

MEDICINA PREPAGADA CRUZBLANCA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
EJERCICIO ECONÓMICO 2014

MEDICINA PREPAGADA CRUZBLANCA S.A.

1. INFORMACION GENERAL

Medicina Prepagada CruzBlanca se constituyó 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*.

De acuerdo a escritura pública se cambió de denominación de la Compañía SaludCoop S.A., por la de Medicina Prepagada CruzBlanca S.A.; reformó sus estatutos mediante Escritura pública, otorgada el 25 de Septiembre de 2007, donde además se resolvió el cambio de nombre.

2. POLITICAS CONTABLES GENERALES

Los Estados Financieros de la Compañía, Estado de Situación, Estado de Resultados y estados de Cambios en la posición Financiera 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.





MEDICINA PREPAGADA CRUZBLANCA S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DICIEMBRE 2014
(En US Dólares)

	%	Diciembre 2014	Diciembre 2013
Activo Corriente			
Disponible			
Electivo y Equivalentes de Electivo		189,634.28	115,532.06
Total Disponible	0.90%	189,634.28	115,532.06
Inversiones Temporales			
Fondos de Inversión		-	404,627.67
Total Inversiones Temporales	0.00%	-	404,627.67
Inventario			
Inventario de Medicamentos		98,595.04	105,319.01
Total Inventario	0.48%	98,595.04	105,319.01
Cuentas por Cobrar			
Cuentas por Cobrar a Clientes I	0.71%	148,700.43	48,600.72
Anticipos a contratos y proveedores y Garantías		150,472.00	53,500.00
Anticipo de Impuestos y contribuciones		-	-
Cuentas por cobrar a trabajadores		18.33	7,154.89
Cheques Devueltos		1,810.09	-
Total Cuentas por cobrar	1.43%	300,801.85	110,255.71
Total del activo corriente	2.80%	587,021.18	735,634.46
Propiedades y Equipos			
Terrenos		1,350,391.78	1,350,391.78
Edificios		2,977,254.14	2,881,150.29
Equipo Electrónico		141,891.46	114,083.06
Muebles y equipos de oficina		180,797.25	120,347.29
Equipos de computación y telecomunicaciones		157,040.23	146,955.62
Equipos médico-científico		922,945.45	855,169.28
Equipo de Transporte		12,812.60	12,812.60
Depreciaciones acumuladas		(882,989.38)	(622,038.16)
Total Propiedades y Equipos	23.06%	4,840,173.43	4,888,883.68
Inversiones Permanentes			
NOTA 3			
Seguros La Equidad OGC		-	-
La Equidad Seguros De Vida OGC		-	-
Compañía de Seguros y Reaseguros Copesegur		114,060.00	114,060.00
Provisión Acciones en Copeseguros S. A.		(114,060.00)	-
Total Inversiones Permanentes	0.00%	-	114,060.00
Activos de Inversión			
NOTA 4			
Clinica JLL		13,641,133.50	18,199,866.89
Terrano Clinica JLL		1,898,003.27	2,022,207.43
Depreciación Clinica JLL		-	(303,331.17)
Total Activos de Inversión	74.06%	15,539,136.77	19,918,743.15
Activos diferidos			
NOTA 5			
Mejora y Adecuación Bienes de terceros		-	-
Seguros pagados por anticipado y demás activo		19,185.20	19,306.27
Instrumental Quirúrgico		-	-
Total Activos diferidos	0.09%	19,185.20	19,306.27

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE
MEDICINA PREPAGADA CRUZBLANCA S.A.
EJERCICIO ECONÓMICO 2014

	(En US Dólares)			
	%	Diciembre 2014		Diciembre 2013
Pasivo Corriente				
Cuentas por pagar				
Banco Nacionales				
Costos y gastos por pagar	4.41%	574,605.97	NOTA 6	465,000.32
Retenciones y aportes de nómina		124,895.05	NOTA 7	154,711.42
Retenciones en la fuente		28,740.63	NOTA 8	28,017.86
Impuestos, Gravámenes y tasas		405,027.30	NOTA 9	464,300.09
Impuesto Seguro Campesino		5,986.52	NOTA 10	205,388.11
Participación Trabajadores		292,088.76	NOTA 11	255,860.00
Liquidaciones por pagar empleados		12,405.53		32,554.26
Progrésia (Porción Corriente)		660,000.00	NOTA 12	807,634.48
Saludcoop ERS (Porción Corriente)		480,000.00	NOTA 12	
Total Cuentas por Pagar		2,574,429.76		2,458,577.52
Total del pasivo corriente	18.78%	2,574,429.76		2,458,577.52
Pasivo Largo Plazo				
Pasivos Estimados y Provisiones				
Provisión Beneficios Laborales		218,444.00	NOTA 13	172,186.00
Pasivo impuesto diferido Diferido		7,707.90		7,707.80
Provisión ISD		327,171.68		375,133.83
Total Pasivos Estimados y Provisiones	4.25%	553,323.58		555,027.63
Otras Obligaciones a Largo Plazo			NOTA 14	
Progrésia		8,980,718.88		12,119,262.84
Progrésia Costos variables	-	-		1,599,157.69
Saludcoop ERS		909,100.56		1,994,172.79
Otras Obligaciones por Pagar	-	-		47,483.35
Total Otras Obligaciones Largo Plazo	75.97%	9,890,819.44		15,760,106.67
Total del Pasivo Largo Plazo	80.22%	10,443,143.02		16,315,134.40
Total del Pasivo	92.03%	13,017,572.78		18,773,711.92
Capital Social		2,277,700.00	NOTA 15	2,277,700.00
Reserva Legal		589,493.42	NOTA 16	453,753.71
Resultados Acumulados por Adopción de Nif por primera vez		781,516.16	NOTA 17	781,516.16
Superávit (Pérdida) Actuarial CRI		15,940.00	NOTA 18	18,288.00
Excedente ejercicios anteriores		3,401,646.81	NOTA 19	2,467,873.50
Excedente Antes de Participación Laboral e Impuestos		951,657.41	NOTA 20	933,773.31
Total del Patrimonio	37.97%	7,967,853.80		6,912,915.68
Total del Pasivo más Patrimonio	100.00%	20,985,626.58		25,686,627.60

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE
MEDICINA PREPAGADA CRUZBLANCA S.A.
EJERCICIO ECONÓMICO 2014

MEDICINA PREPAGADA CRUZBLANCA S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL A DICIEMBRE 2014
(En US Dólares)

	%	Acum. Dic. 2014	Acum. Dic. 2013
Ingresos Operacionales			
Rent. Salud	62.30%	2,700,541.75	2,007,169.98
Otros Ingresos	7.70%	1,057,778.25	1,001,854.10
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	100.00%	13,087,418.00	13,008,070.08
Costo Médico			
Red Externa	42.88%	4,217,770.15	3,817,081.94
Red Interna	57.34%	5,680,222.81	4,788,383.28
TOTAL COSTO MEDICO	100.00%	9,898,992.96	8,605,465.22
% En relación a Ingresos Operacionales	75.50%		
Gastos Administrativos		1,311,703.63	1,034,082.51
% En relación a Ingresos Operacionales	9.48%		
Gastos de Ventas		549,014.01	513,409.75
% En relación a Ingresos Operacionales	3.67%		
TOTAL GASTOS ADMÓN Y VTAS		1,860,717.64	1,547,492.26
Rendimientos Financieros y Otros Ingresos		77,482.45	52,877.52
Gastos Financieros		392,003.21	365,939.75
Otros Gastos No Deducibles		2,855.90	12,107.70
TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS	-2.40%	-315,366.66	-325,112.93
UTILIDAD OPERATIVA		1,785,479.41	2,145,107.62
% En relación a Ingresos Operacionales	12.88%		
Resultados no Operacionales			
Ingresos No Operacionales			
Ingreso por Amende Clínica JLL		1359,880.00	1418,591.30
Diferencia Cambiario		2,707,338.09	975,508.88
Ingresos Varios (ajuste de depreciación Activos de Inversión)		42,644.20	-
Total Ingresos No Operacionales		4,120,062.01	1,706,099.04
Gastos no Operacionales			
Otros Intereses (No Deducible)		1,012,140.10	1,200,660.50
Impuesto Clínica JLL (Deducible)		75,000.00	103,500.00
Seguro (Deducible)		38,220.00	-
Avalúo Clínica		8,626.31	7,970.88
Rent. de por Revolucion (CLINICA JLL)		2,011,094.23	-
Impuesto Salida de Divisa		-	75,853.54
Gasto Provisión ISO		-	375,133.83
Depreciación Clínica JLL (Deducible)		1,1980.72	1,1980.72
Total Gastos No Operacionales		3,955,415.36	1,944,523.48
RESULTADO NO OPERACIONAL		164,646.65	-148,423.44
% En relación a Ingresos Operacionales	1.17%		
UTILIDAD BRUTA	14.04%	1,947,126.06	1,996,684.18
Participación Trabajadores (15% de la Utilidad Bruta)		292,068.75	299,502.63
Impuesto a la Renta 22%		587,252.17	588,218.45
UTILIDAD NETA		1,067,805.14	1,107,963.10
Reserva Legal 10%		106,780.51	110,796.31
Excedente del Ejercicio		961,024.63	997,166.79

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

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 2014 es el siguiente:

	AÑO 2014	AÑO 2013
CAJA	65090.01	49,657.85
BANCOS	118328.72	65,874.21
Pichincha Cuenta 3087300804	64239.26	45,919.95
Pichincha Cuenta 3087378404	7813.38	-
Produbanco Cuenta 2005051548	13927.55	3,787.30
Produbanco Cuenta 2005068201	1498.36	398.88
Internacional Cuenta 270472	2832.51	2,390.91
Guayaquil Cuenta 6236057	26002.96	10,831.15
Pacifico Cuenta 7233853	2014.70	2,546.02
TARJETAS DE CREDITO	6215.56	
Tarjeta Banco Guayaquil	5956.28	-
Tarjeta Produbanco	249.28	-
Total Efectivo y Equivalente	189,624.29	115,532.05

NOTA 2 - INVENTARIO

La compañía al cierre del periodo 2014 presenta inventarios por un valor de \$96.585.04 detallados a continuación por sede.

SEDE	AÑO 2014	AÑO 2013
Clinica Quito	21964,42	23.005,63
IPS Quito	70689,81	76.982,39
IPS Guayaquil	3930,81	5.330,99
Total Inventario	96.585,04	105.319,01

NOTA 3 – INVERSIONES PERMANENTES

	AÑO 2014	AÑO 2013
Compañía de Seguros y Reaseguros	114,060.00	114,060.00
Provisión Acciones en Coopseguros S.a.	-114,060.00	
TOTAL	0.00	114,060.00

Se determinó la cuenta Provisión de Acciones Coopseguros, debido a que dicha empresa se encuentra en proceso de liquidación, el valor de cada acción que mantiene MEDICINA PREPAGADA CRUZBLANCA en esta compañía se encuentra determinada de acuerdo al VPP (Valor Patrimonial Proporcional).

NOTA 4 – 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 al 31 de diciembre del 2014; los cuales sufrieron un decremento por el avalúo realizado en noviembre del 2014.

	AÑO 2014	AÑO 2013
Clinica JLL	13,641,133.50	18,199,866.69
Término Clínica JLL	1,896,006.27	2,022,207.43
Depreciación Clínica JLL		(303,331.17)
Total Activo de Inversión	15,537,139.77	19,918,743.15

NOTA 5 – ACTIVOS DIFERIDOS

CruzBlanca procedió a firmar nuevo contrato con la empresa Aseguradora del Sur para asegurar los bienes durante el año corriente 2015, anteriormente tenía el contrato con Coopseguros del Ecuador (empresa en proceso de liquidación):

NOTA 6 – COSTOS Y GASTOS POR PAGAR

Al 31 de Diciembre del 2014 el desglose de esta cuenta es el siguiente:

	AÑO 2014	AÑO 2013
Proveedores Insumos, Medicamentos y Servicios Hospitalarios	386,915.32	386,087.32
Proveedores de Servicios Varios	187,690.65	69,913.00
Total Costos y Gastos por Pagar	574,605.97	455,000.32

NOTA 7- RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA

El detalle de este rubro al corte del 31 de Diciembre de 2014 es:

	AÑO 2014	AÑO 2013
Aporte al IESS	42,082.25	40,489.33
Préstamos IESS de Trabajadores	11,443.76	13,201.78
Fondos de Reserva IESS Empleados que Acumulan	4,028.79	4,380.11
Retenciones Judiciales		200.00
Total Retención Nomina	57,554.80	58,271.22
Sueldos por Pagar		32,564.26
Provisión Décimo Tercer Sueldo	15,880.74	14,671.82
Provisión Décimo Cuarto Sueldo	30,384.78	28,642.89
Provisión Vacaciones	20,774.73	53,125.49
Total Sueldos y Beneficios de Ley Empleados	67,040.25	129,004.46
Total Retenciones y Aportes de Nomina	124,595.05	187,275.68

NOTA 8 – RETENCIONES EN LA FUENTE

El desglose de esta cuenta al 31 de Diciembre de 2014 es el siguiente:

	AÑO 2014	AÑO 2013
En Relación de Dependencia (302)	4,079.94	5,161.35
Honorarios Profesionales 10% (308)	18,278.27	15,385.70
Predomina el Intelecto 8% (304)	147.84	
Entre Sociedades 2% (306)		3,468.26
Publicidad y Comunicación 1% (309)	11.05	
Transporte Privado de Pasajeros o Carga 1% (310)	9.38	1.92
Arrendamiento Bienes Inmuebles 8% (320)	1,398.72	717.08
Seguros y Reaseguros (Primas y Cesiones) (322)	16.45	17.22
Otras Retenciones 1% (340)	1,510.94	997.79
Otras Retenciones 2% (341)	4,348.04	468.59
Total Retenciones en la Fuente por Pagar	29,740.63	26,017.86

NOTA 9 – IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS

Al 31 de Diciembre del ejercicio 2014 el detalle de este rubro es como se muestra a continuación:

	AÑO 2014	AÑO 2013
Iva en Ventas o Servicios	12.00	12.00
Retención del IVA 30% (721)	985.55	901.43
Retención del IVA 70% (723)	7,211.75	4,269.88
Retención del IVA 100% (725)	2,436.75	2,412.54
Impuesto a la Renta por pagar 2014	394,431.25	456,704.24
Total Impuesto, Gravámenes y Tasas	405,027.30	464,300.09

NOTA 10 – IMPUESTO SEGURO CAMPESINO

La reducción del este impuesto para el año 2014 es significativa debido a que en este año se procedió a realizar la cancelación de la deuda que se venía arrastrando, para el año 2014 solamente queda registrada la cuota recaudada a diciembre del 2014 la misma que se tendrá que declarar y cancelar en enero del 2015.

	AÑO 2014	AÑO 2013
Seguro Social Campesino 0,006%	<u>5,986.52</u>	<u>208,389.11</u>
Seguro Campesino	5,986.52	208,389.11

NOTA 11- PARTICIPACIÓN TRABAJADORES E IMPUESTO DE RENTA

Al cierre del periodo 2014 el resultado del ejercicio generó utilidad de la cual se provisionó el 15% correspondiente a participación utilidades empleados:

	AÑO 2014	AÑO 2013
Participación Trabajadores 15%	<u>292,068.76</u>	<u>299,968.83</u>
Total Participación Trabajadores e Impuesto de Renta	292,068.76	299,968.83

NOTA 12 -OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

Corresponde al cálculo corriente de pago para el ejercicio 2015, tanto de Progres, como de SaludCoop.

	AÑO 2014	AÑO 2013
BANCO DEL EXTERIOR		
Progres	650000.00	807634.46
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES EXTERIOR		
SaludCoop EPS	480000.00	0.00

NOTA 13 – PROVISION DE OBLIGACIONES LABORALES

Se registra por este concepto a Diciembre 31 de 2014 \$218.444.00 de acuerdo al siguiente detalle:

	AÑO 2014	AÑO 2013
Jubilación Patronal	<u>176,349.00</u>	<u>133,226.00</u>
Jubilación por Desahucio	<u>42,095.00</u>	<u>38,960.00</u>
Total Provisión Obligaciones Laborales	218,444.00	172,186.00

NOTA 14 – OTRAS OBLIGACIONES A LARGO PLAZO

Corresponde a valores ajustados a 31 de Diciembre de 2014 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 \$9'889.819,44. Adicionalmente se liquidaron las cuentas de Progres Costos Variables y Otras Obligaciones por pagar, las cuales se mantenían en el año 2013.

	AÑO 2014	AÑO 2013
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS LARGO PLAZO		
PRESTAMOS BANCOS DEL EXTERIOR	8,980,718.88	13,718,440.53
Progresiva	8,980,718.88	12,119,282.84
Progresiva Costos Variables	0.00	1,599,157.69
CUENTAS POR PAGAR RELACIONADAS LARGO PLAZO		
PRESTAMOS RELACIONADAS LARGO PLAZO	909,100.56	1,994,172.79
Saludcoop EPS	909,100.56	1,994,172.79
Otras Obligaciones por pagar		47,488.35
PASIVOS A LARGO PLAZO	9,889,819.44	15,760,106.67

NOTA 15 – CAPITAL

Al cierre del período 2014 el valor del capital social corresponde a US\$ 2'277.700,00

NOTA 16 – RESERVA LEGAL

Al cierre del período 2014 sufrió incremento de US\$ 105.739,71 correspondiente al 10% de la utilidad, restado participación empleados e impuesto a la renta, dando un total al cierre del mismo de US\$ 559.493,42

NOTA 17 - UTILIDAD CONVERSION NIIF'S

Al cierre del período 2014 presenta el mismo saldo de: \$ 751516.16, no sufriendo ningún incremento o disminución.

NOTA 18 – SUPERAVIT ACTUARIAL

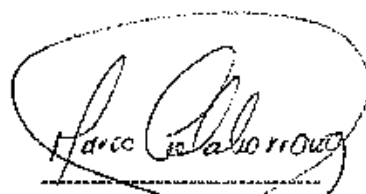
Mediante estudio Actuarial de las Jubilaciones correspondiente al ejercicio económica 2014 sufrió un decremento de US\$ 2.359,00; quedando con un saldo al cierre del período de \$15.940,00

NOTA 19 – EXCEDENTE AÑOS ANTERIORES

Al cierre del período 2014 se presenta un saldo en ganancias acumuladas de \$3'401.646,81

NOTA 20 – EXCEDENTES ANTES DE PARTICIPACION A EMPLEADOS E IMPUESTOS

Al 31 de Diciembre del 2014 se obtuvo una utilidad para repartición de accionistas de \$ 951.657,41


CPA. Marco Calahorra
Contador General
REGISTRO 26859