

Quito, 16 de julio del 2014

Señor

Agustín Domínguez Jaramillo

TECNICO EN GESTION

DELEGADO DEL SECRETARIO GENERAL

INTENDENCIA REGIONAL DE QUITO

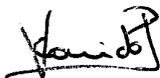
SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS Y VALORES

Presente

De mis consideraciones:

En atención al Oficio No.: SC.IRQ.SG.SRS.2014.4308.16393, adjunto las originales de las Notas a los Estados Financieros del Ejercicio Económico 2013 debidamente suscritas de la COMPAÑÍA DE SERVICIOS MEDICOS SOLIDARIOS CRUZVITAL S.A. Expediente 157974 y RUC 1792086353001.

Atentamente,



Verónica Garrido Andrade

Gerente General

COMPAÑÍA DE SERVICIOS MEDICOS SOLIDARIOS CRUZVITAL S.A.

SUPERINTENDENCIA  
DE COMPAÑIAS  
RECIBIDO

17 JUL 2014

Dra. Ma. Isabel Montesinos A.  
C.A.U. - QUITO

## 1. INFORMACION GENERAL

### 1.1 Establecimiento y últimas reformas importantes a su estatuto social.

La Compañía fue constituida el 6 de junio del 2007 (fecha de inscripción en el Registro Mercantil). Su objeto social corresponde principalmente a la prestación de servicios médicos y demás actividades afines.

El capital social de la Compañía fue US\$1,000 en la fecha de su constitución. Con fecha 15 de Diciembre del 2010 el capital social de la empresa fue incrementado a US\$221,476.

### 1.2 Domicilio principal.

La dirección de la Compañía y su domicilio principal es la calle Papallacta 162 y Avenida De la Prensa, ubicada en el sector norte de la ciudad de Quito – Ecuador.

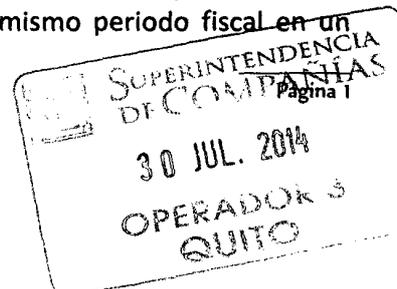
### 1.3 Dependencia económica

La situación financiera de Cruz Vital se ha deteriorado significativamente debido a los resultados negativos reportados por la Compañía en los ejercicios económicos anteriores al presente. Sin embargo, el periodo 2013 Cruz Vital presenta resultados positivos; Los estados financieros adjuntos, deben ser leídos considerando esta circunstancia.

### 1.4 Precios de Transferencia

La legislación ecuatoriana vigente establece el régimen de “precios de transferencia” para regular con fines tributarios las transacciones que se realizan entre entidades definidas por este régimen como “partes relacionadas”, de manera que los precios de los bienes y servicios transados entre “partes relacionadas” sean similares a las que se realicen entre “partes independientes”.

A la fecha de emisión de los estados financieros adjuntos la Compañía no tiene la obligación de realizar este estudio, ya que no se han efectuado operaciones con partes relacionadas locales y/o domiciliadas en el exterior, dentro de un mismo periodo fiscal en un



monto acumulado superior a los tres millones de dólares de los Estados Unidos (USD 3.000.000,00).

- i) A la fecha de emisión de los estados financieros adjuntos, la Administración de la Compañía no ha contratado la elaboración de un estudio de precios de transferencia por parte de un perito independiente, para el periodo 2013 y,
- ii) no ha establecido los efectos que podrían existir en sus estados financieros adjuntos derivados de la aplicación del régimen de "precios de transferencia".

Por tal razón los estados financieros adjuntos deben ser leídos considerando esta circunstancia.

## 2. RESUMEN DE LAS POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS.

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la elaboración de estos estados financieros. Estas políticas han sido diseñadas en función de las NIIF vigentes al 31 de diciembre de 2013 y aplicadas de manera uniforme a todos los años que se presentan en estos estados financieros.

### 2.1 Bases de preparación de estados financieros

Los estados financieros adjuntos de Cruz Vital S.A. son preparados de acuerdo con la versión completa de las NIIF, emitidas y traducidas oficialmente al idioma castellano por el IASB, tal como lo requieren las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador. Los estados financieros adjuntos muestran la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas internacionales y su aplicación de manera uniforme a los periodos contables que se presentan.

Los estados financieros se han preparado bajo el criterio del costo histórico. La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF requiere el uso de estimaciones contables. También exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Compañía.

En la Nota 3 se revelan las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad o las áreas donde los supuestos y estimaciones son significativos para la elaboración de los estados financieros.

## 2.2 Cambios en las políticas contables

### a) Normas nuevas y modificadas adoptadas por la Compañía:

No hay NIIF o CINIIF que sean aplicables por primera vez para el ejercicio financiero que comienza a partir de 1 de enero de 2013 que se espere que tengan un efecto significativo sobre los estados financieros de la Compañía.

En octubre 2013, después de que la administración ha revisado el tratamiento contable de Cuentas por Cobrar Relacionadas Calculo Actuarial, se aprueba un acta con fecha 24 de octubre del 2013, donde se cambia la política contable para el manejo de la cuenta actuarial del personal subrogado, el cual se resume en que la actualización se realizara anualmente de conformidad con el informe que presente la empresa que sea contratada para realizar el Estudio Actuarial, de esta manera revelamos el valor presente de las obligaciones.

### b) Nuevas normas, modificaciones e interpretaciones publicadas:

A continuación un resumen de las nuevas normas, modificaciones e interpretaciones publicadas por el IASB que serán de aplicación obligatoria a partir del 1 de enero de 2013 y no han sido adoptadas por la Compañía:

<u>Norma</u>	<u>Tipo de cambio</u>	<u>Aplicación obligatoria a partir de:</u>
NIC-19	Enmienda: Beneficios a empleados - Eliminación del enfoque del corredor y cálculo de los costos financieros sobre una base neta	1 de enero del 2013
NIC-27	Revisión: Estados financieros separados - Disposición sobre los estados financieros separados	1 de enero del 2013

COMPañA DE SERVICIOS MEDICOS SOLIDARIOS CRUZVITAL S.A.  
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013  
(Expresado en dólares estadounidenses)

<u>Norma</u>	<u>Tipo de cambio</u>	<u>Aplicación obligatoria a partir de:</u>
NIC-28	Revisión: Asociadas y acuerdos conjuntos - Incluye requerimientos sobre consolidación de negocios conjuntos y asociadas	1 de enero del 2013
NIC-32	Enmienda: Guía para la aplicación de instrumentos financieros, compensación de activos y pasivos financieros	1 de enero del 2013
NIIF-9	Instrumentos financieros - Especifica la clasificación y medición de activos y pasivos financieros	1 de enero del 2015
NIIF-10	Estados financieros consolidados - Precisa la definición de control en el proceso de consolidación de estados financieros	1 de enero del 2013
NIIF-11	Principios para la presentación de información cuando una entidad tenga participación en acuerdos controlados conjuntamente	1 de enero del 2013
NIIF-12	Divulgaciones de intereses en otras sociedades - Incluye divulgaciones requeridas de todo tipo de intereses en otras sociedades	1 de enero del 2013
NIIF-13	Medición de valor razonable - Precisa la definición de valor razonable, fuentes de medición y divulgaciones requeridas	1 de enero del 2013

### 2.3 Cumplimiento con las NIIF

Los estados financieros de la Compañía comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre del 2013 y 2012, incluyen además los estados de resultados y otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados el 31 de diciembre del 2013 y 2012. Estos estados financieros han sido preparados de acuerdo con la última traducción vigente de las NIIF, emitida oficialmente al idioma castellano por el IASB.

### 2.4 Moneda funcional y moneda de presentación

Las partidas en los estados financieros de la Compañía se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (moneda funcional). Los estados financieros se expresan en dólares estadounidenses, que es la moneda funcional y la moneda de presentación de la Compañía. A menos que se indique lo contrario, las cifras incluidas en los estados financieros adjuntos están expresadas en dólares estadounidenses.

## 2.5 Efectivo y equivalentes

El efectivo y equivalentes de efectivo incluye aquellos activos financieros líquidos, depósitos o inversiones financieras líquidas, que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses y sobregiros bancarios no recurrentes. Los sobregiros bancarios recurrentes son presentados como pasivos corrientes en el estado de situación financiera.

## 2.6 Activos financieros

Los activos financieros son instrumentos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

### a) Reconocimiento inicial y des-reconocimiento

Todos los activos financieros se reconocen y dan de baja en la fecha de negociación, es decir, cuando se observe la presencia de una compra o venta de un activo financiero bajo un contrato cuyas condiciones requieren la entrega del activo durante un período que generalmente está regulado por el mercado correspondiente.

Los activos financieros son medidos inicialmente al valor razonable, más los costos de la transacción, excepto por aquellos activos financieros clasificados al valor razonable con cambios en resultados, los cuales son inicialmente medidos al valor razonable y cuyos costos de la transacción se reconocen en resultados.

### b) Clasificación de activos financieros

La Compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: i) a valor razonable con cambios en resultados, ii) activos financieros mantenidos hasta su vencimiento, iii) préstamos y cuentas por cobrar, y, iv) activos financieros disponibles para la venta. La clasificación depende del propósito con el que se adquirieron los instrumentos financieros. La administración determina la clasificación de sus instrumentos financieros en el momento del reconocimiento inicial.

A la fecha de los estados financieros adjuntos, la Compañía mantiene básicamente préstamos y cuentas por cobrar que se clasifican en activos corrientes.

c) Préstamos y cuentas por cobrar:

Son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo. Se clasifican en activos corrientes, excepto los vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera, que se clasifican como activos no corrientes.

Los préstamos y cuentas por cobrar incluyen:

- (i) Efectivo y equivalentes de efectivo: Muestran el efectivo disponible de la Compañía, así como las inversiones mantenidas hasta el vencimiento con plazos inferiores a 90 días.
- (ii) Deudores comerciales: Estas cuentas corresponden a los montos adeudados por clientes por la prestación de servicios médicos prestados en el curso normal de los negocios. El período de crédito promedio sobre la prestación de servicios es de 30 a 60 días que se pueden extender hasta 180 días.
- (iii) Otras cuentas por cobrar: Representadas principalmente por cuentas por cobrar a partes relacionadas, préstamos a empleados y otros menores.
- (iv) Cuentas por cobrar a largo plazo: Corresponden a pagos efectuados a terceros en calidad de garantías para el cumplimiento de contratos de arrendamiento operativo; y cuentas por cobrar a partes relacionadas.

d) Medición posterior:

Después del reconocimiento inicial, estos activos se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier posible deterioro. Los ingresos por intereses (incluyendo los intereses implícitos) se reconocen y se calculan utilizando la tasa de interés efectiva, excepto para las cuentas por cobrar a corto plazo cuando el reconocimiento del interés resultare inmaterial.

Para las cuentas por cobrar a largo plazo de relacionadas, estos activos se miden al valor presente determinado por actuarios calificados en su estudio aplicable para el año 2013.

e) Deterioro de activos financieros al costo amortizado

Al final del periodo sobre el que se informa, los activos financieros que se miden al costo amortizado, son evaluados por deterioro. El importe en libros de los activos financieros se reducen directamente por cualquier pérdida por deterioro, excepto para las cuentas por cobrar comerciales, donde el importe en libros se reduce a través de una cuenta de activo denominada provisión para cuentas incobrables que se constituye en función de un análisis de la probabilidad de recuperación de las cuentas por cobrar que se encuentran vencidas.

Cuando la Compañía considera que una cuenta por cobrar comercial no es recuperable, se da de baja afectando la cuenta provisión para cuentas incobrables.

f) Baja en cuentas de activos financiero

La Compañía da de baja un activo financiero únicamente cuando: i) expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, y, ii) transfieran de manera sustancial los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero.

**2.7 Pasivos financieros**

Los instrumentos de deuda son clasificados como pasivos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo; ó como patrimonio de conformidad con la esencia del acuerdo contractual.

a) Reconocimiento inicial

La Compañía reconoce sus pasivos financieros en el estado de situación financiera cuando, y sólo cuando se convierta en parte obligada, según las cláusulas contractuales del instrumento financiero.

Los instrumentos financieros se clasifican como pasivos financieros medidos al costo amortizado. Estos pasivos se reconocen inicialmente a su costo más los costos que se hayan incurrido en la transacción.

La Compañía no ha reportado pasivos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados.

b) Pasivos financieros identificados:

Son pasivos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo. Se clasifican en pasivos corrientes, excepto los vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera, que se clasifican como pasivos no corrientes.

Los pasivos financieros incluyen:

- (i) Obligaciones financieras: Corresponden a sobregiros en cuentas apertura das en entidades del sistema financiero ecuatoriano.
- (ii) Acreedores comerciales: Estas cuentas corresponden a los montos adeudados por la Compañía por la compra de bienes y servicios en el curso normal de sus operaciones. El período de crédito promedio sobre la prestación de servicios es de 30 a 60 días que se pueden extender hasta 120 días.
- (iii) Otras cuentas por pagar: Representadas principalmente por cuentas por pagar a relacionadas y otros menores

c) Medición posterior

Después del reconocimiento inicial a valor razonable, estos pasivos financieros se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Los ingresos por intereses (incluyendo los intereses implícitos) se reconocen y se calculan utilizando la tasa de interés efectiva, excepto para las cuentas por pagar a corto plazo cuando el reconocimiento del interés resultare inmaterial.

La Compañía tiene implementadas políticas de manejo de riesgo financiero para asegurar que todas las cuentas por pagar se paguen de conformidad con los términos crediticios acordados con sus acreedores.

d) Baja en cuentas de un pasivo financiero

Se dan de baja los pasivos financieros cuando expiran, cancelan o cumplen las obligaciones contractuales asumidas por la Compañía.

## 2.8 Inventarios

Los inventarios son presentados al costo de adquisición o al valor neto realizable, el menor. Son valuados con el método del costo promedio ponderado. En caso de ser necesario, los inventarios incluyen una provisión para reconocer pérdidas por obsolescencia, la cual es determinada en función de un análisis de la posibilidad real de utilización en la producción o venta. El valor neto realizable representa el precio de venta estimado menos todos los costos de terminación y los costos necesarios para la venta.

## 2.9 Activos fijos

### a) Medición inicial

Las partidas de activos fijos se miden inicialmente por su costo. El costo de los activos fijos comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación y la puesta en condiciones de funcionamiento; incluye además una estimación inicial de cualquier costo de desmantelamiento y/o retiro del elemento o de rehabilitación de la ubicación de los activos.

Los costos por préstamos directamente atribuibles a la adquisición de activos aptos (aquellos que requieren de un periodo sustancial antes de estar listos para su uso o venta) son considerados como parte del costo de dichos activos.

### b) Medición posterior al reconocimiento inicial

Después del reconocimiento inicial, los activos fijos, se muestran al costo menos su depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas de deterioro de valor, en caso de existir. Los gastos de reparaciones y mantenimientos se imputan a resultados en el periodo en que se producen.

c) Depreciación

Los terrenos no se deprecian. La depreciación de los activos fijos se calcula de acuerdo con sus vidas útiles estimadas mediante el método de línea recta. La vida útil estimada, valor residual y método de depreciación son revisados al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva. A continuación se presentan las principales partidas de activos fijos y las vidas útiles usadas en el cálculo de la depreciación:

<u>Activo</u>	<u>Tasas</u>	<u>valor residual</u>
Instalaciones	10%	-
Muebles y enseres	10%	-
Equipo de oficina	10%	-
Maquinaria y equipo	10%	-
Equipo de computación	20%	-

Cuando el valor en libros de un activo fijo excede a su monto recuperable, este es reducido inmediatamente hasta su valor recuperable.

d) Disposición de activos fijos

La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de una partida del activo fijo es reconocida en los resultados del periodo que se informa y es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo a la fecha de la transacción.

**2.10 Activos intangibles**

a) Medición inicial

Los activos intangibles adquiridos se miden inicialmente por su costo. El costo de los activos intangibles comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación y la puesta en condiciones de funcionamiento; incluye además una estimación inicial de cualquier costo de desmantelamiento y/o retiro del elemento o de rehabilitación de la ubicación de los activos.

Los costos por préstamos directamente atribuibles a la adquisición de activos aptos (aquellos que requieren de un periodo sustancial antes de estar listos para su uso o venta) son considerados como parte del costo de dichos activos.

b) Medición posterior al reconocimiento inicial

Después del reconocimiento inicial, los activos intangibles, se muestran al costo menos su amortización acumulada y el importe acumulado de las pérdidas de deterioro de valor, en caso de existir. Los gastos de reparaciones y mantenimientos se imputan a resultados en el período en que se producen.

c) Amortización

La amortización de los activos intangibles se calcula de acuerdo con sus vidas útiles estimadas mediante el método de línea recta. La vida útil estimada, valor residual y método de depreciación son revisados al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva. A continuación se presentan las principales partidas de activos fijos y las vidas útiles usadas en el cálculo de la amortización:

<u>Activo</u>	<u>Tasas</u>
Software	20%

Cuando el valor en libros de un activo intangible excede a su monto recuperable, este es reducido inmediatamente hasta su valor recuperable.

d) Disposición de activos intangibles

La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de una partida del activo intangible es reconocida en los resultados del periodo que se informa y es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo a la fecha de la transacción.

**2.11 Deterioro del valor de los activos no financieros**

Al final de cada periodo sobre el que se informa, la Compañía evalúa información interna y externa del negocio con el fin de establecer la existencia de indicios de deterioro de los valores en libros de sus activos. Para los activos con indicios de deterioro se calcula el im-

502

porte recuperable del activo evaluado con el fin de determinar las posibles pérdidas por deterioro. Cuando no es posible estimar el importe recuperable de un activo individual, la Compañía calcula el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece dicho activo.

El importe recuperable es el mayor entre el valor razonable menos los costos directamente relacionados a su potencial venta y el valor en uso. Al estimar el valor en uso, los flujos de efectivo futuros estimados son descontados utilizando una tasa de descuento antes de impuesto que refleja las valoraciones actuales del mercado respecto al valor temporal del dinero y los riesgos específicos para el activo para los cuales no se han ajustado los estimados de flujo de efectivo futuros.

Se reconoce una pérdida por deterioro en los resultados del año cuando el importe recuperable de un activo o unidad generadora de efectivo es menor que su importe en libros al final de cada periodo sobre el que se informa.

Las pérdidas por deterioro reconocidas en el pasado pueden ser revertidas en caso de que mejore el importe recuperable en el futuro. En estos casos, las reversiones de las pérdidas por deterioro aumenta el valor en libros del activo de tal manera que no exceda al importe en libros que habría tenido si no se hubieran registrado tales pérdidas en años anteriores. El reverso de una pérdida por deterioro es reconocido en los resultados del año.

## **2.12 Obligaciones laborales**

Los beneficios laborales comprenden todas las retribuciones que la Compañía proporciona a sus empleados a cambio de sus servicios. Los principales beneficios proporcionados por la Compañía comprenden:

### **a) Beneficios a corto plazo**

Son beneficios a corto plazo aquellos que se liquidan en el término de 12 meses siguientes al cierre del periodo en el que los empleados prestaron sus servicios. Los beneficios corto plazo son reconocidos en los resultados del año en la medida en que se devengan.

La legislación laboral vigente establece que los trabajadores tienen derecho a recibir el 15% de las utilidades líquidas o contables de la Compañía. La participación laboral se registra

con cargo a los resultados del ejercicio con base en las sumas por pagar exigibles por los trabajadores.

b) Beneficios post-empleo

Son beneficios post-empleo aquellos que se liquidan después de que el empleado ha concluido su relación laboral con la Compañía, diferentes de los beneficios por terminación. Los beneficios post-empleo que poseen los empleados de la Compañía son:

1. Planes de aportaciones definidas (aportes al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social - IESS): El costo de estos planes fueron determinados con base en la legislación laboral vigente, la cual establece que los empleadores deberán pagar al IESS el 12.15% de las remuneraciones mensuales percibidas por los empleados durante el periodo que se informa.
2. Planes de beneficios definidos (jubilación patronal y desahucio): el costo de tales beneficios definidos por la leyes laborales Ecuatorianas fueron determinados utilizando el Método de la Unidad de Crédito Proyectada, con valoraciones actuariales efectuadas por peritos independientes, realizadas al final de cada periodo sobre el que se informa. Las ganancias o pérdidas actuariales, así como los costos por servicios pasados fueron reconocidas de manera inmediata.

Las obligaciones por concepto de beneficios por retiro reconocidas en el estado de situación financiera representan el valor actual de las obligaciones a la fecha del estado de situación financiera, el cual es obtenido descontando los flujos de salida de efectivo a una tasa de 7% anual equivalente a la tasa promedio de los bonos de gobierno, publicada por el Banco Central del Ecuador que están denominados en la misma moneda en la que los beneficios serán pagados y que tienen términos que se aproximan a los términos de las obligaciones por pensiones hasta su vencimiento, estos beneficios son ajustado por las ganancias y pérdidas actuariales, así como por los costos de servicios pasados antes mencionados. Las hipótesis actuariales incluyen variables como son, en adición a la tasa de descuento, tasa de mortalidad, edad, sexo, años de servicios, remuneraciones, incremento futuros de remuneraciones, tasa de rotación, entre otras. Al cierre del año las provisiones cubren a todos los trabajadores que se encontraban trabajando para la Compañía.

c) Beneficios por terminación

Son beneficios por terminación aquellos que se liquidan cuando una de las partes da por terminado el contrato de trabajo. Los beneficios por terminación son reconocidos en los resultados del período que se pagan.

**2.13 Impuestos corrientes**

Los impuestos corrientes corresponden a aquellos que la Compañía espera recuperar o pagar al liquidar el impuesto a la renta corriente del período que se informa; estas partidas se muestran en el estado de situación financiera como activos y pasivos por impuestos corrientes.

a) Activos por impuestos corrientes

Los activos por impuestos corrientes incluyen las retenciones en la fuente que le han sido efectuadas a la Compañía y los pagos efectuados en calidad de anticipos del impuesto a la renta.

1) Retenciones en la fuente:

Las retenciones en la fuente que le han sido efectuadas a la Compañía durante el periodo que se informa y en periodos anteriores podrán ser utilizadas para: i) el pago del impuesto a la renta reconocido en los resultados del periodo que se informa o en el pago del impuesto a la renta reconocido en los resultados de los próximos 3 años, o, ii) recuperado mediante reclamos de pago en exceso o pago indebido antes de que se cumplan los plazos de prescripción de ese derecho legal, es decir, 3 años contados desde la fecha de presentación de la declaración del impuesto a la renta del año correspondiente.

2) Anticipo mínimo del impuesto a la renta:

A partir del 2010, los contribuyentes deben pagar un anticipo mínimo del impuesto a la renta que será determinado mediante la suma aritmética de los siguientes rubros:

- El 0.4% del Activo total, menos ciertas deducciones
- El 0.4% del total de ingresos gravables para el cálculo del impuesto a la renta

50

- El 0.2% del patrimonio, sin incluir pérdidas del año y de años anteriores.
- El 0.2% del total de costos y gastos deducibles para el cálculo del impuesto a la renta.

El valor determinado como anticipo mínimo del impuesto a la renta será cancelado por los contribuyentes de la siguiente manera:

Primera cuota: En julio del año siguiente, se pagará el equivalente al 50% de la diferencia establecida entre el valor determinado como anticipo mínimo del impuesto a la renta y la totalidad de las retenciones en la fuente que le hayan sido efectuadas a la Compañía en el año anterior.

Segunda cuota: En septiembre del año siguiente, se pagará un valor igual al determinado en la primera cuota.

Tercera cuota: En abril del año subsiguiente, se pagará la diferencia establecida entre el valor determinado como anticipo mínimo del impuesto a la renta y los pagos efectuados en la primera y segunda cuotas. Este remanente podrá ser cancelado con retenciones en la fuente que le hayan sido efectuadas a la Compañía durante el periodo que se informa.

b) Pasivos por impuestos corrientes

El pasivo por impuesto corriente se calcula estableciendo el mayor valor entre el impuesto a la renta causado y el anticipo mínimo del impuesto a la renta.

1) Cálculo del impuesto a la renta causado:

El cálculo del impuesto a la renta causado se basó en las ganancias fiscales (base imponible del impuesto) registradas durante el año, es decir, sobre los ingresos gravados del periodo fiscal menos los gastos deducibles en ese mismo periodo. La utilidad contable difiere de la base imponible por la existencia de: 1) Ingresos exentos, ingresos no gravados o ingresos que serán gravables en el futuro, 2) Gastos no deducibles, gastos sin efectos fiscales o gastos que serán deducibles en el futuro, 3) amortizaciones de pérdidas tributarias que se hayan obtenido en los últimos 5 ejercicios tributarios anteriores, y, 4) otras partidas deducibles establecidas en la legislación tributaria vigente.

Para los años 2013 y 2012, el impuesto a la renta causado fue calculado con base en la tarifa vigente del 22%; esta tarifa se reduce en 10 puntos porcentuales para la base imponible que se capitalice hasta el 31 de diciembre del siguiente año. Las pérdidas tributarias o bases imponibles negativas otorgan al contribuyente el derecho de amortizar esas pérdidas durante los 5 periodos fiscales siguientes, sin que sobrepase en cada año el 25% de las respectivas bases imponibles.

2) Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones:

Con fecha 29 de diciembre del 2010 se promulgó el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, el mismo que establece entre otros aspectos importantes, las siguientes reformas tributarias:

- Exoneración de retención en la fuente de impuesto a la renta en pago de intereses de créditos externos otorgados por instituciones financieras.
- Exoneración del impuesto a la salida de divisas en los pagos de capital e intereses por créditos otorgados por instituciones financieras destinados al financiamiento de inversiones previstas en este Código.
- Creación del salario digno
- Reducción de la tarifa del impuesto a la renta para sociedades al 24%, 23% y 22% para los ejercicios fiscales 2011, 2012 y 2013 en adelante, respectivamente.

3) Calculo del pasivo por impuesto corriente:

Cuando el impuesto causado sea superior al anticipo mínimo del impuesto a la renta, el contribuyente deberá cancelar la diferencia utilizando las retenciones en la fuente que le hayan sido efectuadas durante el periodo fiscal que no hayan sido previamente utilizadas para cancelar la tercera cuota del pago del valor determinado como anticipo mínimo del impuesto a la renta.

Cuando el valor determinado como anticipo mínimo del impuesto a la renta sea superior al impuesto a la renta causado, el contribuyente podrá solicitar a la Administración fiscal la devolución del anticipo pagado, cuando por caso fortuito o fuerza mayor, se haya visto afectado gravemente la actividad económica del sujeto pasivo; esta opción está disponible para los contribuyentes cada trienio. En caso de que la Administración

de la Compañía decida no solicitar la devolución del anticipo, este valor se constituirá en un pago definitivo del impuesto a la renta

Para los años 2013 y 2012, el impuesto reconocido como pasivo por impuesto corriente fue establecido con base en el valor determinado como anticipo del impuesto a la renta

#### **2.14 Impuestos diferidos**

El impuesto diferido fue reconocido con base en las diferencias temporarias entre el importe en libros de los activos y pasivos de la Compañía y las bases fiscales correspondientes utilizadas para determinar la ganancia fiscal, de la siguiente manera:

- Los pasivos por impuestos diferidos fueron reconocidos para todas las diferencias temporarias imponibles
- Los activos por impuestos diferidos fueron reconocidos para todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la entidad disponga de ganancias fiscales futuras que permitan su utilización.

La medición de los pasivos por impuestos diferidos y los activos por impuestos diferidos reflejará las consecuencias fiscales que se derivarán de la forma en que la entidad espera, al final del periodo sobre el que se informa, recuperar o liquidar el importe en libros de sus activos y pasivos. Los activos y pasivos por impuestos diferidos se miden empleando las tasas del impuesto a la renta que se espera sean utilizadas en el periodo en que el activo se realice y el pasivo se cancele.

El estado de situación financiera de la Compañía presenta sus activos y pasivos por impuestos diferidos por separado, excepto cuando: i) existe el derecho legal de compensar estas partidas ante la misma autoridad fiscal, y, ii) se derivan de partidas con la misma autoridad fiscal y, iii) la Compañía tiene la intención de liquidar sus activos y pasivos por impuestos diferidos como netos.

#### **Registro de los impuestos corrientes y diferidos**

Los impuestos corrientes y diferidos, fueron reconocidos como ingresos o gastos e incluidos en el estado de resultados del periodo que se informa, excepto en la medida en que

hayan surgido de una transacción o sucesos que se reconoce fuera de dicho estado, ya sea en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, en cuyo caso el impuesto también se reconoce fuera del resultado.

#### **2.15 Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias**

Los ingresos se reconocen al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Compañía pueda otorgar. Los ingresos por servicios son reconocidos cuando se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones:

- a) El importe de los ingresos ordinarios puede medirse con fiabilidad.
- b) Es probable que la Compañía reciba los beneficios económicos asociados con la transacción.
- c) El grado de realización de la transacción, al final del periodo sobre el que se informa, pueda ser medido con fiabilidad, y
- d) Los costos ya incurridos en la prestación, así como los costos que quedan por incurrir hasta completarla, puedan ser medidos con fiabilidad.

Los ingresos por servicios médicos son reconocidos en los resultados del año a medida en que se devengan los servicios prestados. Dicho devengamiento se establece en base a la estimación de los costos incurridos y por incurrir por el plazo estimado en que el servicio fue prestado.

#### **2.16 Costos y gastos**

Los costos y gastos, incluyendo la depreciación de los activos fijos se reconocen en los resultados del año en la medida en que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago.

Como norma general en los estados financieros no se compensan los ingresos y gastos, salvo aquellos casos en los que la compensación sea requerida o permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo de la esencia de la transacción.

Los ingresos y gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación y la Compañía tiene la intención de liquidar por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea, se presentan netos en resultados.

#### **2.17 Reserva legal**

La Ley de Compañías requiere que el 10% de la utilidad anual sea apropiado como reserva legal hasta que ésta como mínimo alcance el 50% del capital social. Esta reserva no es disponible para el pago de dividendos en efectivo pero puede ser capitalizada en su totalidad.

#### **2.18 Resultados acumulados**

Los resultados acumulados al cierre del período que se informa incluyen:

a) **Resultados acumulados a libre disposición**

Los resultados acumulados a libre disposición corresponden a los obtenidos por la Compañía hasta el 31 de diciembre del 2013, de acuerdo con las disposiciones contenidas en las NIIF. La Junta General de Accionistas puede distribuir o disponer el destino de estos resultados.

b) **Resultados acumulados establecidos en el proceso adopción de las NIIF por primera vez**

Los resultados acumulados establecidos en el proceso de adopción de las NIIF por primera vez incluyen los efectos que surgen del proceso de conversión de los estados financieros de la Compañía al 31 de diciembre del 2011 y 2010 de conformidad con lo mencionado en la "NIIF-1: Adopción de las NIIF por primera vez".

El saldo acreedor de esta cuenta podrá ser capitalizado en la parte que exceda al valor de las pérdidas acumuladas y las pérdidas del período que se informa, así como utilizado en absorber pérdidas o devuelto en el caso de liquidación de la Compañía. El saldo deudor de esta cuenta podrá ser absorbido por las utilidades acumuladas y las utilidades del período que se informa.

### 3. ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS

La preparación de los presentes estados financieros en conformidad con NIIF requiere que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros y sus notas relacionadas. En opinión de la Administración, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales bajo ciertas condiciones.

En la aplicación de las políticas contables de la Compañía, la Administración debe hacer juicios, estimados y presunciones que inciden en la valuación de determinados activos y pasivos y en la determinación de los resultados, así como en la revelación de activos y pasivos contingentes.

Los estimados y presunciones asociados se basan en la experiencia histórica y otros factores que se consideran como relevantes, sin embargo, debido a la subjetividad en este proceso contable, los resultados reales pueden diferir de los montos estimados por la Administración. Los estimados y presunciones subyacentes se revisan sobre una base regular. Los efectos de los cambios en las estimaciones se reconocen de manera prospectiva, es decir, en el periodo de la revisión y en periodos futuros. A continuación se presentan las estimaciones y juicios contables críticos que la administración de la Compañía ha utilizado en el proceso de aplicación de los criterios contables:

a) Vida útil de activos fijos.

Como se describe en la Nota 2.9, la Compañía revisa al final de cada periodo contable sus estimaciones de la vida útil y el valor residual de sus activos fijos. Con la misma periodicidad la Compañía también revisa el método utilizado para el cálculo de la depreciación de estos activos.

b) Deterioro de activos financieros y otros activos

El deterioro de los activos financieros y otros activos de la Compañía se evalúan al cierre de cada periodo contable con base en las políticas y lineamientos mencionados en la Nota 2.10

c) Beneficios sociales post-empleo

Las hipótesis empleadas en los cálculos actuariales para medir las provisiones de jubilación patronal y desahucio se efectúan con base en estudios actuariales practicados por profesionales independientes, tal como se detalla en la Nota 2.11.

d) Impuestos diferidos

La Compañía ha estimado el monto de sus impuestos diferidos considerando que las diferencias temporarias activas y pasivas serán revertidas en el futuro.

**4. ADOPCION DE LAS NIIF POR PRIMERA VEZ**

**4.1 Resoluciones emitidas por la Superintendencia de Compañías:**

La Superintendencia de Compañías del Ecuador estableció mediante Resolución No.06.Q.ICI.004 del 21 de agosto del 2006, la adopción de las NIIF y su aplicación obligatoria por parte de las compañías y entidades sujetas a su control y vigilancia, a partir del 1 de enero de 2009, la cual fue ratificada con la Resolución No. 06.Q.ICI.004 del 3 de julio del 2008. Adicionalmente, se estableció el cumplimiento de un cronograma de aplicación según lo dispuesto en la Resolución No. 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre del 2008. La Compañía está obligada a preparar sus primeros estados financieros de acuerdo con NIIF al 31 de diciembre del 2012.

Mediante instructivo complementario No.SC.DS.G.09.006 emitido por la Superintendencia de Compañías el 23 de diciembre del 2009, se estableció que los estados financieros se prepararán y registrarán con sujeción a las NIIF, utilizando la última versión vigente traducida oficialmente al idioma castellano por el IASB.

**4.2 Proceso de adopción de las NIIF por primera vez**

Los estados Financieros de la Compañía al 31 de diciembre del 2011 y 2010 fueron preparados originalmente de conformidad con las NEC (PCGA previos). En cumplimiento de los requerimientos de las NIIF y para propósitos comparativos la Administración de la Compañía procedió a preparar los siguientes estados financieros:

- Estado de Situación Financiera de apertura emitido el 01 de enero del 2011
- Estados financieros comparativos emitidos al 31 de diciembre del 2011

502

#### 4.3 Exenciones a la aplicación retroactiva

##### a) Beneficios a empleados:

Según la "NIC-19: Beneficios a los empleados", la Compañía puede optar por la aplicación del enfoque de la "banda de fluctuación", según el cual no se reconoce la totalidad de las pérdidas y ganancias actuariales en los planes de beneficios definidos. La aplicación retroactiva de este enfoque requiere que la Compañía separe la porción reconocida y la porción por reconocer, de las pérdidas y ganancias actuariales acumuladas, desde el comienzo del plan hasta la fecha de transición a las NIIF. No obstante, la exención de la "NIIF-1: Adopción de las NIIF por primera vez" permite a la Compañía reconocer todas las pérdidas y ganancias actuariales acumuladas en la fecha de transición a las NIIF, incluso si utilizare el enfoque de la banda de fluctuación para tratar las pérdidas y ganancias actuariales posteriores.

La Compañía aplicó esta exención y por lo tanto reconoció en utilidades retenidas el importe de todas las ganancias o pérdidas actuariales acumuladas desde la fecha de inicio de todos los planes de beneficios definidos hasta la fecha de transición a las NIIF.

##### b) Intereses implícitos en otras cuentas por cobrar

Los estados financieros de apertura incluyen otras cuentas por cobrar a la Cruz Roja Ecuatoriana que se espera recuperar en el largo plazo. Por otro lado informamos que estos valores por cobrar comenzaron a generar intereses explícitos a tasas de mercado a partir del 1 de enero del 2012. Con estos antecedentes, en el balance de apertura se reconocieron intereses implícitos con cargo a los resultados acumulados de la Compañía.

##### c) Recalculo de la depreciación acumulada de activos fijos

La depreciación acumulada de instalaciones y equipo de computación al 1 de enero del 2011 fue recalculada con base en la vida útil y el valor razonable establecida por la Administración de la Compañía. La vida útil estimada de estos activos fue establecida entre 10 años para instalaciones y 5 años para equipo de cómputo y no contemplan la existencia de un valor residual.

## 5. GESTION DE RIESGOS FINANCIEROS

Como parte del giro normal de negocios, la Compañía se encuentra expuesta a distintos riesgos de naturaleza financiera que pueden afectar de manera significativa la situación financiera de la Compañía, el resultado de sus operaciones y su capacidad para generar flujos en el futuro.

Como parte de sus funciones, la Administración de la Compañía ha establecido procedimientos de información para:

- a) Identificar riesgos financieros a los cuales se encuentra expuesta.
- b) Cuantificar la magnitud de los riesgos identificados.
- c) Proponer alternativas para mitigar los riesgos financieros.
- d) Verificar el cumplimiento de las medidas aprobadas por la Administración, y
- e) Controlar la efectividad de las medidas adoptadas.

A continuación presentamos un resumen de los principales riesgos financieros identificados por la Compañía, y de las medidas de mitigación que actualmente están en uso por parte de la Compañía:

### a) Riesgo de crédito

El riesgo de crédito corresponde al riesgo de que una de las partes de un instrumento financiero incumpla con sus obligaciones contractuales resultando en una pérdida financiera para la Compañía.

Debido al giro del negocio, la Compañía presta sus servicios a pacientes particulares. La recaudación de los valores pendientes de cobro a pacientes particulares se realiza principalmente mediante cobros en efectivo y a través de tarjetas de crédito.

### b) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez corresponde al manejo adecuado de la liquidez de manera que la Administración pueda atender los requerimientos de financiamiento de la Compañía a corto, mediano y largo plazo.

Los resultados obtenidos hasta los años 2012 han mermado significativamente la liquidez de la Compañía hasta el punto en que los pasivos financieros superan significativamente sus activos financieros. Sin embargo, en el año 2013 la empresa mejora significativamente los requerimientos de liquidez.

**c) Riesgo de capital**

La Administración gestiona su capital para asegurar que la Compañía estará en capacidad de continuar como empresa en marcha mientras que maximiza el rendimiento a sus accionistas a través de la optimización de los gastos, deuda y patrimonio.

La Administración de la Compañía financia parte de sus activos con recursos propios, los mismos que al 31 de diciembre del 2013 representan el 19.64% del activo total. El restante 80.36% de los activos provienen principalmente del: i) financiamiento directo recibido de proveedores que no generan costos financieros explícitos y tienen vencimientos entre 90 y 120 días plazo, y, ii) beneficios laborales corto y largo plazo que devenga costos financieros explícitos.

**6. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

A continuación un resumen de efectivo y equivalentes de efectivo:

Composición de Saldos :	Al 31 de diciembre del	
	2013	2012
Efectivo por depositar	5.00	5,320.10
Bancos (1)	653.39	1,592.43
Cajas Chicas	1,970.00	1,550.00
Inversiones Temporales (2)	2,024.69	-
<b>Total Efectivo y Equivalentes</b>	<b>4,653.08</b>	<b>8,462.53</b>

**COMPAÑÍA DE SERVICIOS MEDICOS SOLIDARIOS CRUZVITAL S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**  
 (Expresado en dólares estadounidenses)

---

- 1) Corresponde a saldos bancarios mantenidos en Banco Promerica y Banco de Loja.
- 2) Las inversiones temporales corresponden a un fondo de inversión recuperable a corto plazo en la Compañía Fideval Fondos y Fideicomisos, con un rendimiento anualizado del último año del 4.56 %.

**7. DEUDORES COMERCIALES**

A continuación un resumen de los deudores comerciales:

Composición de Saldos :	Al 31 de diciembre del	
	2013	2012
Clientes no relacionados	(2) 196,179.01	16,440.24
Clientes relacionados	(1) 26,744.01	66,857.52
Tarjetas de crédito	5,387.42	1,118.18
Sub total	228,310.44	84,415.94
Provisión para cuentas incobrables	(3) (989.31)	(2,344.55)
Total cuentas por cobrar comerciales	227,321.13	82,071.39

(1) Ver resumen de transacciones y saldos con partes relacionadas en la Nota 28

(2) Detalle de las cuentas por cobrar comerciales al 31 diciembre 2013:

COMPañIA DE SERVICIOS MEDICOS SOLIDARIOS CRUZVITAL S.A.  
 NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS  
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013  
 (Expresado en dólares estadounidenses)

		<u>(39,152.20)</u>	<u>(21,594.52)</u>
Total activos fijos intangible	(b)	54,677.53	51,253.88
<b>Total Activo Fijo</b>	<b>(a+b)</b>	<b>559,258.45</b>	<b>445,134.45</b>

Movimientos de los activos fijos:

Los movimientos de los activos fijos se resumen a continuación:

Movimiento :	Al 31 de diciembre del	
	2013	2012
Saldo inicial Activo Fijo - Propiedad, Planta y Equipo	393,880.57	329,343.71
Adiciones	174,792.89	113,312.13
(-) Depreciación del año	<u>(64,092.55)</u>	<u>(48,775.17)</u>
Total activos fijos	504,580.92	393,880.67
Saldo inicial Activo Fijo – Intangible	51,253.88	44,681.93
Adiciones	20,981.33	15,037.20
(-) Amortización del año	<u>(17,557.51)</u>	<u>(8,465.25)</u>
Total activos fijos – software	54,677.70	51,253.88

**12. ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS**

A continuación un resumen de los activos por impuestos diferidos:

Composición de Saldos :	Al 31 de diciembre del	
	2013	2012
Activos por impuestos diferidos	<u>17,552.08</u>	<u>11,551.46</u>
Total activos por impuestos diferidos	17,552.08	11,551.46

COMPañA DE SERVICIOS MEDICOS SOLIDARIOS CRUZVITAL S.A.  
 NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS  
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013  
 (Expresado en dólares estadounidenses)

Movimiento de los activos por impuestos diferidos:

Los movimientos del año 2013 de los activos por impuestos diferidos provenientes de las diferencias temporarias activas se resumen a continuación:

Diferencias temporarias	2013			
	Saldo Inicial	Adiciones	Disminuciones	Saldo Final
Provisión jubilación	52,506.61	5,431.00	-	57,937.61
Amortización de pérdidas años anteriores	-	21,844.56	-	21,844.56
<b>Total diferencia temporarias</b>	<b>52,506.61</b>	<b>27,275.56</b>	<b>-</b>	<b>79,782.17</b>
<b>Activo por impuesto diferido</b>	<b>11,551.45</b>	<b>6,000.62</b>	<b>-</b>	<b>17,552.08</b>

Diferencias temporarias	2012			
	Saldo Inicial	Adiciones	Disminuciones	Saldo Final
Provisiones	10,870.34	-	(10,870.34)	-
Provisión jubilación patronal	10,652.55	41,854.06	-	52,506.61
<b>Sub total</b>	<b>21,522.89</b>	<b>41,854.06</b>	<b>(10,870.34)</b>	<b>52,506.61</b>
<b>Activo por impuesto diferido</b>	<b>4,843.74</b>	<b>9,626.43</b>	<b>(2,500.18)</b>	<b>11,969.99</b>
Ajuste por cambio de tasa				(418.53)
<b>Total Activo impuesto diferido</b>				<b>11,551.46</b>

Soy

COMPañIA DE SERVICIOS MEDICOS SOLIDARIOS CRUZVITAL S.A.  
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013  
(Expresado en dólares estadounidenses)

---

**Composición de Saldos al 31 de diciembre del 2013 :**

Crédito institucional	2,508.22
Hospiclean	1,424.32
Liderman	174.17
Mosuni	2,604.03
Motransa	1,888.20
Moviway	14.70
Transmedical	514.44
Ministerio de Salud Publica	187.42
Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social	(a) <u>186,863.51</u>
Total	196,179.01

Los saldos de la cartera al 31 de diciembre del 2013 corresponden principalmente a cartera no vencida.

(a) La relación de prestador de servicios médicos que Cruz Vital mantiene con el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social se encuentra respaldado con el respectivo contrato de prestación de servicios; el mismo que se liquida de manera mensual con el presentación de la documentación de todos los pacientes atendidos, posterior a esto el IESS realiza una auditoria donde objetan o aprueban los valores presentados; finalmente se emite la respectiva factura la cual es cancelada dentro de diez días hábiles.

Cabe indicar que hasta la fecha no han sido auditados las liquidaciones desde el mes de septiembre a diciembre 2013, la experiencia con otros prestadores del IESS indica que el periodo promedio para la auditoria de los trámites es de 180 días.

26

**COMPAÑÍA DE SERVICIOS MEDICOS SOLIDARIOS CRUZVITAL S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**  
 (Expresado en dólares estadounidenses)

---

(3) Movimiento de la provisión para cuentas incobrables:

<b>Composición de Saldos :</b>	<b>2013</b>	<b>Al 31 de diciembre del</b>	
		<b>2012</b>	
Saldo inicial		2,344.55	2,397.00
Nuevas provisiones		-	-
Reversión de provisiones		<u>(1,355.24)</u>	<u>(52.45)</u>
Total provisión para cuentas incobrables		989.31	2,344.55

**8. OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

A continuación un resumen de las otras cuentas por cobrar:

<b>Composición de Saldos :</b>	<b>2013</b>	<b>Al 31 de diciembre del</b>	
		<b>2012</b>	
Relacionadas	(1)	221,255.47	233,229.40
Anticipo a proveedores		12,926.44	8,428.53
Pagos anticipados		6,279.72	4,065.60
Impuesto al valor agregado - compras		-	1,298.66
Empleados		7,722.41	2,981.72
Deudores varios		<u>600.00</u>	<u>600.00</u>
		248,784.04	250,603.91

(1) Ver resumen de transacciones y saldos con partes relacionadas en la Nota 28

**9. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

A continuación un resumen de los activos por impuestos corrientes:

Composición de Saldos :	Al 31 de diciembre del	
	2013	2012
Retenciones en la fuente	14,947.60	11,106.35
Anticipo del impuesto a la renta	9,176.12	16,086.67
	24,123.72	27,193.02
Compensación con pasivos por impuestos corrientes	(18,663.70)	-
	5,460.02	27,193.02

Movimientos de los activos por impuestos corrientes:

Los movimientos de los activos por impuesto a la renta corrientes se resumen a continuación:

Movimiento :	Al 31 de diciembre del	
	2013	2012
Saldo inicial	27,193.02	7,126.07
Incremento de retención en la fuente	8,242.52	-
Anticipo impuesto a la renta	9,176.12	16,086.67
Compensación con pasivos por impuestos ejercicios anteriores	(20,487.94)	-
Compensación con pasivos por impuestos corrientes	(18,663.70)	3,980.28
	5,460.02	27,193.02



### 13. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Las obligaciones financieras al 31 de diciembre del 2013 y 2012 muestran saldos de US\$69,528.31 y US\$29,845.89, respectivamente, que corresponden a sobregiros bancarios temporales que fueron cubiertos por la Compañía en los primeros meses del año siguiente.

### 14. ACREEDORES COMERCIALES

A continuación un resumen de los acreedores comerciales:

Composición de Saldos :	Al 31 de diciembre del	
	2013	2012
Proveedores locales - no relacionados (2)	299,148.47	210,752.68
Proveedores locales - relacionados (1)	178,469.50	129,877.03
Total cuentas por pagar comerciales	477,617.97	340,629.71

(1) Ver resumen de transacciones y saldos con partes relacionadas en la Nota 28

(2) Los proveedores principales que conforman el saldo son: Farmaenlace por US\$ 50,825.90, Roche por US\$ 66,535.61, Netlab por US\$ 13,559.29, Osorio Efraín por US\$ 11,969.21, Simed por US\$ 8,650.99, Disbaneiro US\$ 7,602.21, Biomol US\$ 5,676.40, Al.Servilab US\$ 5,506.16, Vacunamed US\$ 5,442.89

## 15. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

A continuación un resumen de las otras cuentas por pagar:

Composición de Saldos :	Al 31 de diciembre del	
	2013	2012
Partes vinculadas	(1) 54,000.00	45,000.00
Anticipo a clientes	5,098.61	100.00
Retenciones en la fuente	5,350.25	3,931.19
Otros pasivos corrientes	<u>4,957.26</u>	-
	69,406.12	49,031.19

(1) Ver resumen de transacciones y saldos con partes relacionadas en la Nota 28

## 16. OBLIGACIONES LABORALES

A continuación un resumen de las obligaciones laborales:

Composición de Saldos :	Al 31 de diciembre del	
	2013	2012
Remuneraciones	1,051.37	13.59
Beneficios sociales	40,776.17	38,244.05
Seguridad social	21,558.90	22,024.99
Participación laboral	11,879.87	-
Otros beneficios	<u>5,844.31</u>	<u>14,438.72</u>
Total obligaciones laborales	81,110.62	74,721.35

COMPañA DE SERVICIOS MEDICOS SOLIDARIOS CRUZVITAL S.A.  
 NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS  
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013  
 (Expresado en dólares estadounidenses)

Movimiento :	Al 31 de diciembre del	
	2013	2012
Saldo inicial	74,721.35	53,481.68
Incrementos por:		
Gastos de nómina del año	<u>1,152,563.48</u>	<u>974,108.80</u>
Subtotal	1,227,284.83	1,027,590.48
Disminuciones por:		
Pagos de nómina del año	(1,146,174.21)	(952,869.13)
Pagos de participación trabajadores	<u>-</u>	<u>-</u>
Total obligaciones laborales	81,110.62	74,721.35

**17. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

**a) Situación fiscal**

No hay las resoluciones recientes y vigentes que dieron a cambios importantes a la normativa tributaria que sean relevantes para el ejercicio financiero que comienza a partir de 1 de enero de 2013 que se espere que tengan un efecto significativo sobre los estados financieros de la Compañía.

Con base en la opinión de sus asesores legales, la administración de la Compañía considera que ha satisfecho adecuadamente sus obligaciones establecidas por la legislación tributaria vigente. Este criterio podría eventualmente ser ratificado o no por la administración tributaria en una eventual revisión fiscal.

La normativa tributaria vigente establece que la Administración Tributaria puede fiscalizar las operaciones de las compañías para los últimos 3 años (contados desde la fecha de presentación de las declaraciones de impuesto a la renta) o 6 años (contados desde la fecha en que debió presentarse la declaración de impuesto a la renta). Por lo tanto, en caso de que la Administración Tributaria lo requiera, los años 2010 a 2013 podrían estar sujetos a posibles procesos de determinación.

**b) Pasivos por impuestos corrientes**

A continuación un resumen de los pasivos por impuestos corrientes:

Composición de Saldos :	Al 31 de diciembre del	
	2013	2012
Pasivo por impuestos corrientes	-	20,395.76
Total pasivo por impuestos corrientes	-	20,395.76

**c) Movimientos del pasivo por impuesto corriente**

Los movimientos de los pasivos por impuesto corriente durante los años 2013 y 2012 se resumen a continuación:

Movimiento :	Al 31 de diciembre del	
	2013	2012
Saldo inicial	20,395.76	5,507.30
Incremento por impuesto renta corriente	18,663.70	20,395.76
Disminución por compensación activos por impuestos corrientes	(11,219.64)	3,980.28
Pagos de impuestos corrientes	(9,176.12)	(9,487.58)
Total pasivos por impuestos corrientes	18,663.70	20,395.76
Compensación Impuesto	(18,663.70)	-
	-	20,395.76

**d) Cálculo del pasivo por impuesto corriente**

A continuación los cálculos del impuesto a la renta a pagar reconocido como pasivo por impuesto corriente en el estado de situación financiera de los años 2013 y 2012:

	<b>Al 31 de diciembre del</b>	
<b>Movimiento :</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Utilidad antes de impuestos	79,199.12	(70,189.02)
(-) Participación trabajadores 15%	(11,879.87)	-
 <u>Diferencias temporarias :</u>		
(-) Partidas que reducen la base fiscal		
Gastos no deducibles en este periodo fiscal	26,211.30	35,274.82
Reversión de diferencias temporarias activas	-	(10,870.34)
 <u>Diferencias no temporarias :</u>		
(+) Gastos no deducibles sin efectos fiscales	-	11,285.67
(-) Amortización de perdidas años anteriores	(25,034.94)	-
(-) Remuneración a discapacitados	-	(6,348.70)
Base imponible	68,495.61	(40,847.57)
Impuesto a la renta corriente	15,069.04	(9,394.94)
Impuesto a la renta mínimo	18,663.70	20,395.76
Pasivo por impuesto corriente	18,663.70	20,395.76
 Tasa promedio del impuesto a la renta co- rriente		
	24%	29%

**18. BENEFICIOS LABORALES LARGO PLAZO**

A continuación un resumen de los beneficios laborales largo plazo:

Composición de Saldos :	Al 31 de diciembre del	
	2013	2012
Jubilación patronal	217,191.35	221,820.00
Desahucio	38,417.76	47,691.00
Total beneficios laborables a largo plazo	255,609.11	269,511.00
	Al 31 de diciembre del	
<b>Movimiento Jubilación Patronal:</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Saldo inicial	(a) 221,820.00	135,029.00
Costo laboral por servicios actuales	20,223.00	13,564.00
Costo financiero	14,559.44	9,452.00
Amortización de pérdidas		- 80,756.00
Servicio pasado total por reducciones o liquidaciones anticipadas	(29,352.00)	(2,044.00)
Costo neto del periodo	(b) 5,430.44	101,728.00
Beneficios pagados en el periodo	(d) (9,102.09)	(14,937.00)
Ganancias reconocidas en el ORI	(c) (957.00)	-
Saldo final (a+b+c+d)	217,191.35	221,820.00

5/23

COMPañIA DE SERVICIOS MEDICOS SOLIDARIOS CRUZVITAL S.A.  
 NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS  
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013  
 (Expresado en dólares estadounidenses)

Movimiento Desahucio:	Al 31 de diciembre del	
	2013	2012
Saldo inicial	(a) 47,691.00	28,147.00
Costo laboral por servicios actuales	5,061.76	4,068.00
Costo financiero	3,223.00	1,970.00
Amortización de pérdidas	-	19,727.00
Costo neto del periodo	(b) 8,284.76	25,765.00
Beneficios pagados en el periodo	(d) (16,708.00)	(6,221.00)
Ganancias reconocidas en el ORI	(c) (850.00)	-
Saldo final (a+b+c+d)	38,417.76	47,691.00

El saldo del pasivo al 31 de diciembre de 2013, incluye las provisiones de los funcionarios transferidos desde Cruz Roja Ecuatoriana, en jubilación patronal por US\$184,608.10 y desahucio por US\$30,667.76 y que también han sido registrados en la cuenta por cobrar a la Relacionada. Ver Nota 28. A continuación un resumen:

56

**COMPañIA DE SERVICIOS MEDICOS SOLIDARIOS CRUZVITAL S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**  
 (Expresado en dólares estadounidenses)

Composición de Saldos :	Al 31 de diciembre del	
	2013	2012
Saldo inicial Jubilación y Desahucio	208,597.37	138,280.49
(+) Actualización Estudio Actuarial periodo (1)	29,123.33	70,316.88
(-) Bajas Actuarial del periodo (1)	(42,372.92)	-
Saldo final Jubilación y Desahucio	195,347.78	208,597.37

(1) Ver Nota 24.

A continuación un resumen de los supuestos utilizados por el perito para periodo 2013:

Fecha de valuación: 31 diciembre 2013  
 Periodo de utilización: ene – dic de 2013 y presupuesto ene – dic de 2014  
 Número de personas 93  
 Salidas respecto al último estudio: 26 personas  
 Tasa descuento: 7.00 % anual  
 Tasa de incremento salarial: 3.00 % anual  
 Pensión mensual mínima USD\$ 20.00  
 Pensión patronal por año: 12 mensualidades por año, más las pensiones complementarias  
 Método de financiamiento: método actuarial de costo de crédito unitario proyectado  
 Variaciones: comparación de resultados a diciembre 2013 con los de diciembre 2012

A continuación un resumen de los supuestos utilizados por el perito para periodo 2012:

Fecha de valuación: 31 diciembre 2012  
 Periodo de utilización: ene – dic de 2012 y presupuesto ene – dic de 2013  
 Número de personas 76  
 Salidas respecto al último estudio: 18 personas  
 Tasa descuento: 7.00 % anual

Tasa de incremento salarial: 3.00 % anual  
 Pensión mensual mínima USD\$ 20.00  
 Pensión patronal por año: 12 mensualidades por año, más las pensiones complementarias  
 Método de financiamiento: método actuaria de costeo de crédito unitario proyectado  
 Variaciones: comparación de resultados a diciembre 2012 con los de diciembre 2011

**19. IMPUESTOS DIFERIDOS**

A continuación un resumen de los impuestos diferidos:

Composición de Saldos :	Al 31 de diciembre del	
	2013	2012
Pasivo por impuestos diferidos	165.00	-
Total Pasivo por impuestos diferidos	165.00	-

Movimiento de los pasivos por impuestos diferidos:

Los movimientos de los pasivos por impuestos diferidos de los años 2013 y 2012 se resumen a continuación:

Diferencias temporarias	Al 31 de diciembre del			
	Saldo Inicial	Adiciones	Disminuciones	Saldo final
Ingresos pendientes por facturar	-	750.00	-	750.00
Total diferencia temporarias	-	750.00	-	750.00
Pasivo impuesto diferido	-	165.00	-	165.00

COMPAÑIA DE SERVICIOS MEDICOS SOLIDARIOS CRUZVITAL S.A.  
 NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS  
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013  
 (Expresado en dólares estadounidenses)

Diferencias temporarias	Al 31 de diciembre del			
	2012			
	Saldo inicial	Adiciones	Disminuciones	Saldo final
Recalculo de la depreciación acumulada de activos fijos	35,274.82	-	(35,274.82)	-
	-	-	-	-
<b>Total diferencia temporarias</b>	<b>35,274.82</b>	<b>-</b>	<b>(35,274.82)</b>	<b>-</b>
<b>Pasivo por impuesto diferido</b>	<b>7,814.36</b>	<b>-</b>	<b>(8,113.21)</b>	<b>(298.85)</b>
Ajuste por cambio de tasa				298.85
<b>Total pasivo pro impuesto diferido</b>				<b>-</b>

**20. INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

A continuación un resumen de los instrumentos financieros:

Composición de Saldos :	Al 31 de diciembre del	
	2013	2012
<b>Activos financieros medidos al costo</b>		
Efectivo y equivalentes	4,653.08	8,462.53
Deudores comerciales	227,321.13	82,071.39
Otras cuentas por cobrar	<u>229,577.88</u>	<u>236,811.12</u>
<b>Total activos financieros corrientes</b>	<b>461,552.09</b>	<b>327,345.04</b>

COMPAÑIA DE SERVICIOS MEDICOS SOLIDARIOS CRUZVITAL S.A.  
 NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS  
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013  
 (Expresado en dólares estadounidenses)

**Pasivos financieros medidos al costo**

Obligaciones financieras a corto plazo	69,528.31	29,845.89
Acreeedores comerciales	477,617.97	340,629.71
Otras cuentas por pagar	54,000.00	45,000.00
<b>Total pasivos financieros corrientes</b>	<b>601,146.28</b>	<b>415,475.60</b>
<b>Posición neta de instrumentos financieros</b>	<b>(139,594.19)</b>	<b>(88,130.56)</b>

**21. CAPITAL SOCIAL**

El capital social de la Compañía asciende a US\$221,476 dólares al 31 de diciembre del 2013 y 2012. El capital social de la compañía se encuentra dividido en 221,476 acciones cuyo valor nominal es US\$1 cada una.

No.	IDENTIFICACION	NOMBRE	CAPITAL	NUMERO DE ACCIONES	PORCENTAJE DE ACCIONES
1	1791241746001	CRUZ ROJA ECUATORIANA QUITO	221,376.00	221,376	99.95%
2	1791942167001	INSTITUTO SUPERIOR TECNOLOGICO CRUZ ROJA ECUATORIANA	100.00	100	0.05%
			<b>221,476.00</b>	<b>221,476</b>	<b>100.00%</b>

507

## 22. APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES

Los aportes para futuras capitalizaciones de la Compañía al 31 de diciembre del 2013 por US\$57,318.00 corresponden al valor razonable de activos fijos que fueron entregados por los accionistas para incrementar su capital social, tal como se indica en el Acta de Junta General de accionistas con fecha 31 diciembre 2012.

La Administración de la Compañía espera que el trámite para efectuar el incremento de capital social culmine durante el año 2014.

## 23. RESERVAS

A continuación un resumen de la reserva legal acumuladas:

Movimiento :	Al 31 de diciembre del	
	2013	2012
Saldo inicial	1,171.36	1,171.36
(+) Reserva 10% utilidad	(1) <u>5,526.84</u>	-
Saldo final reservas legal	6,698.20	1,171.36

(1)Corresponden a la reserva legal calculada de conformidad con lo mencionado en la Nota 2.16

**COMPañIA DE SERVICIOS MEDICOS SOLIDARIOS CRUZVITAL S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**  
 (Expresado en dólares estadounidenses)

---

**Composición de Saldos 2013:**

Saldo inicial	(38,649.44)
Resultados ejercicio 2012	(76,062.70)
Cambio política personal actuaría CRE	
(-) Interés explícitos actuaría personal subrogado	(13,866.21)
(+) Actualización actuarial personal subrogado	<u>15,479.45</u>
Saldo final	(113,098.90)

(4) Ver Nota 27.

**25. INGRESOS ORDINARIOS**

A continuación un resumen de los ingresos ordinarios:

Composición de Saldos :	Al 31 de diciembre del	
	2013	2012
Venta de bienes	275,553.02	211,322.97
Prestación servicios	2,842,218.08	2,197,812.83
(-) Descuento en ventas	<u>(72,616.02)</u>	<u>(67,651.50)</u>
Total ingresos ordinarios	3,045,155.08	2,341,484.30

2013

**COMPAÑIA DE SERVICIOS MEDICOS SOLIDARIOS CRUZVITAL S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**  
 (Expresado en dólares estadounidenses)

---

**Composición de Saldos 2013:**

Saldo inicial	(38,649.44)
Resultados ejercicio 2012	(76,062.70)
Cambio política personal actuaria CRE	
(-) Interés explícitos actuaria personal subrogado	(13,866.21)
(+) Actualización actuarial personal subrogado	<u>15,479.45</u>
Saldo final	(113,098.90)

(4) Ver Nota 27.

**25. INGRESOS ORDINARIOS**

A continuación un resumen de los ingresos ordinarios:

Composición de Saldos :	Al 31 de diciembre del	
	2013	2012
Venta de bienes	275,553.02	211,322.97
Prestación servicios	2,842,218.08	2,197,812.83
(-) Descuento en ventas	<u>(72,616.02)</u>	<u>(67,651.50)</u>
Total ingresos ordinarios	3,045,155.08	2,341,484.30

## 26. COSTOS OPERATIVOS

A continuación un resumen de los costos operativos:

Composición de Saldos :	Al 31 de diciembre del	
	2013	2012
Suministros y materiales	589,537.22	401,032.52
Remuneraciones al personal	601,499.78	476,637.63
Mantenimiento y reparación	18,178.54	12,523.34
Depreciación y amortización	(4)	- 11,678.53
Arrendamientos	180,165.27	189,352.42
Comisión	(1) 75,658.00	-
Iva	(2) 62,386.35	-
Telecomunicaciones, energía y agua potable	32,299.48	35,622.82
Otros menores	(3) 204,374.34	104,808.33
Total costos operativos	1,764,098.98	1,231,655.59

(1) Corresponde al pago de comisiones en ventas de Junta Guayas.

(2) A partir del periodo 2013, se registra la parte proporcional del IVA no recuperado al costo.

(3) Corresponde a costos indirectos de producción como son servicios externos, alquiler de maquinaria e insumos varios no clasificados en los grupos anteriores del componente del costo.

(4) Ver Nota 27, observación (1)

**27. GASTOS ADMINISTRATIVOS**

A continuación un resumen de gastos:

Composición de Saldos :	Al 31 de diciembre del	
	2013	2012
Remuneraciones al personal	512,004.79	497,471.17
Jubilación patronal y desahucio	10,491.76	86,066.78
Honorarios profesionales	102,435.39	82,648.54
Depreciación y amortización (1)	83,396.36	44,475.63
Mantenimiento y reparación	13,082.15	14,195.04
Arrendamientos (3)	207,060.11	214,895.42
Comisión en ventas	28,567.15	39,280.04
Gastos de viaje	11,097.96	12,214.67
Telecomunicaciones, energía y agua potable	17,222.50	13,148.01
Impuestos contribuciones y otros	86,701.32	109,157.77
Suministros y materiales	29,409.89	27,155.88
Otros menores (2)	<u>128,878.86</u>	<u>67,007.08</u>
<b>Total costos operativos</b>	<b>1,230,348.24</b>	<b>1,207,716.03</b>

(1) En el periodo 2013 el registro de depreciaciones y amortizaciones se realiza en el gasto.

(2)Corresponde gastos como son servicios y asesoría externa, publicidad, servicios tercerizado y otros menores no clasificados en los grupos anteriores del componente del gasto.

COMPañA DE SERVICIOS MEDICOS SOLIDARIOS CRUZVITAL S.A.  
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013  
(Expresado en dólares estadounidenses)

---

(3) El sustento del arrendamiento está basado en un contrato con la Cruz Roja Ecuatoriana para el periodo comprendido entre enero 2012 a diciembre 2013, la composición del valor de costo y gasto ver Nota 28.

A continuación un resumen de conciliación de la utilidad 2013:

<b>Utilidad operacional</b>	79,199.12
(-) 15% Participación trabajadores	(11,879.87)
(-) 22% Impuesto a la Renta	<u>(18,663.70)</u>
Utilidad después de impuestos	48,655.55
<b>Otros resultados integrales</b>	
Ganancia actuarial	1,807.00
Otras ganancias	<u>4,805.80</u>
Utilidad después de impuestos y NIIF	55,268.35
(-) 10% Reserva Legal	<u>(5,526.84)</u>
<b>Utilidad del periodo</b>	49,741.52
Utilidad Otros Resultados Integrales	6,612.80
Utilidad a distribuir	<u>43,128.72</u>
Utilidad del periodo	49,741.52

**28. TRANSACCIONES Y SALDOS CON PARTES RELACIONADAS**

El siguiente es un resumen de las principales transacciones realizadas durante el 2013 y 2012, con partes vinculadas. Se considera partes vinculadas si una Compañía tiene capacidad para controlar a otra o puede ejercer una influencia importante en la toma de sus decisiones financieras u operativas. Se incluye también a los socios y administradores representativos en la Compañía.

Movimiento :	Relación	Al 31 de diciembre del	
		2013	2012
<b>Ingresos</b>			
Servicios médicos facturados Cruz Roja	accionista	128,811.41	147,682.48
Servicios médicos facturados filiales Cruz Roja	relacionada	202,481.82	-
<b>Egresos</b>			
Arrendamiento a Cruz Roja Ecuatoriana	accionista	421,128.96	376,000.00
Servicios de Cruz Roja Ecuatoriana	accionista	22,564.57	13,573.80
Comisión filiales Cruz Roja	relacionada	203,481.44	-
Aportes futuras capitalizaciones	accionista	-	57,318.00
Remuneraciones personal clave (1)	administración	103,796.44	151,410.74
<b>Total</b>		<b>1,082,264.64</b>	<b>745,985.02</b>

(1)Corresponde al pago de remuneraciones y beneficios sociales a corto y largo plazo, de los directivos de la empresa.

COMPAÑIA DE SERVICIOS MEDICOS SOLIDARIOS CRUZVITAL S.A.  
 NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS  
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013  
 (Expresado en dólares estadounidenses)

Los términos y condiciones bajo los cuales se realizaron estas operaciones son equiparables a otras transacciones efectuadas con terceros.

A continuación un resumen de las cuentas pendientes de cobro a partes relacionadas incluidas en el rubro deudores comerciales:

Composición de Saldos :	Al 31 de diciembre del	
	2013	2012
Cruz Roja Ecuatoriana	11,891.15	66,857.52
Filiales Cruz Roja Ecuatoriana	14,852.86	-
Total cuentas por cobrar comerciales relacionadas	26,744.01	66,857.52

A continuación los saldos que la Compañía mantiene pendientes de cobro incluidos en el rubro otras cuentas por cobrar:

Composición de Saldos :	Al 31 de diciembre del	
	2013	2012
Cruz Roja Ecuatoriana - personal transferido		
Cuentas por cobrar a corto plazo	25,907.71	5,979.63
Cuentas por cobrar a largo plazo (1)	195,347.76	227,249.79
Total cuentas por cobrar relacionadas – personal transferido	221,255.47	233,229.42

(1) Ver Nota 18 y Nota 24

COMPAÑIA DE SERVICIOS MEDICOS SOLIDARIOS CRUZVITAL S.A.  
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013  
(Expresado en dólares estadounidenses)

---

A continuación los saldos que la Compañía mantiene pendientes de pago incluidos en los rubros acreedores comerciales:

Composición de Saldos :	2013	2012
Cruz Roja Ecuatoriana	151,504.33	340,629.71
Filiales Cruz Roja Ecuatoriana	<u>26,965.17</u>	-
Total cuentas por pagar comerciales relacionadas	178,469.50	340,629.71

A continuación los saldos que la Compañía mantiene pendientes de pago incluidos en el rubro otras cuentas por pagar:

Composición de Saldos :	2013	2012
Instituto Cruz Roja Ecuatoriana (1)	<u>54,000.00</u>	<u>45,000.00</u>
Total cuentas por pagar relacionadas	54,000.00	45,000.00

(1)El Instituto Cruz Roja Ecuatoriana es accionistas de Cruz Vital, ver Nota 21, y otorgo un crédito a Cruz Vital a 10 meses plazos.

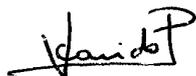
No se han otorgado ni recibido garantías para el cumplimiento de estas obligaciones. Durante los años 2013 y 2012 no se han reconocido pérdidas relacionadas con cuentas incobrables o cuentas de dudoso cobro sobre los saldos adeudados por partes relacionadas.

**29. HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA**

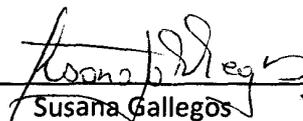
Entre el 31 de diciembre del 2013 y la fecha de emisión de estos estados financieros 07 de marzo del 2014 no se produjeron eventos que, en la opinión de la Administración de la Compañía pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros que no se hayan revelado en los mismos.

**30. APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros del año terminado el 31 de diciembre del 2013 han sido aprobados por la Administración de la Compañía el 15 de marzo del 2014 y posteriormente la Junta General de Socios aprobó en Junta Ordinaria el 18 de marzo 2014.



Ing. Verónica Garrido  
Representante Legal



Susana Gallegos  
Contadora General

