

MEDICINA PREPAGADA CRUZBLANCA S.A.

Medicina Prepagada CruzBlanca está constituida en el Ecuador y sus actividades principales son prestar y financiar servicios médicos asistenciales a través de mecanismos de Medicina Prepagada; así como la ejecución de actividades afines o complementarias a tal objeto, adicionalmente a proporcionar asistencia médica quirúrgica y hospitalaria.

Los Estados Financieros de la Compañía se prepararon de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) según las emitió el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad los cuales se detallan a continuación con sus respectivas notas aclaratorias.



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE
MEDICINA PREPAGADA CRUZBLANCA S.A.
EJERCICIO ECONOMICO 2013



MEDICINA PREPAGADA CRUZBLANCA S.A.
BALANCE GENERAL 2013
(En US Dolares)

	Activo	%	2013	
Activo Corriente				
Disponible				
	Efectivo y Equivalentes de Efectivo		115,532.06	Nota No. 1
	Total Disponible	0.45%	115,532.06	
Inversiones Temporales				
	Fondos de Inversión		404,525.67	Nota No. 2
	Total Inversiones Temporales	1.57%	404,525.67	
Inventario				
	Inventario de Medicamentos		105,319.01	Nota No. 3
	Total Inventario	0.41%	105,319.01	
Cuentas por Cobrar				
	Anticipos a contratos y proveedores y Garantías		72,806.27	(a)
	Cuentas por Cobrar a Clientes Nacionales		49,600.72	(b)
	Cuentas por cobrar a trabajadores		7,154.99	(d)
	Otras cuentas por cobrar			
	Total Cuentas por cobrar	0.50%	129,561.98	
	Total del activo corriente	2.94%	754,938.72	
Activo No Corriente				
	Terrenos		1,350,391.78	Nota No. 5
	Edificios		2,910,788.46	
	Equipo Electrónico		114,093.06	
	Muebles y equipos de oficina		133,100.04	
	Equipos de computación y telecomunicaciones		146,955.52	
	Equipos médico-científico		852,780.36	
	Equipo de Transporte		12,812.50	
	Depreciaciones acumuladas		(622,036.16)	
	Total Propiedades y Equipos	19.07%	4,898,885.56	
	Total del activo no corriente		5,653,821.94	
Inversiones Permanentes				
	Compañía de Seguros y Reaseguros Coopseguros S.A.		114,060.00	Nota No. 6
	Total Inversiones Permanentes	0.44%	114,060.00	
Activos Diferidos				
	Clinica JLL		18,199,866.89	Nota No. 7
	terreno clinica JLL		2,022,207.43	
	Depreciacion Clinica Jll		(303,331.17)	
	Total Activos diferidos	77.55%	19,918,743.15	
	Total del activo no corriente		24,931,688.71	
	Total del Activo	100.00%	25,686,627.43	

[Handwritten signature]

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE
MEDICINA PREPAGADA CRUZBLANCA S.A.
EJERCICIO ECONÓMICO 2013

MEDICINA PREPAGADA CRUZBLANCA S.A.
BALANCE GENERAL 2013
(En US Dolares)



	%	2013	
Pasivo Corriente			
Cuentas por pagar			
Costos y gastos por pagar		465,000.32	Nota No. 8
Progresa		807,634.46	Nota No. 9
Retenciones en la fuente		26,017.86	Nota No. 10
Impuestos, Gravámenes y tasas		7,595.85	Nota No. 11
Retenciones y aportes de nómina		187,275.68	Nota No. 12
Impuesto Seguro Campesino		208,389.11	Nota No. 13
Otros Acreedores		1,647.69	Nota No. 14
Anticipo a Clientes		11,820.86	
Sobregiro Bancario		34,024.80	Nota No. 15
Total Cuentas por Pagar		1,749,406.63	
	9.32%	1,749,406.63	
Provisión Obligaciones Laborales		172,186.00	Nota No. 16
Participación Trabajadores e Impuesto a la Renta		756,664.07	Nota No. 17
Total Pasivos Estimados y Provisiones	4.95%	928,850.07	
Progressa		12,119,282.84	Nota No. 18
Progressa Costos variables		1,599,157.69	
Saludcoop EPS		1,994,172.79	
Porvision ISD		375,133.83	
Pasivos por Impuestos Diferidos		7,707.90	
Total Pasivos Largo Plazo	85.73%	16,095,455.05	
Total del pasivo	73.09%	18,773,711.75	
Capital Social		2,277,700.00	Nota No. 19
Reserva Legal		453,753.71	Nota No. 20
Superavit Actuarial		18,299.00	Nota No. 21
Excedente ejercicios anteriores		2,467,873.50	Nota No. 22
Resultados Acumulados por Adopcion de NIIF por primera vez		761,516.16	Nota No. 23
Excedente neto del periodo		933,773.31	Nota No. 24
	26.91%	6,912,915.68	
Total del Pasivo más Patrimonio	100.00%	25,686,627.43	

[Handwritten signature]

ESTADO DE RESULTADOS 2013

(En US Dólares)

	%	2013
Ingresos Operacionales		
Plan Salud	92,30%	12.007.115,96
Otros Ingresos	7,70%	1.001.954,10
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	100,00%	13.009.070,06
Costo Medico		
Red Externa	43,08%	3.617.061,94
Red Interna	56,92%	4.768.395,28
TOTAL COSTO MEDICO	100,00%	8.385.457,22
% En relación a Ingresos Operacionales	64,45%	
Gastos Administrativos		1.634.932,51
% En relación a Ingresos Operacionales	12,57%	
Gastos de Ventas		513.409,75
% En relación a Ingresos Operacionales	3,95%	
TOTAL GASTOS ADMON Y VTAS		2.148.342,26
Rendimientos Financieros y Otros Ingresos		248.990,94
Otros No Deducibles y Gastos Bancarios		761.595,17
TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS	-3,94%	(512.604,23)
UTILIDAD OPERATIVA		1.962.666,35
% En relación a Ingresos Operacionales	15,09%	
Resultados No Operacionales		
Ingresos por Arriendo Clínica JLL		1.419.591,36
Gastos ISD (Deducible)		75.853,54
Ingresos Diferencial Cambiario (No deducible)		179.493,26
Gastos Depreciación Clínica JLL (Deducible)		181.998,72
Gastos Intereses (No Deducible)		1.200.666,53
Gastos Impuesto Clínica JLL (Deducible)		103.500,00
RESULTADO CLINICA JLL		37.065,83
% En relación a Ingresos Operacionales	0,28%	
UTILIDAD BRUTA	15,37%	1.999.732,18
Participación Trabajadores (15% de la Utilidad Bruta)		299.959,83
Impuesto a la Renta 22%		662.246,45
UTILIDAD NETA	7,97%	1.037.525,90
Reserva Legal 10%		103.752,59
Excedentes Ejercicio 2013		933.773,31

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

MEDICINA PREPAGADA CRUZBLANCA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 1 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Un detalle de esta cuenta, al 31 de Diciembre del 2013 es el siguiente:

CAJA	49.657,85 (a)
BANCOS	65.874,21
Pichincha Cuenta 3037300804	45.919,95
Produbanco Cuenta 2005051548	3.787,30
Produbanco Cuenta 2005069201	398,88
Internacional Cuenta 270472	2.390,91
Guayaquil Cuenta 6236057	10.831,15
Pacífico Cuenta 7233353	2.546,02
Total Efectivo y Equivalente	115.532,06

- (a) Son los valores recaudados de caja correspondiente a los últimos días del mes de Diciembre de 2013 y depositados el 2 de Enero del 2014.

NOTA 2 - INVERSIONES TEMPORALES

La empresa cuenta con inversiones temporales al 31 de Diciembre del 2013 suman \$404525.67 con las siguientes instituciones y por los siguientes montos.

Inversiones Banco de Guayaquil	201.824,00
Diners Club del Ecuador	<u>202.701,67</u>
Inversiones Temporales	404.525,67



NOTA 3 - INVENTARIO

La compañía al cierre del periodo 2013 presenta inventarios por valor de \$105.319,01 detallados a continuación por sede.

Clinica Quito	23,005.63
IPS Quito	76,982.39
IPS Guayaquil	5,330.99
Total Inventario	105,319.01

NOTA 4 - CUENTAS POR COBRAR

Corresponde a valores pendientes de cobro a:

- a) Anticipo Contratos, Proveedores y Garantías
- b) Cuentas por cobrar clientes
- c) Cuentas por cobrar empleados

Seguros Coopseguros	19.306,27	
Anticipo a Proveedores Prestacion de Servicios	53.500,00	
Total Anticipos a contratos, proveedores y Garantias	72.806,27	(a)
Total Cuentas por cobrar a Clientes Nacionales	49.600,72	(b)
Total Cuentas por cobrar a trabajadores	7.154,99	(d)

NOTA 5 – PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO, NETO

Al 31 de diciembre del 2013 el saldo del activo fijo, es el siguiente:

Terrenos	1.350.391,78
Edificios	2.910.788,46
Equipo Electrónico	114.093,06
Muebles y equipos de oficina	133.100,04
Equipos de computación y telecomunicaciones	146.955,52
Equipos médico-científico	852.780,36
Equipo de Transporte	12.812,50
Depreciaciones acumuladas	(622.036,16)
Total Activo Fijo	4.898.885,56



NOTA 6 – INVERSIONES PERMANENTES

La empresa cuenta con inversiones en acciones de la Compañía de Seguros y Reaseguros Coopseguros S.A. radicada en Ecuador por valor de \$114.060 al 31 de Diciembre de 2013.

NOTA 7 – ACTIVOS DE INVERSION

CruzBlanca cuenta con una inversión de una clínica en la ciudad de Medellín nombrada Juan Luis Londoño que presenta los siguientes valores:

Clinica JLL	18.199.866,89
Terreno Clinica JLL	2.022.207,43
Depreciacion Clinica JLL	(303.331,17)
Total Activo de Inversion	19.918.743,15

NOTA 8 – COSTOS Y GASTOS POR PAGAR

Al 31 de Diciembre del 2013 el desglose de esta cuenta es el siguiente:

Proveedores Insumos, Medicamentos y Servicios Hospitalarios	395.087,32
Proveedores de Servicios Varios	69.913,00
Total Costos y Gastos por Pagar	465.000,32

NOTA 9 – OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

Al 31 de Diciembre se proyectó a pagar a Progresia en periodo 2014 un estimado de \$ 807634.46

NOTA 10 – RETENCIONES EN LA FUENTE

El desglose de esta cuenta al 31 de Diciembre de 2013 es el siguiente:

En Relación de Dependencia (302)	5.161,35
Honorarios Profesionales 10% (303)	15.185,70
Entre Sociedades 2% (308)	3.468,26
Transporte Privado de Pasajeros o Carga 1% (310)	1,92
Arrendamiento Bienes Inmuebles 8% (320)	717,03
Seguros y Reaseguros (Primas y Cesiones) (322)	17,22
Otras Retenciones 1% (340)	997,79
Otras Retenciones 2% (341)	468,59
Total Retenciones en la Fuente por Pagar	26.017,86



NOTA 11 – IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS

Al 31 de Diciembre del ejercicio 2013 el detalle de este rubro es como se muestra a continuación:

Iva en Ventas o Servicios	12,00
Retención del IVA 30% (721)	901,43
Retención del IVA 70% (723)	4.269,88
Retención del IVA 100% (725)	2.412,54
Total Impuesto, Gravames y Tasas	7.595,85

NOTA 12 – RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA

El detalle de este rubro al corte del 31 de Diciembre de 2013 es:

Aporte al IESS	40,489.33
Préstamos IESS de Trabajadores	13,201.78
Fondos de Reserva IESS Empleados que Acumulan	4,380.11
Retenciones Judiciales	200.00
Total Retencion Nomina	58,271.22
Sueldos por Pagar	32,564.26
Provisión Décimo Tercer Sueldo	14,671.82
Provisión Décimo Cuarto Sueldo	28,642.89
Provisión Vacaciones	53,125.49
Total Sueldos y Beneficios de Ley Empleados	129,004.46
Total Retenciones y Aportes de Nomina	187,275.68

NOTA 13 – IMPUESTO SEGURO CAMPESINO

Falta definición Jurídica por parte del IESS para todas las empresas del sector, se deja provisión por valor estimado de \$153.677.57 hasta reliquidación de intereses de la entidad competente.

Seguro Social Campesino 0,005%	208389,11
Intereses Seguro Social Campesino	-54711,54
Seguro Campesino	153677,57



NOTA 14 – OTROS ACREEDORES

Al cierre del ejercicio del 2013 se registra un saldo de Compensación Valores a Empleados de \$1.647.69

Retencion Empleados Uniformes (Prendas Adicionales)	1268,69
Provision de Salario Digno	379,00
	<u>1647,69</u>

NOTA 15 – SOBREGIRO BANCARIO

AL cierre del ejercicio del 2013 se registra un Sobregiro Contable en la cuenta Pagadora del Banco Pichincha # 3037378404

Sobregiro Bancario	34024,80
--------------------	-----------------

NOTA 16 – PROVISION DE OBLICACIONES LABORALES

Se registra por este concepto a Diciembre 31 de 2013 \$172.186.00 con el siguiente detalle:

Jubilación Patronal	133.226,00
Jubilación por Desahucio	38.960,00
Total Provision Obligaciones Laborales	172.186,00

NOTA 17 – PARTICIPACION TRABAJADORES E IMPUESTO DE RENTA

Al cierre del periodo 2013 la operación genero los siguientes valores:

Participacion Trabajadores 15%	299.959,83
Impuesto a la Renta 2013	456.704,24
Total Participacion Trabajadores e Impuesto de Renta	756.664,07

NOTA 18 – PASIVOS A LARGO PLAZO

Corresponde a valores ajustados a 31 de Diciembre de 2013 con la tasa de cambio del cierre del periodo por deudas contraídas por la compañía con empresas del Exterior de acuerdo a las certificaciones recibidas de estas por un total de \$15.712.613.32

OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS LARGO PLAZO

PRESTAMOS BANCOS DEL EXTERIOR	13.718.440,53
Progresas	12.119.282,84
Progresas Costos Variables	1.599.157,69
CUENTAS POR PAGAR RELACIONADAS LARGO PLAZO	
PRESTAMOS RELACIONADAS LARGO PLAZO	1.994.172,79
Saludcoop EPS	1.994.172,79
PASIVOS A LARGO PLAZO	15.712.613,32



NOTA 19 – CAPITAL

Al cierre del periodo 2013 se determinó un capital de 2.277.700.00

NOTA 20 – RESERVA LEGAL

AL cierre del periodo 2013 se tuvo un incremento en la reserva legal de: \$ 103752.59 por lo que al 31 de Diciembre se tiene un saldo de \$453753.71.

NOTA 21 – SUPERAVIT ACTUARIAL

Mediante estudio Actuarial de las Jubilaciones del año 2013 se obtuvo un saldo de \$18299.00

NOTA 22 – GANANCIAS ACUMULADAS

Al cierre del periodo 2013 se presenta un saldo en ganancias acumuladas de \$2'467.873.50

NOTA 23- UTILIDAD CONVERSION NIIF'S

Al cierre del periodo 2013 se presenta un saldo de utilidad en conversión NIIF'S de: \$ 761516.16

NOTA 24 – UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO

Al 31 de Diciembre del 2013 se obtuvo una utilidad para repartición de accionistas de \$ 933.773.31



CPA. Marco Calahorrano
Contador General
REGISTRO 26859