

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 ECONÓMICO 2013



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

	Activo	%	2013	
Activo Corriente				
Disponible				
Efectivo y Equivalentes de Efectivo			115,532.05	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	
Terrenos			1,350,391.78	Nota No. 5
Edificios			2,910,788.46	
Equipo Electrógeno			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	
Inve. Compañía de Seguros y Reaseguros Coopseguros S.A.			114,060.00	Nota No. 6
Total Inversiones Permanentes		0.44%	114,060.00	
Acti. Clinica JLL				Nota No. 7
terreno clinica JLL			18,199,866.89	
Depreciacion Clinica JLL			2,022,207.43	
Total Activos diferidos			(303,331.17)	
Total del activo no corriente		77.55%	19,918,743.15	
Total del Activo		100.00%	25,686,627.43	

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

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



www.cruzblanca.com.ec

	%	2013
Pasivo Corriente		
Cuentas por pagar		
Costos y gastos por pagar	465,000.32	Nota No. 8
Progesa	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		
 Participación Trabajadores e Impuesto a la Renta		
Total Pasivos Estimados y Provisiones	4.95%	928,850.07
 Progressa		
 Progressa Costos variables		
Saludcoop EPS	1,599,157.69	
Porvision ISD	1,994,172.79	
Pasivos por Impuestos Diferidos	375,133.83	
Total Pasivos Largo Plazo	85.73%	16,095,455.05
Total del pasivo	73.09%	18,773,711.75
 Capital Social		
 Reserva Legal		
 Superávit Actuarial		
 Excedente ejercicios anteriores		
 Resultados Acumulados por Adopción de NIIF por primera vez		
 Excedente neto del periodo		
	26.91%	6,912,915.68
 Total del Pasivo más Patrimonio	100.00%	25,686,627.43

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

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 (Deductible)		75.853,54
Ingresos Diferencial Cambiario (No deducible)		179.493,26
Gastos Depreciación Clínica JLL (Deductible)		181.998,72
Gastos Intereses (No Deducible)		1.200.666,53
Gastos Impuesto Clínica JLL (Deductible)		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 DE
MEDICINA PREPAGADA CRUZBLANCA S.A.
EJERCICIO ECONÓMICO 2013**

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	202.701,67
Inversiones Temporales	404.525,67

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

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 Electrógeno	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

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

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 INVERSIÓN

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 Progresa 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

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

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

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

NOTA 14 – OTROS ACREDITORES

Al cierre del ejercicio del 2013 se registra un saldo de Compensación Valores a Empleados de \$1.647,69

Retención Empleados Uniformes (Prendas Adicionales)	1268,69
Provisión de Salario Digno	379,00
	1647,69

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 OBLIGACIONES 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 generó los siguientes valores:

Participación Trabajadores 15%	299.959,83
Impuesto a la Renta 2013	456.704,24
Total Participación 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**

Progresiva	12.119.282,84
Progresiva 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

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

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