

COLMENA GOLDEN CROSS S.A.

Estados financieros por los ejercicios terminados
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018
e informe de los auditores independientes

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores Accionistas y Directores de
Colmena Golden Cross S.A.

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Colmena Golden Cross S.A. (en adelante “la Compañía”), que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2019 y 2018 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo a instrucciones y normas de preparación y presentación de información financiera emitidas por la Superintendencia de Salud descritas en Nota 1.3 a los estados financieros. La Administración también es responsable por el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estos estados financieros para que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros a base de nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados a las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión sobre la base regulatoria de contabilización

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Colmena Golden Cross S.A. al 31 de diciembre de 2019 y 2018, y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas de acuerdo con instrucciones y normas de preparación y presentación de información financiera emitidas por la Superintendencia de Salud descritas en Nota 1.3 a los estados financieros.

Énfasis en otras materias

De acuerdo a lo señalado en Nota 1.6 z) a los estados financieros, al 31 de diciembre de 2019 la Compañía modificó la metodología para propósitos de determinación de provisiones de prestaciones ocurridas y no liquidadas.

Deloitte.

Santiago, Chile

Febrero 28, 2020 (Excepto por la Nota 42, cuya fecha es septiembre 30, 2020)



COLMENA GOLDEN CROSS S.A.

Estados financieros

Al 31 de Diciembre de 2019 y 31 de Diciembre 2018

CONTENIDO

Estados de situación financiera clasificados
Estados de resultado por función
Estados de resultado integral
Estados de cambios en el patrimonio
Estados de flujos de efectivo, método directo

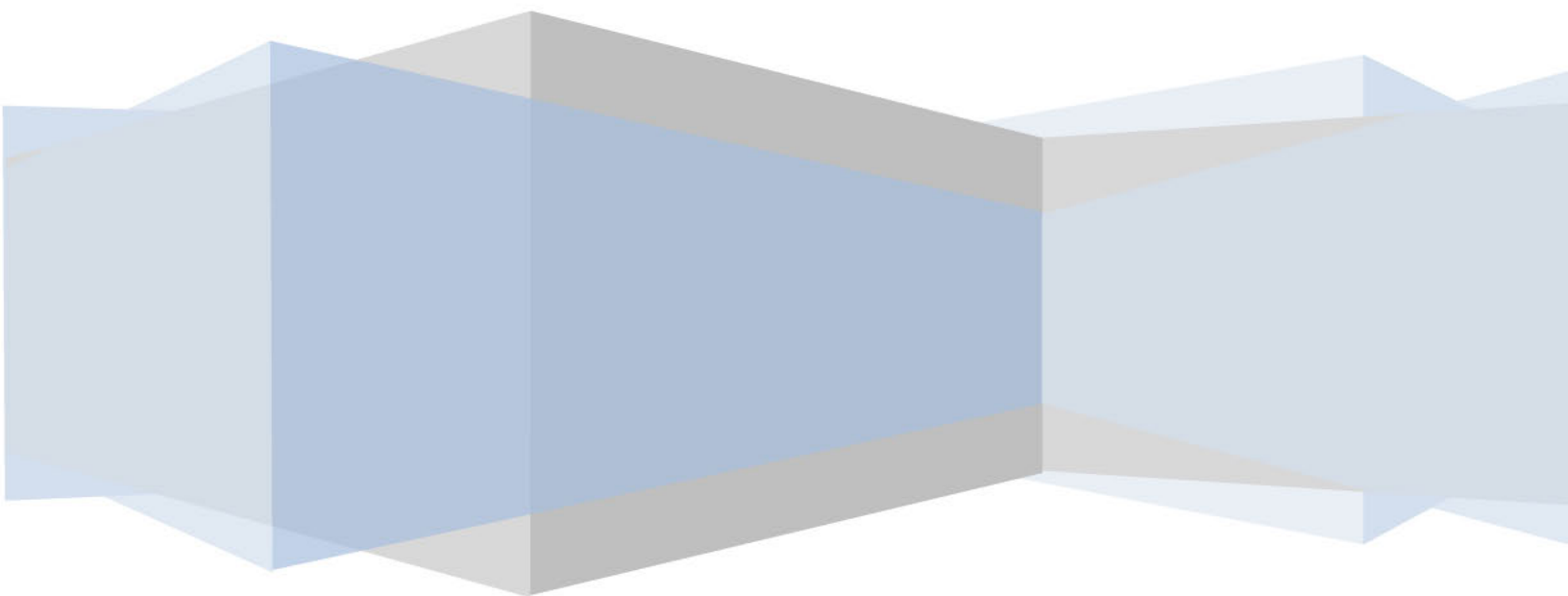
M\$ - Miles de pesos chilenos

UF - Unidad de fomento

COLMENA GOLDEN CROSS S.A.



Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2019 y
31 de Diciembre de 2018



Contenido

INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD.....	1
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADOS (ACTIVOS).....	2
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADOS (PASIVOS).....	3
ESTADOS DE RESULTADO POR FUNCIÓN.....	4
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.....	6
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO.....	8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	10
NOTA 1.- CRITERIOS CONTABLES APLICADOS.....	10
1.1.- Entidad de reporte.....	10
1.2.- Periodo cubierto.....	10
1.3.- Bases de preparación.....	10
a) Estados financieros.....	10
b) Responsabilidad de la información.....	11
1.4.- Nuevas normas e interpretaciones emitidas y no vigentes.....	11
1.5.- Presentación de estados financieros.....	12
a) Estado de situación financiera.....	12
b) Estado de resultados integrales.....	12
c) Estado de flujo de efectivo.....	13
d) Moneda funcional y de presentación.....	13
e) Compensación de saldos y transacciones.....	13
f) Uso de estimaciones y juicios.....	14
1.6.- Políticas contables significativas.....	14
a) Combinación de negocios.....	14
b) Propiedades, planta y equipos.....	15
c) Activos intangibles.....	15
d) Costos de adquisición diferidos.....	16
e) Deterioro de activos.....	17
f) Inversiones y otros activos financieros.....	18
g) Criterios de valorización de activos y pasivos financieros.....	18
h) Inventarios.....	19
i) Efectivo y equivalentes al efectivo.....	19
j) Distribución de dividendos.....	19
k) Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.....	19
l) Préstamos que devengan intereses.....	19
m) Impuesto a la renta e impuestos diferidos.....	20
n) Beneficios a los empleados.....	20
o) Provisiones.....	20
p) Reconocimiento de ingresos.....	21
q) Arrendamientos.....	22
r) Garantía Superintendencia de Salud.....	23
s) Medio ambiente.....	23
t) Deterioro de activos.....	23
u) Provisiones por litigios y otras contingencias.....	24
v) Cálculo del impuesto sobre beneficios y activos por impuestos diferidos.....	24
w) Capital social.....	24
x) Otros pasivos financieros corrientes.....	24
y) Gastos de Administración – Costas por Recursos de Protección.....	24
z) Cambios contables.....	25
NOTA 2.- DEUDORES DE COTIZACIÓN.....	26
a) Cotizaciones declaradas y no pagadas.....	26

b) Cotizaciones no declaradas y no pagadas.....	27
NOTA 3.- DEUDORES POR PRÉSTAMOS DE SALUD.....	28
Política de cobranza.....	28
Política de Deterioro.....	29
NOTA 4.- DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR Y POR PAGAR A EMPRESAS RELACIONADAS.....	30
a) Cuentas por cobrar.....	30
b) Cuentas por pagar.....	30
c) Transacciones con empresas relacionadas.....	31
d) Administración y alta dirección.....	32
NOTA 5.- ACTIVO POR COSTOS DE ADQUISICION DE CONTRATOS DE SALUD.....	33
NOTA 6.- PROVISION PRESTACIONES OCURRIDAS Y NO LIQUIDADAS.....	34
NOTA 7.- PROVISION POR PRESTACIONES EN LITIGIO.....	38
NOTA 8.- EXCEDENTES DE COTIZACION.....	42
NOTA 9.- EXCESOS DE COTIZACIÓN.....	43
NOTA 10.- COTIZACIONES POR REGULARIZAR.....	44
NOTA 11.- INGRESOS POR COTIZACIÓN DE SALUD.....	45
NOTA 12.- COSTOS POR PRESTACIONES DE SALUD.....	45
NOTA 13.- OTROS INGRESOS POR FUNCION Y OTROS COSTOS POR FUNCION.....	45
NOTA 14.- GASTOS DE ADMINISTRACIÓN.....	46
NOTA 15.- RESULTADOS POR SEGMENTOS.....	47
NOTA 16.- DETALLE DE PARTIDAS DEL FLUJO DE EFECTIVO.....	47
NOTA 17.- SANCIONES.....	48
NOTA 18.- CONTINGENCIAS, COMPROMISOS, AVALES Y OTROS.....	49
a) Juicios.....	49
b) Compromisos.....	49
c) Otros.....	49
NOTA 19.- GARANTÍA.....	51
NOTA 20.- EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO.....	52
NOTA 21.- DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO.....	53
21.1.-Deudores por préstamos de salud.....	53
21.2.-Documentos por cobrar.....	53
21.3 –Estratificación.....	54
21.4.-Calidad crediticia.....	54
21.5.-Garantías.....	54
NOTA 22.- IMPUESTOS A LAS GANANCIAS.....	55
22.1.- Impuesto a la renta.....	55
22.2.- Impuestos diferidos.....	55
22.3.- Composición del gasto.....	55
22.4.- Conciliación del gasto utilizando la tasa legal y la tasa efectiva.....	56
22.5.- Cuenta por pagar por impuestos.....	56
NOTA 23.- OTROS ACTIVOS FINANCIEROS.....	57
NOTA 24.- OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTE Y NO CORRIENTE.....	57
NOTA 25.- PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, NETO.....	58
a) Gasto por depreciación.....	59
b) Seguros.....	59
c) Costos por Intereses.....	59
d) Garantías.....	59
e) Otra Información a revelar.....	59
NOTA 26.- ACTIVOS INTANGIBLES.....	60

26.1 Detalle del rubro:	60
26.2- Plusvalía:	61
26.3- Garantías de deudas:.....	61
NOTA 27.- CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR, CORRIENTES	62
27.1.- Cuentas por pagar	62
27.2.-Retenciones por pagar.....	62
NOTA 28.- OTRAS PROVISIONES CORRIENTES Y NO CORRIENTES	63
28.1.- Movimiento de provisiones	63
NOTA 29.- PROVISION POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	64
NOTA 30.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS	64
30.1.- Instrumentos financieros por categoría	64
30.2.- Valor justo de instrumentos financieros.....	65
NOTA 31.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO	66
31.1.- Riesgo de Mercado	66
a) Exposición ante cambios en el marco regulatorio	67
b) Alto nivel de competencia.....	67
c) Cambios tecnológicos	67
d) Sensibilidad ante cambios en la actividad económica.....	67
31.2.- Riesgo de tasa de interés	67
31.3.- Riesgo de crédito	67
31.4.- Riesgo de liquidez.....	68
31.5.- Riesgo de seguros	68
31.6.- Administración de capital.....	68
NOTA 32.- PATRIMONIO NETO.....	70
a) Capital pagado.....	70
b) Política de dividendo	70
c) Distribución de dividendos	70
NOTA 33.- INGRESOS FINANCIEROS	71
NOTA 34.- RESULTADO POR UNIDADES DE REAJUSTE	71
NOTA 35.- MEDIO AMBIENTE.....	71
NOTA 36.-ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	71
36.1 Informaciones a revelar sobre operaciones discontinuadas.....	71
36.2 Informaciones a revelar sobre activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta.	71
NOTA 37.- INVENTARIOS.....	72
NOTA 38.- OTROS GASTOS POR FUNCIÓN.....	72
NOTA 39.- OTROS PASIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	73
NOTA 40.- MONEDA NACIONAL Y EXTRANJERA	74
NOTA 41.- HECHOS RELEVANTES.....	75
NOTA 42.- HECHOS POSTERIORES.....	75

INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD

INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD		
1.-ESTADOS FINANCIEROS AL:	31 DE DICIEMBRE DE 2019	2.-CÓDIGO ISAPRE 67
3.-RAZÓN SOCIAL Y NATURALEZA JURÍDICA COLMENA GOLDEN CROSS S.A.		4.-RUT 76.296.619-0
5.-DOMICILIO Los Militares 4777, oficina 501, piso 5.		6.-TELÉFONO 229594000
7.-CIUDAD SANTIAGO		8.-REGIÓN METROPOLITANA
9.-REPRESENTANTE LEGAL		9.1.-RUT
10.-GERENTE GENERAL		10.1.-RUT
11.-PRESIDENTE DEL DIRECTORIO		11.1.-RUT
12.-DIRECTORES		12.1.-RUT
13.-MAYORES ACCIONISTAS O APORTADORES DE CAPITAL		14.-% DE PROPIEDAD
COLMENA SALUD S.A.		99,9999%
FONDO DE INVERSION PRIVADO L.V. SALUD		0,0001%
TOTAL		100,00%
15.-PATRIMONIO		
EN M\$	171.970.969	
EN U.F.	6.074.579,08	
16.-CAPITAL		
SUSCRITO	156.000.077	
PAGADO	156.000.077	
17.-N° TRABAJADORES	18.-N° VENDEDORES	19.-N° SUCURSALES
1.148	878	54
20.-AUDITORES EXTERNOS DELOITTE AUDITORES Y CONSULTORES LTDA.		

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADOS (ACTIVOS)

Código IFRS	Estado de Situación Financiera Clasificado	Nota	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO COMPARATIVO
			31-12-2019	31-12-2018
			M\$	M\$
	Estado de Situación Financiera			
	Activos			
	Activos corrientes			
11010	Efectivo y equivalentes al efectivo	20	54.418.938	34.375.508
11020	Otros activos financieros, corrientes	23	-	-
11030	Otros activos no financieros, corrientes	24	16.953.810	15.090.595
11040	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	21	13.572.834	15.382.062
11050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	4	11.742.688	12.429.251
11060	Inventarios	37	70.931	83.551
11070	Activos por impuestos, corrientes	22.5	3.955.224	3.033.068
11080	Total de activos corrientes distintos de los activos o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios		100.714.425	80.394.035
11090	Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		-	-
11091	Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para distribuir a los propietarios		-	-
11092	Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios		-	-
11000	Activos corrientes totales		100.714.425	80.394.035
	Activos no corrientes		-	-
12010	Otros activos financieros, no corrientes	23	43.970.492	47.160.804
12020	Otros activos no financieros, no corrientes	24	51.353.926	38.988.315
12030	Derechos por cobrar, no corrientes	21	3.612.915	6.284.744
12040	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes		-	-
12050	Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación		-	-
12060	Activos intangibles distintos de la plusvalía	26.1	50.360.058	50.648.051
12070	Plusvalía	26.2	83.873.834	83.873.834
12080	Propiedades, Planta y Equipo, Neto	25	5.252.375	4.583.793
12090	Propiedad de inversión		-	-
12100	Activos por impuestos diferidos	22.2	37.765.798	36.822.334
12000	Total de activos no corrientes		276.189.398	268.361.875
10000	Total de activos		376.903.823	348.755.910

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADOS (PASIVOS)

Código IFRS	Estado de Situación Financiera Clasificado	Nota	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO COMPARATIVO
			31-12-2019	31-12-2018
			M\$	M\$
	Patrimonio y pasivos			
	Pasivos			
	Pasivos corrientes			
21010	Otros pasivos financieros, corrientes		11.334	-
21020	Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	27	113.827.382	90.885.899
21030	Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	4	1.003.955	464.935
21040	Otras provisiones, corrientes	28	35.514.044	44.617.068
21050	Pasivos por impuestos, corrientes	22.5	2.524.625	3.466.592
21060	Provisiones por beneficios a los empleados, corrientes	29	2.048.332	1.492.823
21070	Otros pasivos no financieros, corrientes			
21071	Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		154.929.672	140.927.317
21072	Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		-	-
21000	Pasivos corrientes totales		154.929.672	140.927.317
	Pasivos no corrientes			
22010	Otros pasivos financieros, no corrientes	39	8.459.113	-
22020	Otras cuentas por pagar, no corrientes		-	-
22030	Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes		-	-
22040	Otras provisiones, no corrientes		-	-
22050	Pasivo por impuestos diferidos	22.2	41.544.069	36.179.953
22060	Provisiones por beneficios a los empleados, no corrientes		-	-
22070	Otros pasivos no financieros, no corrientes		-	-
22000	Total de pasivos no corrientes		50.003.182	36.179.953
20000	Total pasivos		204.932.854	177.107.270
	Patrimonio (1)			
23010	Capital emitido (2)	32	156.000.077	156.000.077
23020	Ganancias (pérdidas) acumuladas		15.708.307	10.397.917
23030	Primas de emisión		-	-
23040	Acciones propias en cartera		-	-
23050	Otras participaciones en el patrimonio		-	-
23060	Otras reservas		647.003	647.003
23070	Resultado del ejercicio (3)		(384.418)	16.285.643
23071	Dividendos provisorios (3)		-	(11.682.000)
23072	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		171.970.969	171.648.640
23073	Participaciones no controladoras		-	-
23000	Patrimonio total		171.970.969	171.648.640
24000	Total de patrimonio y pasivos		376.903.823	348.755.910

ESTADOS DE RESULTADO POR FUNCIÓN

Código IFRS	Estado de Resultados Por Función	Nota	ACUMULADO	
			01-01-2019 31-12-2019 M\$	01-01-2018 31-12-2018 M\$
	Estado de resultados Ganancia (pérdida)			
30010	Ingresos de actividades ordinarias	11	627.748.832	572.641.944
30020	Costo de ventas	12	(557.414.224)	(494.704.188)
30030	Ganancia bruta		70.334.608	77.937.756
30040	Ganancias que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos al costo amortizado		-	-
30050	Pérdidas que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos al costo amortizado		-	-
30060	Otros ingresos, por función	13	4.121.298	2.682.759
30070	Costos de distribución		-	-
30080	Gasto de administración	14	(72.885.361)	(60.238.931)
30090	Otros gastos, por función	38	(4.890.549)	(1.697.341)
30100	Otras ganancias (pérdidas)		(41.326)	-
30110	Ingresos financieros	33	3.344.139	2.528.758
30120	Costos financieros		(634.509)	-
30130	Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación		-	-
30140	Diferencias de cambio		-	-
30150	Resultados por unidades de reajuste	34	446.304	630.243
31160	Ganancias (pérdidas) que surgen de la diferencia entre el valor libro anterior y el valor justo de activos financieros reclasificados		-	-
30170	Ganancia (pérdida), antes de impuestos		(205.396)	21.843.244
30180	Gasto por impuestos a las ganancias	22.3	(179.022)	(5.557.601)
30190	Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas		(384.418)	16.285.643
30200	Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas		-	-
23070	Ganancia (pérdida)		(384.418)	16.285.643
	Ganancia (pérdida), atribuible a			
30210	Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora		(384.418)	16.285.643
30220	Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras		-	-
23070	Ganancia (pérdida)		(384.418)	16.285.643
	Ganancias por acción			
	Ganancia por acción básica			
30240	Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones continuadas		(0,13)	5,43
30250	Ganancia (pérdidas) por acción básica en operaciones discontinuadas		-	-
30260	Ganancia (pérdida) por acción básica		-	-
	Ganancias por acción diluidas			
30270	Ganancias (pérdida) diluida por acción procedente de operaciones continuadas		-	-
30280	Ganancias (pérdida) diluida por acción procedentes de operaciones discontinuadas		-	-
30290	Ganancias (pérdida) diluida por acción		-	-

ESTADOS DE RESULTADO INTEGRAL

Código IFRS	Estado de Resultados Integral	ACUMULADO	
		01-01-2019 31-12-2019	01-01-2018 31-12-2018
Estado del resultado integral			
23070	Ganancia (pérdida)	(384.418)	16.285.643
Componentes de otro resultado integral, antes de impuestos			
Diferencias de cambio por conversión			
50001	Ganancias (pérdidas) por diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos	-	-
50002	Ajustes de reclasificación en diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos	-	-
50003	Otro resultado integral, antes de impuestos, diferencias de cambio por conversión	-	-
Activos financieros disponibles para la venta			
50004	Ganancias (pérdidas) por nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta, antes de impuestos	-	-
50005	Ajustes de reclasificación, activos financieros disponibles para la venta, antes de impuestos	-	-
50006	Otro resultado integral, antes de impuestos, activos financieros disponibles para la venta	-	-
Coberturas del flujo de efectivo			
50007	Ganancias (pérdidas) por coberturas de flujos de efectivo, antes de impuestos	-	-
50008	Ajustes de reclasificación en coberturas de flujos de efectivo, antes de impuestos	-	-
50009	Ajustes por importes transferidos al importe inicial en libros de las partidas cubiertas	-	-
50010	Otro resultado integral, antes de impuestos, coberturas del flujo de efectivo	-	-
50011	Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio	-	-
50012	Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) por revaluación	-	-
50013	Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) actuariales por planes de beneficios definidos	-	-
50014	Participación en el otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación	-	-
50000	Otros componentes de otro resultado integral, antes de impuestos	-	-
Impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral			
51001	Impuesto a las ganancias relacionado con diferencias de cambio de conversión de otro resultado integral	-	-
51002	Impuesto a las ganancias relacionado con inversiones en instrumentos de patrimonio de otro resultado integral	-	-
51003	Impuesto a las ganancias relacionado con activos financieros disponibles para la venta de otro resultado integral	-	-
51004	Impuesto a las ganancias relacionado con coberturas de flujos de efectivo de otro resultado integral	-	-
51005	Impuesto a las ganancias relacionado con cambios en el superávit de revaluación de otro resultado integral	-	-
51006	Impuesto a las ganancias relacionado con planes de beneficios definidos de otro resultado integral	-	-
51007	Ajustes de reclasificación en el impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral	-	-
51000	Suma de impuestos a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado integral	-	-
52000	Otro resultado integral	-	-
53000	Resultado integral total	(384.418)	16.285.643
Resultado integral atribuible a			
53001	Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora	(384.418)	16.285.643
53002	Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras	-	-
53000	Resultado integral total	(384.418)	16.285.643

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

	Capital Social	Reservas de coberturas de flujo de caja (3)	Reservas de ganancias y pérdidas por planes de beneficios definidos (4)	Reservas de ganancias o pérdidas en la remediación de activos financieros disponibles para la venta (5)	Otras reservas varias	Otras reservas	Ganancias (pérdidas) del ejercicio	Ganancias (pérdidas) acumuladas	Dividendos Provisorios	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Participaciones no controladoras	Patrimonio total
Saldo Inicial Período Actual 01/01/2019	156.000.077	-	-	-	-	647.003	-	26.683.560	(11.682.000)	171.648.640	-	171.648.640
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial Reexpresado	156.000.077	-	-	-	-	647.003	-	26.683.560	(11.682.000)	171.648.640	-	171.648.640
Cambios en patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida)	-	-	-	-	-	-	(384.418)	-	-	(384.418)	-	(384.418)
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado integral	-	-	-	-	-	-	(384.418)	-	-	(384.418)	-	(384.418)
Emisión de patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos (1)	-	-	-	-	-	-	-	(22.682.000)	11.682.000	(11.000.000)	-	(11.000.000)
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por otras distribuciones a los propietarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios (2)	-	-	-	-	-	-	-	11.706.747	-	11.706.747	-	11.706.747
Incremento (disminución) por transacciones de acciones en cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de cambios en patrimonio	-	-	-	-	-	-	(384.418)	(10.975.253)	11.682.000	322.329	-	322.329
Saldo Final Ejercicio Actual 31/12/2019	156.000.077	-	-	-	-	647.003	(384.418)	15.708.307	-	171.970.969	-	171.970.969

	Capital Social	Reservas de coberturas de flujo de caja	Reservas de ganancias y pérdidas por planes de beneficios definidos	Reservas de ganancias o pérdidas en la remediación de activos financieros disponibles para la venta	Otras reservas varias	Otras reservas	Ganancias (pérdidas) del ejercicio	Ganancias (pérdidas) acumuladas	Dividendos Provisorios	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Participaciones no controladoras	Patrimonio total
Saldo Inicial Período Actual 01/01/2018	156.000.077	-	-	-	-	647.003	-	27.357.917	(16.960.000)	167.044.997	-	167.044.997
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial Reexpresado	156.000.077	-	-	-	-	647.003	-	27.357.917	(16.960.000)	167.044.997	-	167.044.997
Cambios en patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida)	-	-	-	-	-	-	16.285.643	-	-	16.285.643	-	16.285.643
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado integral	-	-	-	-	-	-	16.285.643	-	-	16.285.643	-	16.285.643
Emisión de patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos (1)	-	-	-	-	-	-	-	-	(11.682.000)	(11.682.000)	-	(11.682.000)
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por otras distribuciones a los propietarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios (2)	-	-	-	-	-	-	-	(16.960.000)	16.960.000	-	-	-
Incremento (disminución) por transacciones de acciones en cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de cambios en patrimonio	-	-	-	-	-	-	16.285.643	(16.960.000)	5.278.000	4.603.643	-	4.603.643
Saldo Final Ejercicio Anterior 31/12/2018	156.000.077	-	-	-	-	647.003	16.285.643	10.397.917	(11.682.000)	171.648.640	-	171.648.640

(1) Véase Nota 32.

(2) Véase Nota 1 y 32

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Código IFRS	Estado de Flujo de Efectivo Directo	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO COMPARATIVO
		01-01-2019 31-12-2019	01-01-2018 31-12-2018
Estado de flujos de efectivo			
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación			
Clases de cobros por actividades de operación			
40110	Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	689.849.710	650.068.538
40120	Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias	4.165.763	2.682.759
40130	Cobros procedentes de contratos mantenidos con propósitos de intermediación o para negociar	-	-
40140	Cobros procedentes de primas y prestaciones, anualidades y otros beneficios de pólizas suscritas	-	-
40150	Otros cobros por actividades de operación	78.779.784	60.640.345
Clases de pagos			
40160	Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(635.193.369)	(615.683.342)
40170	Pagos procedentes de contratos mantenidos para intermediación o para negociar	-	-
40180	Pagos a y por cuenta de los empleados	(38.688.160)	(34.181.552)
40190	Pagos por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas	-	-
40200	Otros pagos por actividades de operación	(64.444.675)	(51.268.323)
40210	Dividendos pagados	-	-
40220	Dividendos recibidos	-	2.189
40230	Intereses pagados	(919.331)	(1.725.377)
40240	Intereses recibidos	3.054.943	2.530.947
40250	Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	(1.517.771)	(745.583)
40260	Otras entradas (salidas) de efectivo	(291.554)	284.713
40000	Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	34.795.340	12.605.314
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión			
41100	Flujos de efectivo procedentes de la pérdida de control de subsidiarias u otros negocios	-	-
41110	Flujos de efectivo utilizados para obtener el control de subsidiarias u otros negocios	-	-
41120	Flujos de efectivo utilizados en la compra de participaciones no controladoras	-	-
41130	Otros cobros por la venta de patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades	-	-
41140	Otros pagos para adquirir patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades	-	-
41150	Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos	-	-
41160	Otros pagos para adquirir participaciones en negocios conjuntos	-	-
41170	Préstamos a entidades relacionadas	(6.544.903)	(3.614.296)
41180	Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo	-	-
41190	Compras de propiedades, planta y equipo	(1.948.390)	(799.168)
41200	Importes procedentes de ventas de activos intangibles	-	-
41210	Compras de activos intangibles	-	-
41220	Importes procedentes de otros activos a largo plazo	(3.359.098)	-
41230	Compras de otros activos a largo plazo	-	(7.351.382)
41240	Importes procedentes de subvenciones del gobierno	-	-
41250	Anticipos de efectivo y préstamos concedidos a terceros	-	-
41260	Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos concedidos a terceros	-	-
41270	Pagos derivados de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera	-	-
41280	Cobros procedentes de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera	-	-
41290	Cobros a entidades relacionadas	7.600.481	8.537.192
41300	Dividendos recibidos	-	-
41310	Intereses recibidos	-	-
41320	Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	-	-
41330	Otras entradas (salidas) de efectivo	-	(13.676)
41000	Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	(4.251.910)	(3.241.330)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación			
42100	Importes procedentes de la emisión de acciones	-	-
42110	Importes procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio	-	-
42120	Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad	-	-
42130	Pagos por otras participaciones en el patrimonio	-	-
42130	Importes procedentes de préstamos de largo plazo	-	-
4140	Importes procedentes de préstamos de corto plazo	-	-
42150	Total importes procedentes de préstamos	-	-
42160	Préstamos de entidades relacionadas	-	-
42170	Pagos de préstamos	-	-
42180	Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	-	-
42190	Pagos de préstamos a entidades relacionadas	-	-
42200	Importes procedentes de subvenciones del gobierno	-	-
42210	Dividendos pagados	(10.500.000)	(16.182.000)
42220	Intereses pagados	-	-
42230	Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	-	-
42240	Otras entradas (salidas) de efectivo	-	-
42000	Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	(10.500.000)	(16.182.000)
43000	Incremento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	20.043.430	(6.818.016)
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo			
44000	Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	-	-
45000	Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	20.043.430	(6.818.016)
46000	Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo	34.375.508	41.193.524
47000	Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo	54.418.938	34.375.508

