios consecuenciales a lo largo de las normas particulares y del Glosario, tanto en índices, párrafos y referencias.

## **2022**

### *Nueva NIF*

- NIF C-15 “Deterioro en el valor de activos de larga duración”. Establece las normas de valuación presentación y revelación en el deterioro del valor de los activos de larga duración, destacando entre otras las siguientes: a) se agregan nuevos ejemplos de indicios para evaluar si existe deterioro; b) se cambia el requerimiento de usar un precio neto de venta por el de valor razonable menos los costos de disposición para llevar a cabo las pruebas de deterioro; c) establece la opción del uso de estimaciones de los flujos de efectivo futuros y de una tasa de descuento, en términos reales, y d) se elimina el cálculo del deterioro a través del valor a perpetuidad en los activos intangibles de vida útil indefinida, modificando la prueba de deterioro.

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

---

### Mejoras a las NIF

- NIF B-7 “Adquisiciones de negocios” Incorpora el tratamiento contable de las adquisiciones de negocios entre entidades bajo control común, estableciendo el método de “valor contable” como el apropiado para el reconocimiento de estas transacciones, excepto; a) cuando la entidad adquirente tenga accionistas no controladores cuyas participaciones se vean afectadas por la adquisición, y/o b) cuando la entidad adquirente cotiza en una bolsa de valores.
- NIF B-15 “Conversión de monedas extranjeras” Confirma la solución práctica para no convertir los estados financieros de la moneda de registro a la moneda funcional, siempre que se trate de estados financieros exclusivamente para fines legales y fiscales, cuando se trate de: a) entidades individuales que no tienen subsidiarias ni controladora, o usuarios que requieren estados financieros completos preparados considerando los efectos de la conversión a la moneda funcional, o b) sean subsidiarias, asociadas o negocios conjuntos que no tienen usuarios que requieren estados financieros completos preparados considerando los efectos de la conversión a la moneda funcional.
- NIF D-3 “Beneficios a los empleados” Incorpora el procedimiento para la determinación de la PTU diferida y la tasa de PTU causada, cuando la entidad considere que el pago de la PTU será a una tasa menor que la tasa legal vigente.

Asimismo, se hicieron modificaciones en las siguientes NIF, que generan cambios contables y cuyas principales modificaciones corresponden a la eliminación de ciertos requisitos de revelación.

- NIF B-1 “Cambios contables y corrección de errores”
- NIF B-10 “Efectos de inflación”
- NIF B-17 “Determinación del valor razonable”
- NIF C-6 “Propiedades, planta y equipo”

También se hicieron modificaciones en las NIF, que no generan cambios contables, consecuentemente, no se establece fecha de entrada en vigor, y cuyas modificaciones implican sólo ajustes a la redacción e incorporación de ciertos conceptos:

- B-3 “Estado de resultado integral”
- NIF B-10 “Efectos de inflación”
- NIF B-15 “Conversión de moneda extranjera”
- NIF C-3 “Cuentas por cobrar”
- NIF C-16 “Deterioro de instrumentos financieros por cobrar”
- NIF B-6 “Estado de situación financiera”
- NIF B-1 “Cambios contables y corrección de errores”
- Se Deroga la CIRCULAR 44 -Tratamiento Contable de las Unidades de Inversión.

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

---

### *Criterios contables emitidos por la CNSF*

A partir del 1 de enero de 2022 la Institución adoptó de manera retrospectiva, las siguientes NIF, junto con las especificaciones para la adopción de ciertas NIF, emitidas por la Comisión. Se considera que dichas NIF y especificaciones a las NIF, no tuvieron una afectación importante en la información financiera que presenta la Institución, considerando lo siguiente:

- NIF B-17 “Determinación de valor razonable”. Establece las normas para la determinación del valor razonable y su revelación. Menciona que el valor razonable debe utilizar supuestos que los participantes del mercado usarían al fijar el precio de un activo o un pasivo en las condiciones actuales del mercado a una fecha determinada, incluyendo los supuestos sobre el riesgo. Se establece que se debe considerar el activo o pasivo particular que se está valuando, si es monetario y si es utilizado en combinación con otros activos o sobre una base independiente, el mercado en el que tendría lugar para el activo o el pasivo; la técnica o técnicas de valuación apropiadas para la determinación del valor razonable; y maximizar el uso de datos de entrada observables relevantes y minimizar los datos de entrada no observables.
- NIF C-3 “Cuentas por cobrar”. Establece las normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento inicial y posterior de las cuentas por cobrar comerciales y las otras cuentas por cobrar y especifica que las cuentas por cobrar que se basan en un contrato representan un instrumento financiero.
- NIF C-9 “Provisiones, contingencias y compromisos”. Disminuye su alcance para reubicar el tema relativo a pasivos financieros en la NIF C-19; además modifica la definición de pasivo, eliminando el concepto de “virtualmente ineludible” e incluyendo el término “probable”.
- NIF C-16 “Deterioro de instrumentos financieros por cobrar”. Establece las normas de valuación, reconocimiento contable, presentación y revelación de las pérdidas por deterioro de instrumentos financieros por cobrar.
- NIF C-20 “Instrumentos de financiamiento por cobrar”. Establece normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento inicial y posterior de los instrumentos financieros por cobrar cuando se realizan actividades de financiamiento. Descarta el concepto de intención de adquisición y tenencia de los instrumentos financieros en el activo para determinar su clasificación. Adopta el concepto de modelo de negocios de la Administración.
- NIF D-5 “Arrendamientos”. Establece las normas de valuación, presentación y revelación de los arrendamientos mediante un único modelo de contabilización por el arrendatario. Elimina la clasificación de arrendamientos operativos y financieros (capitalizables) para un arrendatario y requiere que el arrendatario reconozca, desde el inicio del arrendamiento: a) un pasivo por arrendamiento (rentas por pagar a valor presente), y b) por ese mismo monto, un activo llamado activo por derecho de uso, que representa su derecho a usar el activo subyacente arrendado. Modifica el reconocimiento de los arrendamientos en vía de regreso requiriendo al vendedor - arrendatario - reconocer como una venta los derechos transferidos al comprador-arrendador que no le regresan.

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

---

Serie I - Criterios relativos al esquema general de contabilidad:

Como parte de los Criterios relativos al esquema general de contabilidad (Serie I), se realizaron las siguientes precisiones:

### Aplicación de Normas Generales (A-3)

- Valorización de UMA: Establece que el valor a utilizar será el de la unidad de medida y actualización que corresponda aprobado por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía y dado a conocer en el DOF, aplicable en la fecha de la valuación.
- Revelación de información financiera: Establece que en la revelación de información financiera se debe tomar en cuenta lo establecido en la NIF A-7 "Presentación y revelación", respecto a que la responsabilidad de rendir información sobre la entidad económica descansa en su Administración, debiendo reunir dicha información, determinadas características cualitativas tales como confiabilidad, relevancia, comprensibilidad y comparabilidad.

### Aplicación de las Normas de Información Financiera (A-2)

Se cambia el nombre de este apartado el cual anteriormente se denominaba "Aplicación de normas particulares" y se incluyen las siguientes acotaciones:

- Deroga el criterio B-2 "Inversiones en valores", para establecer la aplicación de la NIF C-2 "Inversión en instrumentos financieros", emitida por el CINIF, para el registro, valuación y presentación en los estados financieros, por la tenencia y rendimientos de sus inversiones en instrumentos financieros, así como para la identificación y reconocimiento de los ajustes por deterioro. Con base en lo anterior, se incorpora el término "Modelo de negocio", refiriéndose a la forma en que una Institución administra o gestiona sus riesgos con base a su política de inversión para generar flujos de efectivo cuyo objetivo es cubrir las Reservas Técnicas, Fondos Propios Admisibles y Otros Pasivos correspondientes.
- NIF B-15 "Conversión de Monedas Extranjeras". Establece que en la aplicación de esta NIF, el tipo de cambio a utilizar para establecer la equivalencia de la moneda nacional con el dólar estadounidense será el tipo de cambio de cierre de jornada a la fecha de transacción o de elaboración de los estados financieros, según corresponda, publicado por el Banco de México, en lugar de utilizar el tipo de cambio FIX.
- NIF B-17 "Determinación del valor razonable". Establece que las Instituciones deben aplicar esta NIF excepto por los criterios definidos en la CUSF.
- NIF C-13 "Partes relacionadas". Establece que en adición a las normas de revelación contenidas en esta NIF y a las previstas en el artículo 71 de la LISF, se deben considerar como operaciones con partes relacionadas, a las personas morales que tengan control o influencia significativa, entendiéndose estas como la capacidad de hecho de influir de manera decisiva en los acuerdos adoptados en las asambleas de accionistas o sesiones del consejo de administración o en la gestión, conducción y ejecución de los negocios de la entidad de que se trate o de las personas morales que ésta controle. Especifica revelaciones adicionales por las operaciones entre partes relacionadas, dentro de las que destaca la descripción genérica de créditos otorgados, operaciones con instrumentos financieros en las que el emisor y el tenedor sean partes relacionadas, reportos, préstamos de valores, cesión de cartera de crédito, las que se realicen a través de cualquier persona,

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

---

fideicomiso, entidad u otra figura legal, cuando la contraparte y fuente de pago de dichas operaciones dependa de una parte relacionada; así como el importe total de los beneficios a empleados otorgados al personal gerencial clave o directivo relevante de la entidad. Únicamente se requiere la revelación de las operaciones con partes relacionadas que representen más del 1% del capital contable regulatorio del mes anterior.

- NIF C-16 “Deterioro de instrumentos financieros por cobrar”. Para la determinación de la pérdida crediticia esperada a que hace referencia el párrafo 45.1.1 de la NIF C-16, la tasa de interés efectiva utilizada para determinar el valor presente de los flujos de efectivo a recuperar debe ajustarse, cuando se opte por modificar dicha tasa, conforme a lo establecido en el numeral 12 (NIF C-20), párrafo segundo del presente criterio. Establece también que las pérdidas crediticias esperadas por el deterioro de las inversiones en instrumentos financieros conforme lo indicado en el apartado 45 de la NIF C-2 deberán determinarse conforme a lo establecido en la NIF C-16.
- NIF C-20 “Instrumentos financieros por cobrar principal e interés”. Aclara que no se incluyen como parte de esta NIF, los activos originados por las operaciones a que se refiere el criterio B-5 “Préstamos”. Establece que para efectos del reconocimiento inicial de un instrumento financiero para cobrar principal e interés, no se debe utilizar la tasa de mercado como tasa de interés efectiva en la valuación del instrumento financiero cuando ambas tasas fueran sustancialmente distintas. Para el reconocimiento del interés efectivo, la tasa de interés efectiva de los derechos de cobro podrá ajustarse periódicamente a fin de reconocer las variaciones en los flujos de efectivo estimados por recibir. Aclara algunas excepciones para la designación irrevocable para ser valuado subsecuentemente a su valor razonable.

Serie II - Criterios relativos a los conceptos específicos de las operaciones de seguros y de fianzas

Como parte de los Criterios relativos a los conceptos específicos de las operaciones de seguros y de fianzas (Serie II) se establecieron, entre otras, las siguientes acotaciones:

- Efectivo y equivalentes de efectivo (B-1): Establece que el efectivo debe ser valuado a su valor nominal y los equivalentes de efectivo a su valor razonable. En el caso de metales preciosos amonedados que por su naturaleza no tengan un valor observable en el mercado, se deben registrar a su costo de adquisición.
- Préstamos (B-5). Establece que los intereses registrados en cuentas de orden que sean condonados o se castiguen, se deben cancelar de cuentas de orden sin afectar el rubro de la estimación preventiva para riesgos crediticios.
- Cuentas por Cobrar (B-8). Establece que las Instituciones deben apegarse en primera instancia a lo establecido en el presente criterio, así como observar los criterios señalados en la NIF C-3 “Cuentas por Cobrar” y la NIF C-16 “Deterioro de instrumentos financieros por cobrar”, siempre y cuando no sea contrario a lo establecido en la LISF y en las disposiciones administrativas que de ella emanen. Este criterio no es aplicable a lo siguiente:
  1. B-3 “Préstamo de valores”, B-4 “Reportos” y B5 “Préstamos”;
  2. A los derechos de cobro definidos en los criterios B-7 “Deudores”, B-9 “Reaseguradores y Reafianzadores”, y B-25 “Seguro de Caución, y

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

---

3. Al párrafo 4 del criterio B-23 "Arrendamientos", relativo a las cuentas por cobrar provenientes de operaciones de arrendamiento operativo.

Aclara que se debe crear, en su caso, una estimación que refleje el grado de irrecuperabilidad, aplicando lo dispuesto en el apartado 42 de la NIF C-16. Cuando se utilicen las soluciones prácticas a que se refiere el párrafo 42.6 de la NIF C-16, la constitución de estimaciones deberá ser por el importe total del adeudo y no deberá exceder los plazos establecidos por la Comisión.

- Efectos de la inflación (B-17). Establece que tratándose de un entorno inflacionario con base en lo señalado por la NIF B-10, se debe revelar el saldo inicial de los principales activos y pasivos monetarios que se utilizaron para la determinación de la posición monetaria del periodo, diferenciando en su caso, los que afectan o no, el margen financiero; debiendo utilizar el valor de la Unidad de Inversión (UDI) como índice de precios.
- Arrendamientos (B-23). Establece las especificaciones a la aplicación de la NIF D-5 "Arrendamientos", respecto a la valuación, presentación y revelación de dichas operaciones, destacando, entre otros aspectos, los siguientes:

### Arrendamientos operativos

#### *Contabilización para el arrendador*

- Por el importe de las amortizaciones que no hayan sido liquidadas en un plazo de 30 días naturales siguientes a la fecha de vencimiento del pago, el arrendador debe crear la estimación correspondiente, suspendiendo la acumulación de rentas, llevando su control en cuentas de orden en el rubro de "Otras cuentas de registro".
- El arrendador debe presentar en el balance general la cuenta por cobrar en el rubro deudores diversos, y el ingreso por arrendamiento en el rubro de ingresos (egresos) varios de la operación en el estado de resultados.

#### *Contabilización para el arrendatario*

- Cuando la Institución actúe como arrendataria y que, a la entrada en vigor de este criterio tengan arrendamientos clasificados como arrendamientos operativos, podrán aplicar lo dispuesto en el numeral ii), inciso b) del párrafo 81.4 de la NIF D-5

#### *Autorización de los estados financieros*

Los estados financieros adjuntos y sus notas al 31 de diciembre de 2023 y 2022 fueron aprobados por el Consejo de Administración, para su emisión el 6 de marzo del 2024, y el 06 de marzo de 2023, respectivamente, bajo la responsabilidad de Felipe Sánchez Treviño, Director General; José Luis Castanedo, Director de Finanzas y Fanny Bello Rodríguez, Auditor Interno.

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

---

### Nota 3 - Resumen de criterios contables significativos:

A continuación, se resumen las políticas de contabilidad más significativas, las cuales han sido aplicadas consistentemente en los años que se presentan, a menos que se especifique lo contrario.

Los pronunciamientos contables emitidos aplicables requieren el uso de ciertas estimaciones contables en la preparación de estados financieros. Asimismo, requieren que la Administración ejerza su juicio para definir las políticas de contabilidad que aplicará la Institución. Los rubros que involucran un mayor grado de juicio o complejidad y cuyos supuestos y estimaciones son significativos para los estados financieros se describen en la Nota 4.

a. Moneda de registro, funcional y de informe

Debido a que tanto la moneda de registro, como la funcional y la de informe de la Institución es el peso, no fue necesario realizar algún proceso de conversión.

b. Efectos de la inflación en la información financiera

Conforme a los lineamientos de la NIF B-10 "Efectos de la inflación", a partir del 1 de enero de 2008 la economía mexicana se encuentra en un entorno no inflacionario, al mantener una inflación acumulada de los últimos tres años inferior al 26% (límite máximo para definir que una economía debe considerarse como no inflacionaria), por lo tanto, desde esa fecha se suspendió el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera.

Consecuentemente, las cifras al 31 de diciembre de 2023 y 2022 de los estados financieros adjuntos se presentan en pesos históricos, modificados por los efectos de la inflación en la información financiera reconocidos hasta el 31 de diciembre de 2007.

A continuación se presentan los porcentajes de la inflación, según indica:

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Del año	4.66%	7.82%
Acumulada en los últimos tres años (sin considerar el año base)	19.32%	13.87%
Acumulada en los últimos tres años (considerando el año base)	21.14%	19.39%

c. Valor razonable

Los activos y pasivo valuados a valor razonable se clasifican en Niveles con base en la disponibilidad de los datos de entrada relevantes y a la subjetividad de las técnicas de valuación utilizadas.

La Institución clasifica sus activos y pasivos valuados a valor razonable en el Nivel 1 cuando la evidencia de los datos de entrada se encuentra disponible en el mercado principal del activo y/o pasivo, y cuando puede realizar una transacción para ese activo al precio de mercado en la fecha de la valuación.

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

---

Los activos a valor razonable presentados en el Nivel 1 se transfieren a un Nivel menor cuando: i) los activos similares valuados a valor razonable cuentan con un precio cotizado en un mercado activo, pero este no es observable; ii) un precio en un mercado activo no representa el valor razonable en la fecha de valuación, o iii) se determina el valor razonable de un instrumento de capital utilizando un precio cotizado en un mercado activo y dicho precio requiere ajustarse por factores específicos.

La Institución clasifica sus inversiones en instrumentos financieros valuados a valor razonable en el Nivel 2 cuando: a) los datos de entrada son diferentes de los disponibles en el mercado, pero son observables sustancialmente todo el plazo de la vida del activo; b) los precios cotizados son idénticos o similares en mercados con transacciones poco frecuentes y de volúmenes suficientes; c) se utilizan datos de entrada distintos de los precios cotizados pero son observables, y d) los datos de entrada pueden ser corroborados por el mercado.

Los activos a valor razonable presentados en el Nivel 2 se transfieren a una jerarquía menor cuando los ajustes realizados a los datos de entrada no observables son relevantes y significativos para la valuación completa.

La Institución clasifica sus activos y pasivos valuados a valor razonable en el Nivel 3 cuando existe una actividad mínima del mercado a la fecha de valuación del activo y, por lo tanto, los datos de entrada no son observables para la valuación.

### d. Inversiones en valores

Las inversiones en valores se clasifican de acuerdo con el modelo de negocio empleado por la Institución, basado en la forma como se administra y/o gestionan los riesgos con base a la política de inversión aprobada por el Consejo de Administración para generar flujos de efectivo con el objetivo de cubrir las Reservas Técnicas, Fondos Propios Admisibles y Otros Pasivos al momento de administrar los instrumentos financieros para generar flujos de efectivo. El modelo de negocio determinado por la Institución para la administración de sus inversiones en instrumentos financieros, así como los juicios utilizados en la designación de las inversiones en valores al definir las políticas contables son los siguientes:

Dichos títulos se clasifican como sigue:

- i. Instrumento Financiero Negociable (IFN), cuyo objetivo es invertir con el propósito de obtener una utilidad entre el precio de compra y el de venta, o sea en función de la administración de los riesgos de mercado de dicho instrumento.
- ii. Instrumento Financiero para Cobrar o Vender (IFCV), cuyo objetivo es cobrar los flujos de efectivo contractuales, por cobros de principal e interés, o bien, obtener una utilidad en su venta, cuando esta sea conveniente.

Tanto los IFN como los IFCV se reconocen inicial y posteriormente a su valor razonable determinado por los proveedores de precios. El proveedor de precios es un especialista en el cálculo y suministro de precios para valuar carteras de valores, autorizado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

---

La diferencia entre el valor en libros anterior y el valor razonable actual afecta el resultado del ejercicio para los IFN, excepto en aquellas inversiones en instrumentos de capital que no se negocian en el corto plazo por las cuales la Institución ejerció la opción irrevocable para reconocer a través del RI los cambios en el valor razonable. Los cambios en el valor razonable de estos instrumentos se reconocen desde el inicio en el Capital Contable, como parte del RI. En el caso de los IFCV, las partidas que se mencionan a continuación afectan el resultado del ejercicio:

- a. Los intereses devengados sobre la base de su tasa de interés efectiva;
- b. Las fluctuaciones cambiarias en el momento en que estas ocurran, y
- c. Las disminuciones en valor que sean atribuibles a un deterioro por pérdidas crediticias esperadas en el IFCV.

Al efectuar una inversión en un IFN, cualquier costo de transacción se reconoce de inmediato en el resultado del ejercicio. Los costos de transacción en la adquisición de un IFCV se reconocen como parte implícita del costo amortizado del IFCV y se aplica al resultado del ejercicio en la vida esperada del IFCV, con base en su tasa de interés efectiva.

Las operaciones que comprenden dos o más periodos contables de registro, el monto reflejado como resultado por valuación es la diferencia entre el último valor en libros y el nuevo valor determinado en función de los precios de mercado (o equivalentes) al momento de la valuación.

Los resultados por valuación que se reconocen antes de que se redima o venda la inversión tienen el carácter de no realizados y, consecuentemente, no son susceptibles de capitalización ni de reparto de dividendos entre sus accionistas, hasta que se realizan en efectivo.

Las operaciones con instrumentos financieros se registran en la fecha de su concertación, independientemente de la fecha en que se liquidan, por lo que en esos casos se registra la cuenta por cobrar o por pagar correspondiente.

Tratándose de operaciones en materia de inversiones en valores, cuando lleguen a su vencimiento y no se perciba la liquidación correspondiente, según se haya pactado en el contrato respectivo, el monto de las operaciones vencidas por cobrar o por pagar se registran en cuentas liquidadoras (deudores o acreedores por liquidación de operaciones).

Los valores adquiridos que se pacte liquidar en fecha posterior a la concertación de la operación de compraventa y que hayan sido asignados, es decir, que hayan sido identificados, se reconocen como valores restringidos (a recibir) al momento de la concertación, en tanto que, los títulos vendidos se reconocen como una salida de inversiones en valores (por entregar). La contrapartida se reconoce en una cuenta liquidadora acreedora o deudora, según corresponda.

Los resultados por valuación que se reconozcan antes de que se rediman o vendan las inversiones en valores, tendrán el carácter de no realizados y, consecuentemente, no serán susceptibles de capitalización ni de reparto de dividendos entre sus accionistas, hasta que se realicen en efectivo.

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

---

Los IFCV denominados en moneda extranjera o en otra unidad de intercambio (como las UDI) se reconocen inicialmente a su valor razonable en la moneda o unidad de intercambio correspondiente y se convierte dicho monto al tipo de cambio histórico. Posteriormente se convierten al tipo de cambio de cierre. Las modificaciones en su importe derivadas de las variaciones en tipos de cambio se reconocen en el Resultado Integral (RI) del periodo en que ocurren. Véase Nota 7.

### *Transferencia de inversiones*

La transferencia entre las categorías señaladas en los incisos anteriores se reconoce cuando existe un cambio en el modelo de negocios y deben contar con autorización del Consejo de Administración y por escrito de la Comisión.

Durante los ejercicios de 2023 y 2022, la Institución no efectuó transferencia de inversiones entre las diferentes categorías.

### *Deterioro*

Al 31 de diciembre de 2023, la institución mediante el proveedor Numeravi Valuación y Análisis de Riesgos, S.C. elaboran el análisis sobre el deterioro de inversiones, sin embargo, al ser todos los instrumentos avalados por el Gobierno Federal, no existe riesgo de incumplimiento, por lo que se determina que no existe pérdida crediticia esperada, lo anterior con base a lo establecido en la NIF C-2 y C.16.

#### e. Efectivo y equivalentes de efectivo

Consisten principalmente en depósitos bancarios en cuentas de cheques en moneda nacional y dólares, con disponibilidad inmediata y sujetos a riesgos poco importantes de cambios de valor. Se presenta a su valor nominal.

Los cheques recibidos que por alguna razón no hubieren sido efectivamente cobrados y los que habiéndose depositado hubieren sido objeto de devolución, después de dos días hábiles de haberse depositado, se reconocen contra la partida que le dio origen. En caso de no identificar su origen, se reconocen en el rubro de deudores diversos. Una vez transcurridos cuarenta y cinco días posteriores al registro en deudores diversos y de no haberse recuperado o cobrado, se castigan directamente contra resultados.

El monto de los cheques emitidos con anterioridad a la fecha de los estados financieros que estén pendientes de entrega a los beneficiarios se reincorpora contablemente al rubro de efectivo contra el pasivo correspondiente.

#### f. Deudor por prima

Considerando la naturaleza del negocio de la Institución, la colocación de las primas se realiza mediante socios comerciales quienes realizan la cobranza a los asegurados y posteriormente reportan el pago de la prima a la Institución. Con base en lo anterior, el deudor por prima representa las cuentas por cobrar a los asegurados de las primas de seguros establecidas en los contratos celebrados. Se reconocen como Deudor por prima cuando el socio comercial reporta a la Institución la colocación de los seguros, sobre una base mensual. Véase Nota 8.

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

---

La prima o la fracción correspondiente de la misma que no se hubiere pagado dentro de los 30 días naturales siguientes a la fecha de su vencimiento, o en su caso, dentro del plazo que se haya convenido para su cobro en el contrato de seguro, se cancela contablemente contra los resultados del ejercicio, en un plazo máximo de 15 días naturales posteriores, incluyendo, en su caso, las reservas técnicas y el reaseguro cedido relativo.

El deudor por prima generado por contratos de seguros por responsabilidad que por disposición legal tienen el carácter de obligatorios, no puede cesar sus efectos ni rescindirse ni darse por terminados con anterioridad a la fecha de terminación de su vigencia. La administración determina y registra una estimación por estos deudores cuya antigüedad sea igual o superior a 90 días.

### g. Otros deudores

Las otras cuentas por cobrar que integran el rubro de “Deudores”, representan importes adeudados e Impuesto al Valor Agregado, originados por venta de bienes o servicios prestados en el curso normal de las operaciones de la Institución.

La estimación para castigos se reconoce para las cuentas por cobrar por el total del adeudo de acuerdo con los siguientes plazos: a los 60 días naturales siguientes a su registro inicial, cuando correspondan a deudores no identificados, y a los 90 días naturales a su registro inicial, cuando correspondan a deudores identificados.

La estimación para castigos se reconoce en el estado de resultados, dentro del rubro de “Gastos administrativos y operativos”.

### h. Reaseguradores

Las operaciones realizadas con reaseguradores son registradas con base en las condiciones establecidas en los contratos de reaseguro previamente formalizados y siguiendo los lineamientos y principios establecidos por la Comisión. Las cuentas por cobrar y por pagar a los reaseguradores (cuenta corriente), resultan de la conciliación de las operaciones realizadas por la Institución, de reaseguro cedido y tomado, que incluye lo siguiente:

- Primas cedidas y comisiones: corresponden a las cuentas por pagar que derivan de las primas emitidas por la Institución y cedidas a los reaseguradores y a las comisiones por cobrar por reaseguro.
- Siniestros: corresponden a los siniestros y beneficios que tiene derecho la Institución a recuperar de los reaseguradores. La cuenta por cobrar se reconoce cuando se registra el siniestro del seguro que le dio origen, considerando que las eventualidades se materializaron y se validó su procedencia.

Los saldos deudores de reaseguradores (cuenta corriente) con antigüedad mayor a un año y que no cuentan con la documentación soporte especificada por la Comisión, se cancelan. Adicionalmente, la Institución, bajo la responsabilidad de la Dirección General, realiza anualmente un análisis de la estimación para castigos de operaciones de reaseguro. Véase Nota 10.

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

---

### *Depósitos Retenidos*

Los depósitos retenidos representan los importes de las primas y siniestros que hayan retenido a los reaseguradores por el reaseguro cedido y tomado, en los términos de los contratos respectivos.

### *Importes recuperables de reaseguro*

Los importes recuperables de reaseguradores se determinan con base en los contratos celebrados que implican la transferencia cierta del riesgo de seguro, conforme lo establece el artículo 230 de la Ley.

Se considera que existe una "Transferencia cierta de riesgo", cuando en el contrato de reaseguro se pacta que el reasegurador pagará, obligatoria e indistintamente, una proporción de cada siniestro futuro proveniente de los riesgos cedidos, la siniestralidad que exceda de determinado monto, o bien, riesgo por riesgo; (working cover); siempre y cuando, se cumplan ciertas condiciones. En los contratos no proporcionales, el valor esperado, se determina conforme a la mejor estimación de las obligaciones de siniestralidad futura, en apego a los principios establecidos para la constitución y valuación de las reservas técnicas previstos en la Ley y en la CUSF.

Los importes recuperables de reaseguro se ajustan atendiendo a su probabilidad de recuperación en función a la calificación de la reaseguradora publicada por la calificadora correspondiente y el factor de incumplimiento establecido por la Comisión.

Por tanto, en este rubro se reconoce la participación de los reaseguradores, conforme a los porcentajes de cesión que establezcan los contratos de reaseguro, en:

- La reserva de riesgos en curso.
- La reserva de siniestros pendientes de ajuste y liquidación.
- La reserva para obligaciones pendientes de cumplir por siniestros ocurridos y no reportados.

Las operaciones de reaseguro tomado se contabilizan en el mes en que se recibe la información por parte de la compañía cedente.

### i. Provisiones

Las provisiones de pasivo representan obligaciones presentes por eventos pasados en las que es probable (hay más posibilidad de que ocurra que no ocurra) la salida de recursos económicos en el futuro. En el caso de provisiones a largo plazo, estas son descontadas a su valor presente y las modificaciones a las mismas por cambios en las tasas de descuento utilizadas, se reconoce en el RIF. Estas provisiones se registran bajo la mejor estimación realizada por la Administración.

### j. Reservas técnicas

Las reservas técnicas se determinan y registran en el balance general por el total de los riesgos retenidos y los cedidos a los reaseguradores. Las reservas técnicas determinadas con base en metodologías actuariales se valúan mensualmente y los pasivos correspondientes se ajustan al último valor determinado, afectando el resultado del ejercicio.

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

---

### *Reserva de riesgos en curso*

La reserva de riesgos en curso es una estimación del valor esperado de las obligaciones futuras 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 seguro en vigor a la fecha de valuación, y se calcula con base en los métodos actuariales que la Institución registró ante la Comisión e incluyen la metodología para la estimación de los importes recuperables de reaseguro. La proyección de flujos esperados utilizada en el cálculo de la mejor estimación, considera la totalidad de los ingresos y gastos en términos brutos.

Para las pólizas multianuales, la reserva de riesgos en curso representa la mejor estimación de las obligaciones futuras del año de vigencia, más las primas de tarifa correspondientes a las anualidades futuras acumuladas con el rendimiento correspondiente, durante el tiempo que lleva vigente la póliza, más el margen de riesgo. A las primas correspondientes a las anualidades futuras se les disminuye el costo de adquisición que, en su caso, para efectos contables, se deba registrar al momento de la emisión, en forma separada, de la reserva.

### *Reserva para obligaciones pendientes de cumplir*

Las reservas para obligaciones pendientes de cumplir cubren el valor esperado de siniestros una vez que las eventualidades previstas en los contratos de seguro han ocurrido y que aún no han sido liquidados o pagados.

Cuando se origina el siniestro y es del conocimiento de la Institución, ésta constituye la reserva provisional correspondiente a la reclamación, realizando posteriormente los ajustes necesarios, registrando conjuntamente la participación de reaseguradores por siniestros pendientes por la proporción cedida y reflejando el diferencial a resultado dentro del costo neto de siniestralidad.

Por su naturaleza, esta reserva se constituye con los saldos estimados por los ajustadores de siniestros y los gastos relacionados al mismo, como son los gastos de ajuste, intereses por mora, devoluciones de primas y penalizaciones.

La Institución tiene la obligación de constituir reservas técnicas específicas ordenadas por la Comisión y/o por la CONDUSEF. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la Institución no ha recibido algún ordenamiento por parte de dichas autoridades, para constituir reservas técnicas específicas.

### *Reserva de obligaciones pendientes de cumplir por siniestros ocurridos y no reportados*

Esta reserva tiene como finalidad reconocer el monto estimado de los siniestros y gastos de ajuste que ya ocurrieron, pero que aún no han sido reportados por los asegurados o beneficiarios. La estimación de esta reserva se realiza de acuerdo con el método actuarial propuesto por la Institución y aprobado ante la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, constituyendo conjuntamente la participación de los reaseguradores por la parte cedida y reflejando el diferencial a resultados dentro del costo neto de siniestralidad.

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

---

### *Reserva para dividendos sobre pólizas*

Representa la estimación de la utilidad repartible a los asegurados y/o contratantes producto de la diferencia positiva entre las primas devengadas y los siniestros ocurridos a la fecha de valuación, cuando dicha utilidad repartible se ha pactado en los contratos de seguro, y con base en factores determinados con la experiencia propia de los contratos o carteras involucradas.

### *Primas en depósito*

Representan las entradas de efectivo por pago de primas de seguros (deudor por prima) que se reciben anticipadamente o que se encuentran pendientes de aplicación. Incluye todos aquellos depósitos reconocidos en las cuentas bancarias que corresponda a cobro de primas, pero cuyo origen no ha sido identificado.

#### k. Obligaciones laborales

La Institución retiene, administra y registra todos los activos del fondo de pensiones y primas de antigüedad, los cuales son invertidos de acuerdo con lo establecido por la Comisión

#### l. Acreedores diversos

Este rubro incluye obligaciones con terceros por compra de bienes o servicios adquiridos en el curso normal de las operaciones de la Institución. Se reconocen inicialmente al precio de la transacción por los bienes y servicios recibidos, más impuestos y cualquier otro importe que el tercero haya trasladado a la Institución.

#### m. Impuesto sobre la Renta (ISR) causado y diferido

El impuesto causado y diferido es reconocido como un gasto en los resultados del periodo, excepto cuando haya surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera del resultado del periodo como otro resultado integral o una partida reconocida directamente en el capital contable.

Los intereses, multas y recargos relacionados con el ISR causado se reconocen en la línea de impuestos a la utilidad.

El ISR diferido se registra con base en el método de activos y pasivos con enfoque integral, el cual consiste en reconocer un impuesto diferido para todas las diferencias temporales entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos que se esperan materializar en el futuro (por ejemplo, pérdidas fiscales, provisiones, estimaciones, diferencia en tasas de depreciación, etc.), a las tasas promulgadas en las disposiciones fiscales vigentes a la fecha de los estados financieros.

El ISR diferido identificado con otras partidas integrales que no han sido identificadas como realizadas, continúa presentándose en el capital contable y se reclasificará a los resultados del año conforme se vaya realizando.

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

---

La Institución reconoce en el ISR causado y diferido el efecto de las incertidumbres de las posiciones fiscales inciertas cuando afectan la determinación de la utilidad fiscal (pérdida fiscal), las bases fiscales, pérdidas fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas fiscales, bajo los siguientes supuestos:

- a. Si la Institución concluye que no es probable que la autoridad fiscal acepte una posición fiscal incierta, refleja el efecto de la incertidumbre al determinar la utilidad fiscal (pérdida fiscal), las bases fiscales, pérdidas fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas fiscales.

Bajo este supuesto, la Institución refleja el efecto de la incertidumbre por cada posición fiscal incierta utilizando uno de los siguientes métodos, el que mejor prediga la resolución de la incertidumbre: i) El único importe más probable que resulte en un rango de posibles resultados, ii) el valor esperado, que corresponde a la suma de los importes ponderados por su probabilidad en un rango de resultados.

- b. Si la institución concluye que es probable que la autoridad fiscal acepte una posición fiscal incierta, determina la utilidad fiscal (pérdida fiscal), las bases fiscales, pérdidas fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas fiscales de forma congruente con el tratamiento previsto en la legislación fiscal.

A la fecha de los estados financieros la Institución no identificó alguna posición fiscal incierta al determinar la utilidad fiscal (pérdida fiscal), las bases fiscales, pérdidas fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas fiscales.

- n. Participación de los Trabajadores en las Utilidades (PTU) diferida

El reconocimiento de la PTU diferida se efectúa con base en el método de activos y pasivos con enfoque integral, el cual consiste en reconocer una PTU diferida para todas las diferencias temporales entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos, en donde es probable su pago o recuperación.

Cuando el pago de la PTU es a una tasa menor a la tasa legal vigente, por estar el pago sujeto a los límites establecidos en la legislación aplicable, a las diferencias temporales se les aplica la tasa de PTU causada del ejercicio actual que resulta de dividir la PTU determinada conforme a la legislación fiscal vigente entre el resultado fiscal para PTU del ejercicio para determinar la PTU diferida.

La PTU diferida identificada con otras partidas integrales que no han sido identificadas como realizadas, se presenta en el capital contable y se reclasifica a los resultados del año conforme se van realizando.

La PTU causada y diferida se presenta en el estado de resultados en el rubro de "Remuneraciones y prestaciones al personal". Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la Institución no generó base para la determinación de PTU causada.

La Institución reconoce en la PTU causada y diferida el efecto de las incertidumbres de sus posiciones fiscales inciertas observando las mismas normas utilizadas para la determinación del impuesto a la utilidad; sin embargo, a la fecha de los estados financieros la Institución no identificó alguna posición fiscal incierta al determinar la base gravable de PTU.

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

---

### o. Capital contable

El capital social, la reserva legal, las aportaciones para futuros aumentos de capital, las utilidades acumuladas y el exceso en la actualización de capital, se expresan como sigue: i) movimientos realizados a partir del 1 de enero de 2008, se expresan a su costo histórico, y ii) movimientos realizados antes del 1 de enero de 2008, a su valores actualizados, determinados mediante la aplicación a sus valores históricos de factores derivados del Índice Nacional de Precios al Consumidor hasta el 31 de diciembre de 2007. Consecuentemente, los diferentes conceptos del capital contable se expresan a su costo histórico modificado.

Las aportaciones para futuros aumentos de capital se reconocen en un rubro separado del capital contribuido cuando: a) existe un compromiso mediante Asamblea de Accionistas; b) se especifica el número fijo de acciones para el intercambio del monto fijo aportado; c) no tengan un rendimiento fijo en tanto se capitalicen, y d) no tengan carácter de reembolsable.

### p. Resultado Integral

El resultado integral (RI) está compuesto por el resultado por las remediaciones relativas a beneficios a empleados y el impuesto a la utilidad relativo a las partidas integrales.

El RI representa ingresos, costos y gastos que, si bien ya están devengados, se encuentran pendientes de realización, la cual se prevé a mediano plazo y su valor puede variar debido a cambios en el valor razonable de los activos o pasivos que les dieron origen, por lo que es posible que no lleguen a realizarse en una parte o en su totalidad. Las partidas que integran el RI son reciclados cuando son realizados y dejan de reconocerse como un elemento separado dentro del capital contable para ser reconocidos en la utilidad neta del periodo en el que se realicen los activos o pasivos que le dieron origen. Las partidas que integran el RI se presentan en el estado de variaciones en el capital contable, como parte del rubro de Resultado Integral.

### q. Ingresos

- Los ingresos por primas de riesgo se registran en función de la emisión de las pólizas contratadas, reportadas por los socios comerciales.
- Los ingresos generados por las operaciones por reaseguro tomado, a través de contratos automáticos, se registran contablemente al mes siguiente en que se efectuaron y una vez confirmadas las cifras

### r. Costo neto de adquisición

Los costos de adquisición representan los costos por comisiones a socios comerciales, honorarios por el uso de instalaciones, otros gastos de adquisición, entre otros, disminuidos de las recuperaciones de gastos provenientes de las operaciones de reaseguro (comisiones por reaseguro cedido).

Los costos de adquisición de las pólizas contratadas se contabilizan en resultados en la fecha de emisión de las pólizas.

Las comisiones recuperadas por concepto de primas cedidas en reaseguro se registran en resultados en el momento del registro de los contratos de seguro que las originaron.

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

---

s. Costo neto de siniestralidad

Los costos de siniestralidad representan los gastos realizados relacionados con las eventualidades ocurridas cubiertas por los contratos de seguros (indemnizaciones, vencimientos y rescates), disminuidos de las recuperaciones provenientes de las operaciones de reaseguro y deducibles.

t. Costo neto de operación

Los costos de operación se integran por honorarios por servicios profesionales, remuneraciones y prestaciones al personal, impuestos diversos erogados por la institución, entre otros, disminuidos principalmente por derechos o productos de pólizas y recuperaciones de gastos por administración de pérdidas.

u. Arrendamiento

La Institución reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por todos los arrendamientos con una duración superior a 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor. El activo por derecho de uso representa el derecho de la Institución a usar el activo subyacente arrendado y un pasivo por arrendamiento que representa su obligación para hacer pagos por arrendamiento. Se reconoce un pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos futuros por arrendamiento por efectuar y un activo por derecho de uso por el mismo monto. Los pagos futuros se descuentan usando la tasa libre de riesgo determinada con referencia al plazo del arrendamiento.

Después de la fecha de comienzo del arrendamiento, la Institución valúa el activo por derecho de uso al costo, menos la depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro del valor.

El pasivo por arrendamiento se valúa adicionando el interés devengado sobre el pasivo por arrendamiento y reduciendo el pasivo para reflejar los pagos por arrendamiento realizados.

En aquellos arrendamientos cuya duración es menor a 12 meses y el activo subyacente es de bajo valor, se reconocen los pagos asociados como un gasto cuando estos se devengan a lo largo del plazo del arrendamiento. Ver nota 2.

Los contratos de arrendamiento de inmuebles, considerados como capitalizables cumplen con todos los requisitos señalados en el Boletín D-5 "Arrendamientos"

Los inmuebles adquiridos en arrendamiento capitalizable, se valúan con apego a los procedimientos dados a conocer por la Comisión en el Criterio B-6 "Inmuebles".

v. Diferencias cambiarias

Las transacciones y los activos y pasivos en monedas extranjeras se registran inicialmente en la moneda de registro, aplicando el tipo de cambio de cierre de jornada publicado por el Banco de México en el Diario Oficial de la Federación el día de elaboración de los estados financieros, según corresponda. Las diferencias generadas por fluctuaciones en el tipo de cambio entre las fechas de las transacciones y la de su liquidación o valuación al cierre del ejercicio se reconocen en resultados como un componente del RIF.

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

---

### **Nota 4 - Estimaciones contables y juicios críticos:**

La Institución realiza estimaciones y proyecciones sobre eventos futuros para reconocer y medir ciertos rubros de los estados financieros, por tanto, las estimaciones contables resultantes reconocidas probablemente difieran de los resultados o eventos reales. Las estimaciones y proyecciones que tienen un riesgo significativo de derivar en ajustes materiales sobre los activos y pasivos reconocidos durante el ejercicio siguiente, se detallan a continuación:

#### *Reservas técnicas*

La Administración utiliza varios métodos, modelos y supuestos para la valuación de las obligaciones asumidas, que representan los saldos de las reservas técnicas determinadas actuarialmente. Estos saldos son materiales para los estados financieros, tienen como base la estadística de la compañía o la estadística del mercado asegurador mexicano y se calculan a partir de modelos actuariales y estadísticos robustos que son autorizados por el regulador.

Las metodologías empleadas para la determinación de las reservas técnicas contemplan también pruebas retrospectivas (backtesting) que muestran la idoneidad del modelo. Así mismo, los resultados de las reservas técnicas son presentados al Consejo de Administración de manera trimestral y están a disposición para ser revisados por las auditorías internas y revisiones actuariales externas.

Los supuestos significativos para la determinación de las reservas técnicas determinadas actuarialmente son los siguientes:

Tanto para el cálculo de la Reserva de Riesgos en Curso como para el cálculo de la Reserva de siniestros ocurridos no reportados, el principal supuesto es la experiencia pasada de siniestros reportados, los cuales se utilizan para proyectar el desarrollo de las reclamaciones futuras.

### **Nota 5 - Administración de riesgos financieros:**

Las revelaciones que se requieren se refieren a los riesgos que surgen y cómo son administrados. Típicamente incluyen, pero no están limitados a, riesgos cambiarios, riesgos de tasas de interés, riesgos de precios, riesgos de concentración, riesgos de crédito, riesgos de liquidez y riesgos de mercado. Las revelaciones por efectuar deben basarse en la información que se presenta a la dirección, la cual se considera que es suficiente para terceros interesados en la información financiera de la compañía. Asimismo, se debe incluir como parte de las revelaciones un análisis de sensibilidad.

La evaluación de la exposición a los riesgos en los que está inmerso el portafolio de inversiones se realiza mensualmente y los resultados se presentan al Consejo de Administración trimestralmente.

Como medida de control por parte de la institución ha elaborado políticas las cuales son aprobadas por el consejo de administración, además de reuniones trimestrales del comité de Riesgo, se establecen límites de tolerancia los cuales son aprobados por el Consejo de Administración que al excederse generan una alerta a la institución para realizar una revisión profunda sobre la composición del portafolio y sobre las causas que está originando dicho exceso.

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

---

La Institución ha decidido mantener una actitud prudencial respecto a los riesgos que puedan incidir en el portafolio de inversión, por lo que en la política de Inversiones se establece una composición del portafolio de inversión que permite que los siguientes riesgos se vean minimizados:

- **Riesgo de mercado:** el portafolio de inversión está compuesto en su mayoría de instrumentos gubernamentales con baja volatilidad en las tasas y por instrumentos en moneda nacional.
- **Riesgo de crédito:** el portafolio de inversión está compuesta en su totalidad por instrumentos libres de riesgo de crédito ya que son en su mayoría instrumentos gubernamentales que garantizan la liquidación al vencimiento, y los instrumentos restantes son adquiridos a entidades con altas calificaciones crediticias.
- **Riesgo de liquidez:** los instrumentos del portafolio de inversión son adquiridos considerando las expectativas de vencimiento de las obligaciones buscando minimizar la posibilidad de materialización de este riesgo.
- **Riesgo de concentración:** la Institución no considera un riesgo de concentración el que su portafolio de inversiones esté conformado en su mayoría por instrumentos emitidos por el Gobierno Federal ya que esto obedece a su estrategia de gestión del riesgo.

Los riesgos de mercado, liquidez y crédito se gestionan con base en la Política de Inversiones y el Manual de Reaseguro vigentes, mismos que establecen, respectivamente, el tipo de instrumentos bursátiles que la compañía decide adquirir y los criterios mínimos que considera para poder establecer convenios con algún reasegurador. Adicional a esto, de manera mensual se llevan a cabo valuaciones de la pérdida máxima probable (VaR) para determinar si ésta excede los límites de tolerancia al riesgo establecidos en el Manual de Riesgos (Rango Preventivo y Límite Máximo).

En el caso del Riesgo de Mercado para el cálculo del VaR se emplea una metodología de cálculo de VaR Paramétrico; para el Riesgo de Liquidez se utiliza una medición de los spreads del portafolio de inversión al momento de la valuación para determinar la pérdida por venta anticipada y; para el Riesgo de Crédito, en el caso del portafolio de inversiones se usa la matriz de transición de Standard&Poors más actualizada al cierre del año para determinar la pérdida esperada con base en la calificación del instrumento, y en el caso de los Reaseguradores se utiliza la matriz de incumplimiento proporcionada por la COMISIÓN con base en la calificación de la reaseguradora.

### Nota 6 - Activos y pasivos en Unidades de Inversión (UDI):

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la Institución tenía activos y pasivos monetarios en UDI's, como se muestra a continuación:

	<b>31 de diciembre de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Activos	\$ 16,782	\$ 20,306
Pasivos	-	-
Posición neta corta	<u>\$ 16,782</u>	<u>\$ 20,306</u>

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

El valor de la UDI está asociada a valor del INPC. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el valor de la UDI publicado por el Banco de México y utilizado por la Institución para evaluar sus activos y pasivos fue de \$7.9816 y \$7.6468. A la fecha de emisión de los Estados Financieros dictaminados, el valor de la UDI era de \$7.9689

### Nota 7 - Inversiones en valores:

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la posición en inversiones en valores en cada categoría se integra como se muestra a continuación:

	31 de diciembre de 2023				31 de diciembre de 2022			
	por valuación Importe	Incremento (decremento) por de valores	Deudor intereses	Total	por valuación Importe	Incremento (decremento) por de valores	Deudor intereses	Total
VALORES GUBERNAMENTALES:								
Para negociar	\$ 39,288	\$ -	\$ 25	\$ 39,313	\$ 34,510	\$ -	\$ 11	\$ 34,521
Para comprar y vender	<u>94,922</u>	<u>(106)</u>	<u>689</u>	<u>95,505</u>	<u>94,767</u>	<u>(385)</u>	<u>673</u>	<u>95,055</u>
Total	<u>\$ 134,210</u>	<u>\$ (106)</u>	<u>\$ 714</u>	<u>\$ 134,818</u>	<u>\$ 129,277</u>	<u>\$ (385)</u>	<u>\$ 684</u>	<u>\$ 129,576</u>

Las inversiones en valores están sujetas a diversos tipos de riesgos, los principales que pueden asociarse a los mismos están relacionados con el mercado en donde operan, las tasas de interés asociadas al plazo, los tipos de cambio y los riesgos inherentes de crédito y liquidez de mercado.

El plazo promedio de vencimiento de las inversiones en valores de la Institución al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es de 47 y 55 meses, respectivamente.

Las inversiones en valores que representan el 3% o más del total del portafolio de la Institución, se muestran a continuación:

Al 31 de diciembre de 2023					Al 31 de diciembre de 2022				
Emisor	Serie	Costo	Valor de Mercado	%	Emisor	Serie	Costo	Valor de mercado	%
BANOBRA	24012	\$ 39,288	\$ 39,288	29%	BANOBRA	23011	\$ 34,510	\$ 34,520	27%
BONOS	310529	31,082	31,470	23%	BONOS	310529	31,082	31,298	24%
BONOS	241205	22,111	21,780	16%	BONOS	241205	22,111	22,084	17%
BONOS	260305	14,648	15,213	11%	UDIBONO	281130	18,160	17,799	14%
UDIBONOS	311127	8,126	7,912	6%	BONOS	260305	14,648	15,226	12%
UDIBONOS	281130	<u>18,955</u>	<u>18,440</u>	15%	OTROS		<u>8,766</u>	<u>8,649</u>	7%
		<u>\$ 107,129</u>	<u>\$ 107,751</u>				<u>\$ 129,277</u>	<u>\$ 129,576</u>	

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el nivel de jerarquía de la totalidad del portafolio de inversión es Nivel 1. Durante el ejercicio 2023 y 2022 no se realizaron transferencias entre los Niveles 1 y 2 de los valores razonables.

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

Al 31 de diciembre de 2023 considerando que todos los instrumentos financieros clasificados como IFCV que integran el portafolio de inversión la Institución se encuentran en Nivel 1, se considera que su riesgo de crédito no ha incrementado desde el reconocimiento inicial. De acuerdo con el análisis de deterioro realizado por el Proveedor de precios, se concluyó que la Pérdida Esperada que pudiera presentarse en los próximos 12 meses es "0", como se muestra a continuación:

Instrumentos	Calificación	Probabilidad de incumplimiento <sup>1</sup>	Severidad de la pérdida <sup>2</sup>	Pérdida esperada
S UDIBONO 311127	AAA(Gubernamental)	0.00	75%	0.00
S UDIBONO 281130	AAA(Gubernamental)	0.00	75%	0.00
M BONOS 241205	AAA(Gubernamental)	0.00	75%	0.00
M BONOS 310529	AAA(Gubernamental)	0.00	75%	0.00
M BONOS 260305	AAA(Gubernamental)	0.00	75%	0.00
I BANOBRA 24012	AAA(Gubernamental)	0.00	75%	0.00

Al 31 de diciembre de 2022 considerando que todos los instrumentos financieros clasificados como IFCV que integran el portafolio de inversión la Institución se encuentran en Nivel 1, se considera que su riesgo de crédito no ha incrementado desde el reconocimiento inicial. De acuerdo con el análisis de deterioro realizado por el Proveedor de precios, se concluyó que la Pérdida Esperada que pudiera presentarse en los próximos 12 meses es "0", como se muestra a continuación:

Instrumentos	Calificación	Probabilidad de incumplimiento <sup>1</sup>	Severidad de la pérdida <sup>2</sup>	Pérdida esperada
S UDIBONO 311127	AAA(Gubernamental)	0.00	75%	0.00
S UDIBONO 281130	AAA(Gubernamental)	0.00	75%	0.00
M BONOS 241205	AAA(Gubernamental)	0.00	75%	0.00
M BONOS 310529	AAA(Gubernamental)	0.00	75%	0.00
M BONOS 260305	AAA(Gubernamental)	0.00	75%	0.00
M BONOS 231207	AAA(Gubernamental)	0.00	75%	0.00
I BANOBRA 23011	AAA(Gubernamental)	0.00	75%	0.00

Con base en lo anterior, la Institución no ha sufrido un deterioro en sus instrumentos financieros, no obstante, la Administración se encuentra monitoreando en forma recurrente su portafolio de inversión para reconocer en forma oportuna cualquier posible deterioro sobre dichas inversiones.

### Nota 8 - Deudor por prima:

A continuación, se presenta la integración del Deudor por prima, por tipo de giro al que se ofrece el seguro de vida:

Ramo	31 de diciembre de			
	2023	%	2022	%
Vida:				
Crédito automotriz	\$283,913	99.9	\$716,351	99.9
Crédito bancario	<u>840</u>	0.1	<u>924</u>	0.1
	<u>\$284,753</u>	100	<u>\$717,275</u>	100.0

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el rubro del Deudor por prima representa el 43% y 59% del activo total, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Deudor por prima correspondiente al seguro de vida del crédito automotriz, se encuentra concentrado en dos socios comerciales.

### Nota 9 - Otros deudores:

El rubro de otros deudores se integra como sigue:

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Impuesto al valor agregado (IVA) pagado por aplicar o recuperar	\$ 9,632	\$ 9,044
Diversos	<u>35</u>	<u>5</u>
	<u>\$ 9,667</u>	<u>\$ 9,049</u>

### Nota 10 - Reaseguradores:

A continuación se presenta una integración de los principales saldos con reaseguradores al cierre de cada ejercicio:

Institución	<u>Reaseguro cedido</u>							
	<u>Cuenta corriente</u>				<u>Siniestros</u>			
	<u>Deudor</u>		<u>Acreedor</u>		<u>Retenidos</u>		<u>Pendientes</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
American Bankers:								
Life Assurance Company								
Florida	\$ 4,458	\$ -	\$ -	\$ 8,065	\$ -	\$ -	\$ 21,501	\$ 21,943
Insurance Company of								
Florida	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,182</u>	<u>2,560</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>60</u>
	<u>4,458</u>	<u>-</u>	<u>4,182</u>	<u>10,625</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,503</u>	<u>22,003</u>
Nissan Global Reinsurance,								
LTD	-	-	159,339	510,819	-	-	39,437	42,894
Seguros Banorte Generali	10,234	111	10,216	-	-	-	-	-
Münchener Re	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>10,234</u>	<u>111</u>	<u>169,555</u>	<u>510,819</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>39,437</u>	<u>42,894</u>
	<u>\$14,692</u>	<u>\$ 111</u>	<u>\$173,737</u>	<u>\$521,444</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$60,940</u>	<u>\$64,897</u>

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

A continuación se presenta una integración de los principales resultados derivados de las operaciones con reaseguradores:

Institución	Comisiones por reaseguro				Siniestros recuperados del seguro			
	Directo		Tomado		Directo		Tomado	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
American Bankers: Insurance Company of Florida	\$ 4,262	\$ 6,770	\$ -	\$ -	\$ 181	\$ 103	\$ -	\$ -
Life Assurance Company Florida	<u>8,152</u>	<u>15,065</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>18,869</u>	<u>25,269</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>12,444</u>	<u>21,835</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19,050</u>	<u>25,372</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Nissan Global Reinsurance, LTD	129,438	256,070	-	-	166,420	186,663	-	-
Seguros Banorte Generali	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>797</u>	<u>768</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>129,438</u>	<u>256,070</u>	<u>797</u>	<u>768</u>	<u>166,420</u>	<u>186,663</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 141,852</u>	<u>\$ 277,905</u>	<u>\$ 797</u>	<u>\$ 768</u>	<u>\$ 185,470</u>	<u>\$ 212,035</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

### Nota 11 - Otros activos, diversos:

A continuación, se presenta la integración de otros activos diversos:

	31 de diciembre de	
	2023	2022
ISR diferido (Nota 21)	\$ 59,038	\$ 65,531
Pagos efectuados a cuenta del ISR anual	16,843	16,604
Participación de los trabajadores en la utilidad diferida	-	2,806
Pagos Anticipados	<u>125</u>	<u>854</u>
	<u>\$ 76,007</u>	<u>\$ 85,795</u>

### Nota 12 - Saldos y transacciones con partes relacionadas:

Como se señala en la Nota 1, la Institución es subsidiaria de Assurant Holding de México, S. de R. L. de C. V., con quien mantiene una relación de negocios por asesoría estratégica.

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

---

Los saldos con partes relacionadas se muestran a continuación:

	<b>31 de diciembre de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Pasivo:</b>		
Institución de seguros (pasivo):		
American Bankers Life Assurance Company of Florida	\$ 4,458	\$ 8,065
American Bankers Insurance Company	<u>(4,182)</u>	<u>2,560</u>
	<u>276</u>	<u>10,625</u>
Acreeedores diversos:		
American Bankers Insurance Group	572	1,418
Assurant S. A. de C. V.	1,770	3,011
Assurant Holding de México, S de RL de CV.	<u>61</u>	<u>56</u>
	<u>2,403</u>	<u>4,485</u>
Total Pasivos	<u>\$ 2,680</u>	<u>\$ 15,110</u>

Las principales transacciones celebradas con partes relacionadas son:

	<b>Año que terminó el</b>	
	<b>31 de diciembre de</b>	<b>2022</b>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Ingresos:</b>		
Comisión para reaseguro cedido:		
American Bankers Life Assurance Company Florida	\$ 8,152	\$ 15,065
American Bankers Insurance Company	<u>4,262</u>	<u>6,770</u>
	<u>12,414</u>	<u>21,835</u>
Siniestros recuperados por reaseguro:		
American Bankers Life Assurance Company Florida	18,869	25,269
American Bankers Insurance Company	<u>181</u>	<u>103</u>
	<u>19,050</u>	<u>25,372</u>
	<u>\$ 31,464</u>	<u>\$ 47,207</u>
<b>Egresos:</b>		
Primas cedidas:		
American Bankers Life Assurance Company Florida	\$ 16,910	\$ 33,508
American Bankers Insurance Company	<u>9,867</u>	<u>15,058</u>
	<u>26,777</u>	<u>48,566</u>
Uso de Licencia:		
Virginia Surety de México, S. A. de C. V.	<u>762</u>	<u>1,036</u>
Reembolso de Gastos:		
Assurant, S.A. de C.V.	<u>3,499</u>	<u>7,196</u>
<b>Ingresos:</b>		
Servicios administrativos:		
American Bankers Insurance Group	3,461	5,735
Assurant, S. A. de C. V.	16,995	29,255
Assurant Holding de México S de RL de C. V.	<u>792</u>	<u>721</u>
	<u>21,248</u>	<u>35,711</u>
	<u>\$ 52,286</u>	<u>\$ 92,509</u>

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

---

### Nota 13 - Análisis de reservas técnicas:

A continuación, se presenta el análisis de movimientos de las reservas técnicas:

Descripción	Saldo al 1 de enero de 2022	Movimientos	Saldo al 31 de diciembre de 2022	Movimientos	Saldo al 31 de diciembre de 2023
De riesgo en curso:					
Vida	\$ 274,266	\$ (72,419)	\$ 201,847	\$ (150,431)	\$ 51,416
De obligaciones pendientes de cumplir por:					
Siniestros ocurridos pendientes de pago	91,357	(8,046)	83,311	(4,284)	79,027
Siniestros ocurridos y no reportados	26,824	(3,287)	23,537	(2,647)	20,890
Primas en Deposito	<u>2,893</u>	<u>451</u>	<u>3,344</u>	<u>(3,344)</u>	<u>-</u>
	<u>121,074</u>	<u>(10,882)</u>	<u>110,192</u>	<u>(10,275)</u>	<u>99,917</u>
Total	\$ 395,340	\$ (83,301)	\$ 312,039	\$ (160,706)	\$ 151,333

### Nota 14 - Acreedores:

A continuación, se presenta la integración del rubro de Acreedores:

	31 de diciembre de	
	2023	2022
Comisiones por devengar	\$ 21,772	\$ 33,748
Acreedores diversos	<u>2,114</u>	<u>4,612</u>
	<u>\$ 23,886</u>	<u>\$ 38,360</u>

### Nota 15 - Otras obligaciones:

A continuación, se presenta la integración de Otras obligaciones:

	31 de diciembre de	
	2023	2022
Provisiones por uso de instalaciones	\$ 63,964	\$ 124,593
Gratificaciones al Personal	(89)	2,984
Impuestos retenidos a terceros (IVA e ISR)	1,977	1,905
Aportaciones de Seguridad Social	574	523
IVA por devengar	<u>85</u>	<u>85</u>
	<u>\$ 66,511</u>	<u>\$ 130,090</u>

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

### Nota 16 - Capital contable:

Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022 el capital social se integra como sigue:

Número de acciones *	Accionistas	Importe
77,372	Serie "E" - Suscritas por entidad mexicana Controlada filial	\$ 77,372
<u>74,444</u>	Serie "E" - Suscritas por entidad financiera del exterior	<u>74,444</u>
<u>151,816</u>	Capital social histórico	151,816
	Incremento acumulado por actualización al 31 de diciembre de 2007	<u>6,010</u>
	Capital social al 31 de diciembre 2023 y 2022	<u>\$ 157,826</u>

\* Acciones nominativas con valor de \$1,000 cada una, totalmente pagadas y parcialmente suscritas.

El importe del capital con derecho a retiro, en ningún caso podrá ser superior al capital pagado sin derecho a retiro.

Cuando menos el 51% de las acciones de la Serie "E" deben estar suscritas, directa o indirectamente, en todo momento, por la institución financiera del exterior o por una sociedad controladora filial y solo podrán enajenarse previa autorización de la SHCP.

Cuando menos el 51% por ciento del capital social de las filiales debe integrarse por acciones de la Serie "E" y el 49% restante se puede integrar indistinta o conjuntamente por acciones Serie "E" y "M". Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no se han suscrito acciones de la Serie "M".

Ninguna persona, física o moral, puede ser propietaria de más del 5% del capital pagado de la Institución, sin autorización previa de la SHCP, escuchando la opinión de la Comisión, sin perjuicio de las prohibiciones expresas previstas en el artículo 50 de la Ley, con excepción de los casos previstos por la Ley y de acuerdo con los estatutos de la Institución, no pueden ser accionistas de esta, ya sea directamente o a través de interpósita persona, gobiernos o dependencias oficiales extranjeros.

Los resultados acumulados y del ejercicio se integran como sigue:

	Resultados al 31 de diciembre de			
	2023		2022	
	Acumulados	Del ejercicio	Acumulados	Del ejercicio
Saldo histórico	\$ 34,988	\$ 28,381	\$ 6,100	\$ 28,888
Efecto de actualización	<u>(6,010)</u>	<u>-</u>	<u>(6,010)</u>	<u>-</u>
Total	<u>\$ 28,978</u>	<u>\$ 28,381</u>	<u>\$ 90</u>	<u>\$ 28,888</u>

De acuerdo con la Ley, las pérdidas acumuladas deben aplicarse directamente a las utilidades pendientes de aplicación al cierre del ejercicio, a las reservas de capital y al capital pagado en el orden indicado.

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

---

Las instituciones de seguros deben separar de las utilidades netas, 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 2022, dicho fondo no ha alcanzado el importe requerido.

Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022 el capital contable incluye \$104y \$236 correspondiente a las re-mediciones relativas a beneficios a empleados que no se ha realizado, el cuales no son susceptibles de capitalización o reparto entre los accionistas hasta que se realicen en efectivo.

### *Dividendos*

De acuerdo con la Ley, la Institución podrá pagar dividendos, cuando los estados financieros se hayan aprobado, auditado y publicado en términos de lo señalado por los artículos 304 y 305 de la Ley.

Los dividendos que se paguen estarán libres del ISR para la Institución, si provienen de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta (CUFIN). Los dividendos que excedan los saldos de la CUFIN y CUFIN reinvertida (CUFINRE), causarán un ISR equivalente al 42.86% si se pagan en 2021. El impuesto causado será a cargo de la Institución y podrá acreditarse contra el ISR causado del ejercicio en el que se pague. El monto restante podrá acreditarse en los dos ejercicios inmediatos siguientes contra el impuesto del ejercicio y contra los pagos provisionales. Los dividendos que provengan de utilidades generadas hasta el 31 de diciembre del 2013, previamente gravadas por el ISR, no estarán sujetos a retención alguna o pago adicional de impuestos. Los dividendos que provengan de utilidades generadas a partir del 1 de enero de 2014 estarán sujetos a una retención del 10% sin deducción alguna. Por lo cual, la LISR establece la obligación de mantener la CUFIN con las utilidades generadas hasta el 31 de diciembre de 2013 e iniciar otra CUFIN con las utilidades generadas a partir del 1 de enero de 2014.

Al 31 de diciembre de 2023 y a la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la Institución no ha decretado dividendos.

Mediante sesión Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 20 de junio del 2022, se acordó un pago de dividendos en efectivo por \$299,000, el cual fue pagado el 22 de junio del 2022.

En caso de reducción de capital, a cualquier excedente del capital contable sobre los saldos de las cuentas del capital contribuido se le dará el mismo tratamiento fiscal que el aplicable a los dividendos conforme a los procedimientos establecidos por la LISR.

### *Cobertura de requerimientos estatutarios*

En ningún momento el capital pagado debe ser inferior al mínimo que determine la SHCP y, en caso contrario, debe reponerse o procederse conforme a lo establecido en la Ley.

La SHCP fija durante el primer trimestre de cada año el capital mínimo pagado que deben tener las instituciones de seguros en función de las operaciones y ramos autorizados para operar. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el capital mínimo pagado requerido a la Institución es de \$65,160 y \$60,571, respectivamente y está adecuadamente cubierto.

Las Instituciones deben mantener Fondos Propios Admisibles necesarios para respaldar el requerimiento de capital de solvencia, sin perjuicio de mantener los activos e inversiones suficientes para la cobertura de la base de inversión, así como del capital mínimo pagado previstos en la Ley, con el propósito de contar con recursos patrimoniales suficientes en relación con los riesgos y responsabilidades asumidas y reducir posibles desequilibrios económicos financieros derivados de su operación. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la Institución mantiene un margen de solvencia de \$186,156 y de \$183,737, respectivamente.

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

La cobertura de requerimientos estatutarios es como sigue:

Requerimiento estatutario	Sobrante		Índice de cobertura	
	31 de diciembre de 2023	2022	31 de diciembre de 2023	2022
Reservas Técnicas <sup>1</sup>	<u>\$194,198</u>	<u>\$189,779</u>	1.04	1.61
Requerimiento de Capital de Solvencia <sup>2</sup>	<u>\$186,156</u>	<u>\$183,738</u>	12.26	17.12
Capital mínimo pagado <sup>3</sup>	<u>\$178,096</u>	<u>\$154,795</u>	2.73	3.56

<sup>1</sup> Inversiones que respaldan las reservas técnicas entre la base de inversión.

<sup>2</sup> Fondos propios admisibles entre el requerimiento de capital de solvencia.

<sup>3</sup> Recursos de capital computables de acuerdo con la regulación entre el requerimiento de capital mínimo pagado para cada operación o ramo autorizado.

### Nota 17 - Primas emitidas:

A continuación se presenta un análisis de la naturaleza de los ingresos por primas emitidas:

Vida grupo:	31 de diciembre de	
	2023	2022
Del seguro directo	\$ 583,460	\$ 1,073,592
Del reaseguro tomado	<u>1,501</u>	<u>1,446</u>
Total de primas emitidas	<u>\$ 584,961</u>	<u>\$ 1,075,038</u>

### Nota 18 - Costo neto de siniestralidad:

A continuación se presenta un análisis del costo de siniestralidad:

Del seguro directo y tomado	Al 31 de diciembre de			
	2023		2022	
	Importe	Int.	Importe	Int.
Siniestros del Seguro Directo	\$ 197,175	91	\$ 239,296	97
Siniestros por Beneficios Adicionales	18,492	9	(2,701)	(1)
Incremento a la Reserva para Dividendos y Bonificaciones	(623)	-	8,345	3
Gastos de ajuste	634	-	905	-
Siniestros ocurridos y no reportados	<u>736</u>	-	<u>406</u>	-
	216,414	<u>100</u>	246,251	<u>100</u>
Siniestros recuperados por reaseguro cedido	<u>185,472</u>		<u>212,035</u>	
Costo Neto de Siniestralidad	<u>\$ 30,942</u>		<u>\$ 34,216</u>	

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

---

### Nota 19 - Impacto huracán Otis

El 24 de octubre de 2023, el huracán Otis arribó a tierra en las proximidades de Acapulco, fue el decimoquinto ciclón tropical de la temporada ciclónica del Pacífico de 2023. Se trató de un ciclón de dimensiones reducidas, pero de extraordinaria potencia y capacidad destructiva. Se considera el ciclón tropical más fuerte que ha tocado tierra en las costas del pacífico mexicano y el primero en hacerlo como huracán de categoría 5 en la escala Saffir-Simpson.

Con base en lo anterior, el 2 de noviembre de 2023, la Comisión autorizó el registro de endosos que permiten a las aseguradoras acordar extensiones en los plazos de pago de primas con sus clientes.

Esta medida busca beneficiar a contratantes, asegurados y beneficiarios que enfrenten dificultades económicas debido a la contingencia generada por el huracán Otis. Lo anterior será aplicable en los siguientes casos:

- A pólizas que se encuentren vigentes con domicilio pactado en el Estado de Guerrero; o que la cosa asegurada se encuentre en el Estado de Guerrero; o que la persona asegurada sea residente en dicha entidad; o que por la naturaleza de los riesgos garantizados hubiesen sido afectados por el huracán Otis, aplicable en los siguientes casos y condiciones:
- Que no se hubiese pagado la prima o alguna fracción de esta en los casos de pago en parcialidades.
- La ampliación podrá ser por un plazo máximo de hasta 90 días naturales.
- La Institución deberá hacerle llegar el documento al contratante o al asegurado en el que haga constar la ampliación otorgada.
- El vencimiento de los plazos ampliados deberá producirse dentro de la vigencia de la póliza.
- El beneficio de la ampliación del plazo se otorgará a aquellos clientes que definan las instituciones de acuerdo con su historial.

Adicionalmente, el 21 de diciembre de 2023, la Comisión emitió las siguientes facilidades para contribuir al inmediato resarcimiento de los daños ocasionados por el huracán Otis:

1. A aquellas instituciones que así lo soliciten se les autorizará de manera expedita la liberación de porciones de la reserva de riesgos catastróficos para los seguros de huracán y otros fenómenos hidrometeorológicos que se establece en la Disposición 5.6.5, fracción VI de la Circular Única de Seguros y Fianzas. Lo anterior, sin perjuicio de que la Comisión podrá solicitar, en cualquier momento, los elementos que considere pertinentes a fin de que las instituciones acrediten que la disposición solicitada se hubiese realizado en apego a los requisitos establecidos en la normatividad referida.

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

2. Los pagos que las instituciones realicen por concepto de anticipo por los siniestros ocurridos y que cuenten con protección de reaseguro podrán respaldar el requerimiento de capital de solvencia; lo anterior, sujeto al proceso de aprobación de la Comisión de Nacional de Mejora Regulatoria y la publicación de la Circular Modificatoria correspondiente. Se establecerán los términos para que las aseguradoras puedan otorgar anticipos en la atención de los siniestros respaldando el requerimiento de capital de solvencia.

Al 31 de diciembre de 2023 la Institución no tuvo reclamaciones por esta contingencia.

### Nota 20 - Gastos administrativos y operativos:

A continuación se presenta un análisis los gastos administrativos y operativos:

Gastos:	Al 31 de diciembre de			
	2023		2022	
	Importe	Int.	Importe	Int.
Honorarios	\$ 27,024	61	\$ 42,589	61
Otros gastos de operación	10,081	23	13,492	19
Impuestos diversos	5,911	13	13,764	20
Recargos	55	-	4	-
Rentas	22	-	4	-
Pérdida en venta de mobiliario y equipo	-	-	41	-
Conceptos no deducibles	<u>1,131</u>	<u>1</u>	<u>360</u>	<u>-</u>
	44,224	<u>100</u>	70,254	<u>100</u>
<b>Ingresos:</b>				
Ingresos varios	<u>899</u>		<u>6,670</u>	
Total Gastos administrativos y operativos	<u>\$ 43,325</u>		<u>\$ 63,584</u>	

### Nota 21 - Impuesto sobre la Renta (ISR):

En 2023 y 2022, la Institución determinó una pérdida fiscal de \$50,218 y \$34,855, respectivamente. El resultado fiscal difiere del contable, principalmente por aquellas partidas que en el tiempo se acumulan y deducen de manera diferente para fines contables y fiscales, por el reconocimiento de los efectos de la inflación para fines fiscales, así como de aquellas partidas que solo afectan el resultado contable o el fiscal.

El ISR del ejercicio se integra como se muestra a continuación:

	31 de diciembre de	
	2023	2022
ISR diferido	\$ 7,450	\$ (1,391)
Insuficiencia(exceso) en la provisión del ISR diferido del ejercicio	<u>(901)</u>	<u>823</u>
Impuesto a la utilidad del ejercicio	<u>\$ 6,549</u>	<u>\$ (568)</u>

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

---

La conciliación entre las tasas causada y efectiva del ISR se muestra a continuación:

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	\$ 34,930	\$ 28,320
Tasa causada del ISR	<u>30%</u>	<u>30%</u>
ISR a la tasa legal	10,479	8,496
Más (menos) efecto en el ISR de las siguientes partidas permanentes:		
Gastos no deducibles	616	357
Ajuste anual por inflación	(4,601)	(9,570)
Otras partidas permanentes	<u>55</u>	<u>149</u>
ISR reconocido en los resultados	<u>\$ 6,549</u>	<u>\$ (568)</u>
Tasa efectiva del ISR	<u>19%</u>	<u>2%</u>

Las principales diferencias temporales sobre las que se reconoció ISR diferido se analizan a continuación:

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Provisiones	\$ 101,067	\$ 174,591
Pérdidas Fiscales	96,234	43,756
Valuación de títulos	107	385
Otros Activos	26	18
Primas en depósito	-	3,344
Pagos anticipados	(555)	(310)
Otros	<u>64</u>	<u>(206)</u>
	196,943	221,578
Tasa de ISR aplicable	<u>30%</u>	<u>30%</u>
ISR diferido activo neto	<u>\$ 59,083</u>	<u>\$ 66,473</u>

### Nota 22 - Nuevos pronunciamientos contables:

#### *Normas de información Financiera emitidas por el CINIF*

El CINIF ha emitido las siguientes Mejoras a las NIF que entraron en vigor a partir del 1o. de enero de 2023, sin embargo, la Administración considera que no le son aplicables por no llevar a cabo este tipo de transacciones, por lo que no tendrán impacto en la información financiera de la Institución:

#### *Mejoras a las NIF*

- NIF B-14 “Utilidad por acción” - Realiza precisiones para la determinación de la utilidad por acción (UPA)

# Assurant Vida México, S. A.

(subsidiaria de Assurant Holding México, S. de R. L. de C. V.)

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

---

- NIF B-11 Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas/ NIF C-11 Capital Contable- Establece que cualquier diferencia entre el valor en libros de los activos de larga duración entregados para liquidar dividendos o reembolsos de capital, debe reconocerse en las utilidades acumuladas.
- NIF B-15 Conversión de monedas extranjeras- Realiza modificaciones a la solución práctica de la NIF que permite la preparación de estados financieros sin los efectos de conversión a moneda funcional.

Asimismo, se hicieron modificaciones en las siguientes NIF, que no generan cambios contables, consecuentemente, no se establece fecha de entrada en vigor, y cuyas modificaciones implican sólo ajustes a la redacción e incorporación de ciertos conceptos:

- B-10 “Efectos de inflación”
- C-2 “Inversiones en instrumentos financieros”
- C-3 “Cuentas por cobrar”
- D-6 “Capitalización del resultado integral de financiamiento”

### *Criterios contables establecidos por la Comisión*

El 28 de noviembre de 2023 fue publicada en el Diario Oficial de la Federación la Circular Modificatoria 12/22 que establece que las Normas de Información Financiera D-1 “Ingresos por contratos con clientes” y D-2 “Costos por contratos con clientes”, emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C., entrarán en vigor el 1 de enero de 2024.

Se considera que dichas NIF, mejoras a las NIF no tendrán una afectación importante en la información financiera que presenta la Institución, debido a que están relacionadas directamente con los contratos de servicios conexos y de asistencia que la Institución no maneja:

- NIF D-1 “Ingresos por contratos con clientes”. Establece normas de valuación, presentación y revelación de los ingresos que se incurren para obtener o cumplir con los contratos con clientes. Establece aspectos más significativos para el reconocimiento de los ingresos a través de la transferencia de control, identificación de las obligaciones a cumplir de un contrato, asignación del monto de la transacción y el reconocimiento de derechos de cobro.
- NIF D-2 “Costos por contratos con clientes”. Establece las normas de valuación, presentación y revelación de los costos que surgen de contratos con clientes.

\* \* \* \* \*

Felipe Sánchez Treviño  
Director General

José Luis Castanedo Hoppenstedt  
Director de Finanzas

Fanny Bello Rodríguez  
Auditor Interno



## Otros Informes y Comunicados sobre Requerimientos Regulatorios

### Informe sobre situaciones con impacto en nuestro informe y variaciones entre las cifras de los estados financieros

A los Accionistas y Consejeros de  
Assurant Vida México, S. A.

Emitimos el presente informe en relación con la auditoría que realizamos bajo las Normas Internacionales de Auditoría, de los estados financieros de Assurant Vida México, S. A. (Institución), preparados por la Administración, por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023. Como consecuencia de esta auditoría emitimos un informe con fecha 8 de marzo de 2024, sin salvedades.

Como parte de nuestra auditoría, descrita en el párrafo anterior y de conformidad con la Disposición 23.1.14, fracciones VII y VIII de la Circular Única de Seguros y Fianzas (CUSF), emitida por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (Comisión), nos permitimos informar que, de acuerdo con el alcance de nuestras pruebas aplicadas en relación con la auditoría de los estados financieros de la Institución, por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023:

1. No observamos situaciones que de no haberse corregido, hubieran causado algún impacto en nuestro informe sobre los estados financieros de la Institución.
2. No identificamos variaciones entre las cifras de los estados financieros por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023, formulados por la Institución y entregados a la Comisión, y las correspondientes cifras dictaminadas.

El presente informe ha sido preparado en relación con la auditoría de los estados financieros de la Institución por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023, para permitir a la Institución cumplir con los requerimientos de la Disposición 23.1.14, fracciones VII y VIII de la CUSF, aplicable a las instituciones de seguros en México, emitida por la Comisión. Por lo tanto, el mismo puede no ser apropiado para otros propósitos. Este informe se emite únicamente para ser utilizado por la Administración de la Institución y la Comisión, por lo que no debe ser distribuido o utilizado por terceros para otro propósito.

PricewaterhouseCoopers, S. C.

C.P.C. Nicolás Germán Ramírez  
Socio de Auditoría  
Número de registro AE13182020 ante la  
Comisión Nacional de Seguros y Fianzas

Ciudad de México a 8 de marzo de 2024

## Assurant Vida México S.A.

Activo	Cifras de la compañía 2023	Cifras auditadas 2023	Diferencias	Pasivo	Cifras de la compañía 2023	Cifras auditadas 2023	Diferencias
Inversiones - Nota 7:				Reservas técnicas - Nota 13:			
Valores y operaciones con productos derivados Valores				De riesgos en curso			
Gubernamentales	\$ 134,818	\$ 134,818	\$ -	Seguro de vida	\$ 51,416	\$ 51,416	\$ -
Empresas privadas, tasa conocida	-	-	-	Seguro de accidentes y enfermedades	-	-	-
Empresas privadas, renta variable	-	-	-	Seguro de daños	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	Reafianzamiento tomado	-	-	-
	134,818	134,818	-	Fianzas en vigor	-	-	-
Dividendo por cobrar sobre títulos de capital	-	-	-		51,416	51,416	-
(-) Deterioro de valores	-	-	-	De obligaciones pendientes de cumplir			
	134,818	134,818	-	Por pólizas vencidas y siniestros ocurridos pendientes de pago	79,027	79,027	-
Inversiones en valores dados en préstamos Valores restringidos	-	-	-	Por siniestros ocurridos y no reportados y gastos de ajuste	-	-	-
Operaciones con productos derivados	-	-	-	Asignados a los siniestros	20,890	20,890	-
Deudor por reporte	-	-	-	Fondos en administración	-	-	-
Cartera de crédito - Neto	-	-	-	Por primas en depósito	-	-	-
Cartera de crédito vigente	-	-	-		99,917	99,917	-
Cartera de crédito vencida	-	-	-	De contingencia	-	-	-
(-) Estimación preventiva para riesgo crediticio	-	-	-	Para seguros especializados	-	-	-
	-	-	-	Riesgos catastróficos	-	-	-
Inmuebles - Neto	-	-	-	Suma de reservas técnicas	151,333	151,333	-
Suma de inversiones	134,818	134,818	-	Reserva para obligaciones laborales	2,805	2,805	-
Inversiones para obligaciones laborales	827	827	-	Acreeedores - Nota 14:			
Efectivo y equivalentes de efectivo	-	-	-	Agentes y ajustadores	21,772	21,772	-
Caja y bancos	44,566	44,566	-	Fondos en administración de pérdidas	-	-	-
Deudores	-	-	-	Acreeedores por responsabilidades de fianzas por pasivos constituidos	-	-	-
Por primas- Nota 8	284,753	284,753	-	Diversos	2,114	2,114	-
Deudor por primas por subsidios daños	-	-	-		23,886	23,886	-
Dependencias y entidades de la Administración Pública Federal	-	-	-	Reaseguradores:			
Agentes y ajustadores	-	-	-	Instituciones de seguros - Nota 10	173,737	173,737	-
Documentos por cobrar	-	-	-	Depósitos retenidos	-	-	-
Deudores por responsabilidades	-	-	-	Otras participaciones	-	-	-
Otros - Nota 9	9,667	9,667	-	Intermediarios de reaseguro	-	-	-
(-) Estimación para castigos	-	-	-		173,737	173,737	-
	294,420	294,420	-	Operaciones con productos derivados	-	-	-
Reaseguradores:				Financiamientos obtenidos:			
Instituciones de seguros y fianzas - Nota 10	14,692	14,692	-	Emisión de deuda	-	-	-
Depósitos retenidos	-	-	-	Por obligaciones subordinadas no susceptibles de convertirse en acciones	-	-	-
Importes recuperables de reaseguro	101,848	101,848	-	Otros títulos de crédito	-	-	-
(-) Estimación preventiva de riesgos crediticios de reaseguradores extranjeros	-	-	-	Contratos de reaseguro financiero	-	-	-
Intermediarios de reaseguro	-	-	-		-	-	-
(-) Estimaciones para castigos	22	22	-	Otros pasivos:			
	116,518	116,518	-	Provisiones para la participación de los trabajadores en la utilidad	2,899	2,899	-
Inversiones permanentes:				Provisiones para el pago de impuestos - Nota 21	-	-	-
Subsidiarias	-	-	-	Otras obligaciones - Nota 15	66,511	66,511	-
Asociadas	-	-	-	Créditos diferidos	2,899	2,899	-
Otras inversiones permanentes	-	-	-		72,309	72,309	-
Otros activos:				Suma del pasivo	424,070	424,070	-
Mobiliario y equipo - Neto- Nota 11	170	170	-	Capital contable - Nota 16			
Activos adjudicados - Neto	-	-	-	Capital o fondo social pagado			
Diversos - Nota 11	76,007	76,007	-	Capital o fondo social	159,732	159,732	-
Activos intangibles amortizables - Neto	-	-	-	Capital o fondo no suscrito	1,906	1,906	-
Activos intangibles de larga duración	-	-	-	Capital o fondo no exhibido	-	-	-
	76,177	76,177	-	Acciones propias recompradas	-	-	-
					157,826	157,826	-
				Obligaciones subordinadas de conversión obligatoria a capital	-	-	-
				Aportaciones para futuros aumentos de capital	24,647	24,647	-
				Capital ganado	-	-	-
				Reservas			
				Legal	7,264	7,264	-
				Para adquisición de acciones propias	-	-	-
				Otras	-	-	-
					7,264	7,264	-
				Superávit por valuación	(1,055)	(1,055)	-
				Inversiones permanentes	-	-	-
				Resultados de ejercicios anteriores	26,089	26,089	-
				Resultado del ejercicio	28,381	28,381	-
				Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-
				Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	104	104	-
				Suma del capital contable	243,256	243,256	-
Suma del activo	\$ 667,326	\$ 667,326	\$ -	Suma del pasivo y capital contable	\$ 667,326	\$ 667,326	\$ -

**Assurant Vida México S.A.**

	<b>Cifras de la compañía 2023</b>	<b>Cifras auditadas 2023</b>	<b>Diferencias</b>
<b>Prima Emitidas - Nota 17</b>			
(-) Cedidas	\$ 584,961	\$ 584,961	\$ -
De Retención	<u>453,868</u>	<u>453,868</u>	<u>-</u>
	131,093	131,093	-
(-) Incremento neto de la reserva de riesgos en curso y de fianzas en vigor	<u>(21,163)</u>	<u>(21,163)</u>	<u>-</u>
Primas de retención devengadas	152,256	152,256	-
(-) Costo neto de adquisición			
Comisiones a agentes	3,528	3,528	-
Compensaciones adicionales a agentes	-	-	-
Comisiones por reaseguro tomado	797	797	-
(-) Comisiones por reaseguro cedido	141,852	141,852	-
Cobertura de exceso de pérdida	-	-	-
Otros	<u>163,477</u>	<u>163,477</u>	<u>-</u>
	25,950	25,950	-
(-) Costo neto de siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones pendientes de cumplir			
Siniestralidad y otras obligaciones pendientes de cumplir - Nota 18	30,942	30,942	-
(-) Siniestralidad recuperada del reaseguro no proporcional	-	-	-
Reclamaciones	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>30,942</u>	<u>30,942</u>	<u>-</u>
<b>Utilidad técnica</b>	<b>\$ 95,364</b>	<b>\$ 95,364</b>	<b>\$ -</b>
(-) Incremento neto de otras reservas técnicas			
Reserva para riesgos catastróficos	\$ -	\$ -	\$ -
Reserva para seguros especializados	-	-	-
Reserva de contingencia	-	-	-
Otras reservas	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	-	-	-
Resultado de operaciones análogas y conexas	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Utilidad bruta</b>	<b>\$ 95,364</b>	<b>\$ 95,364</b>	<b>\$ -</b>
(-) Gastos de operación netos			
Gastos administrativos y operativos - Nota 20	\$ 43,325	\$ 43,325	\$ -
Remuneraciones y prestaciones al personal	32,425	32,425	-
Depreciaciones y amortizaciones	<u>177</u>	<u>177</u>	<u>-</u>
	<u>75,927</u>	<u>75,927</u>	<u>-</u>
	-	-	-
<b>Utilidad de la operación</b>	<b>19,437</b>	<b>19,437</b>	<b>-</b>
Resultado integral de financiamiento			
De inversiones	10,453	10,453	-
Por venta de inversiones	13	13	-
Por valuación de inversiones	642	642	-
Por recargo sobre primas	-	-	-
Por emisión de instrumentos de deuda	-	-	-
Por reaseguro financiero	-	-	-
Intereses por créditos	-	-	-
(-) Castigos preventivos por importes recuperables de reaseguro	72	72	-
(-) Castigos preventivos por riesgos crediticios	-	-	-
Otros	(3,510)	(3,510)	-
Resultado cambiario	(804)	(804)	-
(-) Resultado por posición monetaria	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	15,494	15,494	-
Participación en el resultado de inversiones permanentes			
<b>Utilidad antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>34,931</b>	<b>34,931</b>	<b>-</b>
(-) Provisión para el pago del impuesto a la utilidad - Nota 21	<u>6,549</u>	<u>6,549</u>	<u>-</u>
<b>Utilidad del ejercicio</b>	<b>\$ 28,382</b>	<b>\$ 28,382</b>	<b>\$ -</b>