

COLMENA GOLDEN CROSS S.A.

Estados financieros por los ejercicios terminados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
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., que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021 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 de Colmena Golden Cross S.A 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

En nuestra opinión, los estados financieros mencionados en el primer párrafo presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Colmena Golden Cross S.A. al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 un asunto – Situación de la Isapre

Los estados financieros adjuntos, han sido preparados suponiendo que Colmena Golden Cross S.A. continuará como una empresa en marcha. Como se indica en Nota 18 letra d) a los estados financieros, la Ilustrísima Corte Suprema emitió un fallo contra las Isapres en relación con la aplicación de la Tabla Única de Factores para determinar los precios finales de los contratos de salud. En dicho fallo, la propia Corte Suprema instruyó a la Superintendencia de Salud que disponga de un mecanismo para determinar el precio final de los contratos de salud y la restitución de las diferencias resultantes. A la fecha de los presentes estados financieros, la Superintendencia de Salud no ha informado cuál será dicho mecanismo y, en consecuencia, la Isapre no puede determinar de manera fiable el eventual monto de las diferencias de precio a restituir a sus afiliados. De acuerdo a lo instruido por la Superintendencia de Salud, lo anterior resulta en la existencia de un pasivo contingente no cuantificable para la Isapre y se ha incluido una revelación en Nota 18 letra d). Producto de la situación antes descrita, la Isapre ha incluido una declaración en Nota 18 letra d) indicando que existe una incertidumbre material que puede generar duda sustancial acerca de su capacidad para continuar como una empresa en marcha. Los estados financieros no incluyen ningún ajuste que pudiera resultar de la resolución de esta incertidumbre, ya sea en la valorización de pasivos producto del fallo de la Corte Suprema, como en la valorización de ciertos activos asociados a los flujos futuros de la Isapre. No se modifica nuestra opinión en relación con este asunto.

Otros asuntos – Análisis razonado

En el “Análisis Razonado de los Estados Financieros”, se presenta con el propósito de análisis adicional y no es una parte requerida de los estados financieros básicos. Tal información no ha sido sometida a los procedimientos de auditoría de la información financiera aplicados en la auditoría de los estados financieros básicos y, en consecuencia, no expresamos una opinión ni proporcionaremos algún nivel de seguridad sobre esta.

Otros asuntos - Información adicional

Nuestras auditorías fueron efectuadas con el propósito de formarnos una opinión sobre los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021 tomados como un todo. El Informe Complementario incluido; “Información base para el cálculo de indicadores de Patrimonio, Garantías y liquidez”, se presenta con el propósito de efectuar un análisis adicional al que se desprende de la información normalmente proporcionada en los estados financieros. Tal información adicional es responsabilidad de la Administración Colmena Golden Cross S.A. y fue derivada de, y se relaciona directamente con, los registros contables y otros registros subyacentes utilizados para preparar los estados financieros o directamente con los mismos estados financieros y los otros procedimientos adicionales, de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile.

En nuestra opinión, la mencionada información adicional por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presenta razonablemente en todos los aspectos significativos en relación con los estados financieros tomados como un todo.

Deloitte.
Febrero 28, 2023
Santiago, Chile

A large black rectangular redaction box covers the signature area. To the right of the box, there are some faint, illegible handwritten marks.

COLMENA GOLDEN CROSS S.A.

Estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre 2021

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

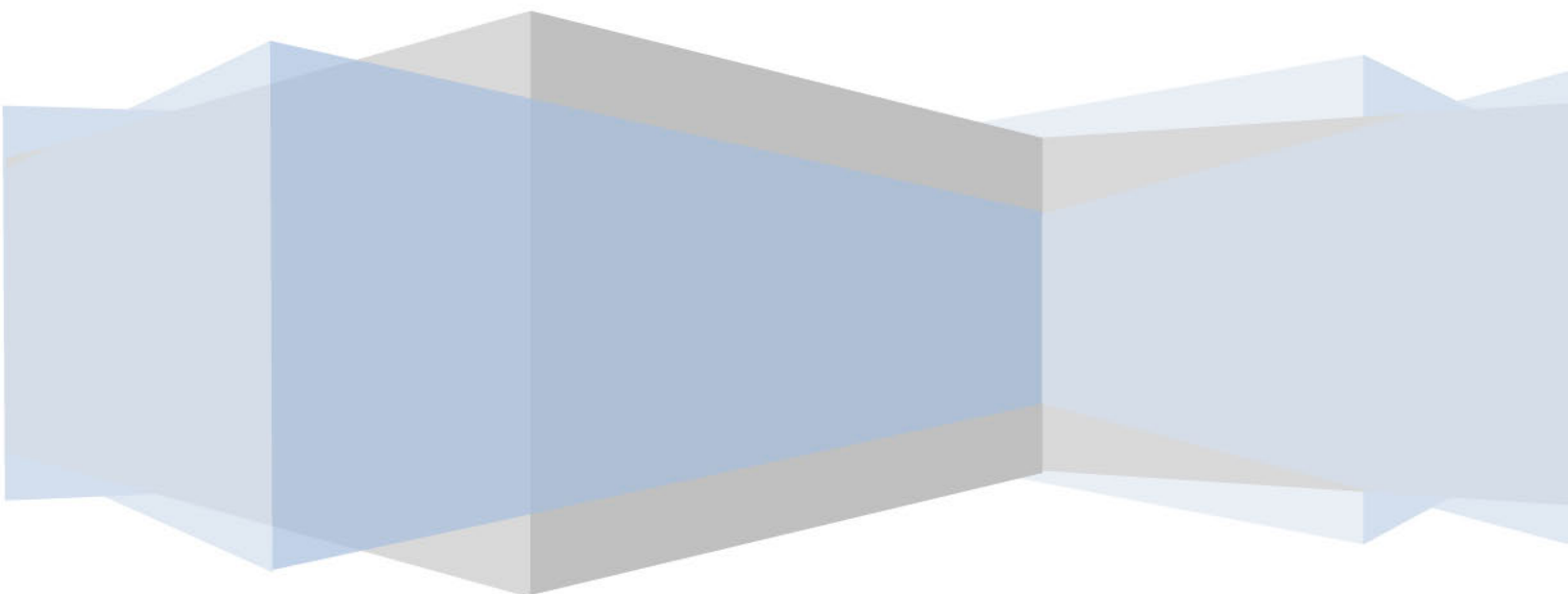
MS - Miles de pesos chilenos

UF - Unidad de fomento

COLMENA GOLDEN CROSS S.A.



Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022 y
31 de diciembre de 2021



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 RESULTADO INTEGRAL.....	5
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.....	12
d) Moneda funcional y de presentación.....	12
e) Compensación de saldos y transacciones.....	13
f) Uso de estimaciones y juicios.....	13
1.6.- Políticas contables significativas.....	14
a) Combinación de negocios.....	14
b) Propiedades, planta y equipo.....	14
c) Activos intangibles.....	15
d) Costos de adquisición diferidos.....	16
e) Deterioro de activos.....	16
f) Inversiones y otros activos financieros.....	17
g) Criterios de valorización de activos y pasivos financieros.....	17
h) Inventarios.....	18
i) Efectivo y equivalentes al efectivo.....	18
j) Distribución de dividendos.....	18
k) Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.....	19
l) Préstamos que devengan intereses.....	19
m) Impuesto a la renta e impuestos diferidos.....	19
n) Beneficios a los empleados.....	19
o) Provisiones.....	20
p) Reconocimiento de ingresos.....	21
q) Arrendamientos.....	21
r) Garantía Superintendencia de Salud.....	22
s) Medio ambiente.....	22
t) Deterioro de activos.....	22
u) Provisiones por litigios y otras contingencias.....	23
v) Cálculo del impuesto sobre beneficios y activos por impuestos diferidos.....	23
w) Capital social.....	23
x) Otros pasivos financieros corrientes.....	23
y) Cambios y reclasificaciones contables.....	24
NOTA 2.- DEUDORES DE COTIZACIÓN.....	25

a) Cotizaciones declaradas y no pagadas	25
b) Cotizaciones no declaradas y no pagadas.....	26
NOTA 3.- DEUDORES POR PRÉSTAMOS DE SALUD.....	28
NOTA 4.- DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR Y POR PAGAR A EMPRESAS RELACIONADAS	29
NOTA 5.- ACTIVO POR COSTOS DE ADQUISICION DE CONTRATOS DE SALUD	32
NOTA 6.- PROVISION PRESTACIONES OCURRIDAS Y NO LIQUIDADAS.....	33
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.....	46
NOTA 13.- OTROS INGRESOS POR FUNCION Y OTROS COSTOS POR FUNCION.....	48
NOTA 14.- GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OTROS GASTOS POR FUNCIÓN	49
NOTA 15.- RESULTADOS POR SEGMENTOS.....	49
NOTA 16.- DETALLE DE PARTIDAS DEL FLUJO DE EFECTIVO	50
NOTA 17.- SANCIONES	50
NOTA 18.- CONTINGENCIAS, COMPROMISOS, AVALES Y OTROS.....	51
a) Juicios.....	51
b) Compromisos.....	52
c) Otros.....	52
d) Pasivo contingente por efecto del fallo de la Corte Suprema por tabla de factores	54
NOTA 19.- GARANTÍA.....	54
NOTA 20.- OTRAS PROVISIONES CORRIENTES Y NO CORRIENTES	55
20.1.- Movimiento de provisiones	56
20.2.- Movimiento de provisión de costas de recurso de protección.....	56
20.3.- Detalle gastos y pagos realizados por costas causas GES y Alza de precio base – Tabla de factores.	57
NOTA 21.- EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO.....	58
NOTA 22.- DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO	59
22.1.-Deudores por préstamos de salud.....	59
22.2.-Documentos por cobrar	59
22.3 –Estratificación.....	60
22.4.-Calidad crediticia.....	61
22.5.-Garantías	61
NOTA 23.- IMPUESTOS A LAS GANANCIAS.....	61
23.1.- Impuesto a la renta.....	61
23.2.- Impuestos diferidos	61
23.3.- Composición del gasto	62
23.4.- Conciliación del gasto utilizando la tasa legal y la tasa efectiva.....	62
23.5.- Cuenta por pagar por impuestos	63
NOTA 24.- OTROS ACTIVOS FINANCIEROS.....	63
NOTA 25.- OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTE Y NO CORRIENTE.....	65
NOTA 26.- PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, NETO.....	65
a) Gasto por depreciación.....	66
b) Seguros	67
c) Costos por Intereses.....	67
d) Garantías	67
e) Otra Información a revelar.....	67

NOTA 27.- ACTIVOS INTANGIBLES	67
27.1 Detalle del rubro:	67
27.2- Plusvalía:	69
27.3- Garantías de deudas:.....	69
NOTA 28.- CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR, CORRIENTES....	69
28.1.- Cuentas por pagar	69
28.2.-Retenciones por pagar	70
NOTA 29.- PROVISION POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	70
NOTA 30.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS.....	70
30.1.- Instrumentos financieros por categoría.....	70
30.2.- Valor justo de instrumentos financieros.....	72
NOTA 31.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO	72
31.1.- Riesgo de Mercado.....	72
a) Exposición ante cambios en el marco regulatorio.....	73
b) Alto nivel de competencia.....	73
c) Cambios tecnológicos	73
d) Sensibilidad ante cambios en la actividad económica.....	74
31.2.- Riesgo de tasa de interés	74
31.3.- Riesgo de crédito	74
31.4.- Riesgo de liquidez	74
31.5.- Riesgo de seguros	74
31.6.- Administración de capital.....	75
NOTA 32.- PATRIMONIO.....	76
a) Capital pagado	76
b) Política de dividendo.....	76
c) Distribución de dividendos	76
d) Resultado acumulado.....	77
NOTA 33.- RESULTADO POR INVERSIONES FINANCIERAS	77
NOTA 34.- RESULTADO POR UNIDADES DE REAJUSTE.....	77
NOTA 35.- MEDIO AMBIENTE.....	77
NOTA 36.-ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	77
NOTA 37.- INVENTARIOS	78
NOTA 38.- OTROS PASIVOS FINANCIEROS CORRIENTES Y NO CORRIENTES	78
NOTA 39.- COSTOS FINANCIEROS	79
NOTA 40.- MONEDA NACIONAL Y EXTRANJERA	79
NOTA 41.- HECHOS RELEVANTES.....	80
NOTA 42.- HECHOS POSTERIORES.....	81
ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	85

INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD

INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD		
1.-ESTADOS FINANCIEROS :	Al 31 de Diciembre 2022	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	[REDACTED]	
10.-GERENTE GENERAL	[REDACTED]	
11.-PRESIDENTE DEL DIRECTORIO	[REDACTED]	
12.-DIRECTORES	[REDACTED]	
13.-MAYORES ACCIONISTAS O APORTADORES DE CAPITAL		14.-% DE PROPIEDAD
COLMENA SALUD S.A.		99,9999%
COLMENA HOLDING SpA		0,0001%
TOTAL		100%
15.-PATRIMONIO NETO *		
EN M\$	130.656 211	
EN U.F.	3.721.235,10	
16.-CAPITAL		
SUSCRITO	156 000 077	
PAGADO	156 000 077	
17.-N° TRABAJADORES	18.-N° VENDEDORES	19.-N° SUCURSALES
1.807	690	44
20.-AUDITORES EXTERNOS	DELOITTE AUDITORES Y CONSULTORES LTDA.	

(*) Se rebaja del patrimonio financiero las cuentas por cobrar empresas relacionadas según Circular 304.



ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADOS (ACTIVOS)

Código IFRS	Estado de Situación Financiera Clasificado	Nota	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO COMPARATIVO
			31-12-2022 Monto en M\$	31-12-2021 Monto en M\$
	Estado de Situación Financiera			
	Activos			
	Activos corrientes			
11010	Efectivo y equivalentes al efectivo	21	5.574.365	7.765.580
11020	Otros activos financieros, corrientes	24	0	0
11030	Otros activos no financieros, corrientes	25	39.023.038	20.310.579
11040	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	22	27.303.270	26.102.646
11050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	4	1.505.394	1.384.331
11060	Inventarios	37	95.370	136.121
11070	Activos por impuestos, corrientes	23	2.507.028	4.735.865
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		76.008.465	60.435.122
11090	Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		0	0
11091	Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para distribuir a los propietarios		0	0
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		0	0
11000	Activos corrientes totales		76.008.465	60.435.122
	Activos no corrientes		0	
12010	Otros activos financieros, no corrientes	24	76.765.076	78.494.128
12020	Otros activos no financieros, no corrientes	25	20.045.068	55.824.228
12030	Derechos por cobrar, no corrientes	22	0	0
12040	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes		0	0
12050	Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación		0	0
12060	Activos intangibles distintos de la plusvalía	27	49.505.508	49.790.358
12070	Plusvalía	27	83.873.834	83.873.834
12080	Propiedades, Planta y Equipo, Neto	26	3.062.834	4.426.175
12090	Propiedad de inversión		0	0
12100	Activos por impuestos diferidos	23	45.113.981	36.280.559
12000	Total de activos no corrientes		278.366.301	308.689.283
10000	Total de activos		354.374.766	369.124.405

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADOS (PASIVOS)

Código IFRS	Estado de Situación Financiera Clasificado	Nota	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO COMPARATIVO
			31-12-2022 Monto en M\$	31-12-2021 Monto en M\$
	Patrimonio y pasivos			
	Pasivos			
	Pasivos corrientes			
21010	Otros pasivos financieros, corrientes	38	1.678.416	1 923 056
21020	Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	28	128.034 926	113 393 070
21030	Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	4	933.664	759.602
21040	Otras provisiones, corrientes	20	38.961.727	35.431.764
21050	Pasivos por impuestos, corrientes	23	3.237 047	2 380.784
21060	Provisiones por beneficios a los empleados, corrientes	29	2.602 328	2 993 989
21070	Otros pasivos no financieros, corrientes		0	0
21071	Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		175.448.108	156.882.265
21072	Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		0	0
21000	Pasivos corrientes totales		175.448.108	156.882.265
	Pasivos no corrientes			
22010	Otros pasivos financieros, no corrientes	38	8.984 599	11 539.681
22020	Otras cuentas por pagar, no corrientes		0	0
22030	Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes		0	0
22040	Otras provisiones, no corrientes		0	0
22050	Pasivo por impuestos diferidos	23	37.780.454	41.667.734
22060	Provisiones por beneficios a los empleados, no corrientes		0	0
22070	Otros pasivos no financieros, no corrientes		0	0
22000	Total de pasivos no corrientes		46.765.053	53.207.415
20000	Total pasivos		222.213.161	210.089.680
	Patrimonio			
23010	Capital emitido	32	156.000 077	156 000 077
23020	Ganancias (pérdidas) acumuladas		1.545.969	15 884.159
23030	Primas de emisión		0	0
23040	Acciones propias en cartera		0	0
23050	Otras participaciones en el patrimonio		0	0
23060	Otras reservas		647 003	647 003
23070	Resultado del ejercicio		-26.031.444	-13.496 514
23071	Dividendos provisorios		0	0
23072	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		132.161.605	159 034.725
23073	Participaciones no controladoras		0	0
23000	Patrimonio total		132.161.605	159.034.725
24000	Total de patrimonio y pasivos		354.374.766	369.124.405

ESTADOS DE RESULTADO POR FUNCIÓN

Código IFRS	Estado de Resultados Por Función	Nota	ACUMULADO	
			01-01-2022 31-12-2022 Monto en M\$	01-01-2021 31-12-2021 Monto en M\$
	Estado de resultados			
	Ganancia (pérdida)			
30010	Ingresos de actividades ordinarias	11	822.016.614	720.516.710
30020	Costo de ventas	12	-775.823.656	-667.353.483
30030	Ganancia bruta		46.192.958	53.163.227
30040	Ganancias que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos al costo amortizado		0	0
30050	Pérdidas que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos al costo amortizado		0	0
30060	Otros ingresos, por función	13	6.266.708	4.353.144
30070	Costos de distribución		0	0
30080	Gasto de administración	14	-90.280.046	-70.061.516
30090	Otros gastos, por función	14	-8.890.101	-6.265.907
30100	Otras ganancias (pérdidas)		-98.578	1.343.644
30110	Ingresos financieros	33	8.071.077	-2.462.371
30120	Costos financieros	39	-265.736	-314.889
30130	Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación		0	0
30140	Diferencias de cambio		0	0
30150	Resultados por unidades de reajuste	34	-20.112	826.784
31160	Ganancias (pérdidas) que surgen de la diferencia entre el valor libro anterior y el valor justo de activos financieros reclasificados medidos a valor razonable		0	0
30170	Ganancia (pérdida), antes de impuestos		-39.023.832	-19.417.884
30180	Gasto por impuestos a las ganancias	23	12.992.388	5.921.370
30190	Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas		-26.031.444	-13.496.514
30200	Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas		0	0
23070	Ganancia (pérdida)		-26.031.444	-13.496.514
	Ganancia (pérdida), atribuible a			
30210	Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora		-26.031.444	-13.496.514
30220	Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras		0	0
23070	Ganancia (pérdida)		-26.031.444	-13.496.514
	Ganancias por acción			
	Ganancia por acción básica			
30240	Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones continuadas		-8,68	-4,50
30250	Ganancia (pérdidas) por acción básica en operaciones discontinuadas		0	0
30260	Ganancia (pérdida) por acción básica		0	0
	Ganancias por acción diluidas			
30270	Ganancias (pérdida) diluida por acción procedente de operaciones continuadas		0	0
30280	Ganancias (pérdida) diluida por acción procedentes de operaciones discontinuadas		0	0
30290	Ganancias (pérdida) diluida por acción		0	0

ESTADOS DE RESULTADO INTEGRAL

Código IFRS	Estado de Resultados Integral	ACUMULADO	
		01-01-2022 31-12-2022 Monto en M\$	01-01-2021 31-12-2021 Monto en M\$
	Estado del resultado integral		
23070	Ganancia (pérdida)	-26.031.444	-13.496.514
	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	0	0
50002	Ajustes de reclasificación en diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos	0	0
50003	Otro resultado integral, antes de impuestos, diferencias de cambio por conversión	0	0
	Activos financieros disponibles para la venta		
50004	Ganancias (pérdidas) por nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta, antes de impuestos	0	0
50005	Ajustes de reclasificación, activos financieros disponibles para la venta, antes de impuestos	0	0
50006	Otro resultado integral, antes de impuestos, activos financieros disponibles para la venta	0	0
	Coberturas del flujo de efectivo		
50007	Ganancias (pérdidas) por coberturas de flujos de efectivo, antes de impuestos	0	0
50008	Ajustes de reclasificación en coberturas de flujos de efectivo, antes de impuestos	0	0
50009	Ajustes por importes transferidos al importe inicial en libros de las partidas cubiertas	0	0
50010	Otro resultado integral, antes de impuestos, coberturas del flujo de efectivo	0	0
50011	Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio	0	0
50012	Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) por revaluación	0	0
50013	Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) actuariales por planes de beneficios definidos	0	0
50014	Participación en el otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación	0	0
50000	Otros componentes de otro resultado integral, antes de impuestos	0	0
	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	0	0
51002	Impuesto a las ganancias relacionado con inversiones en instrumentos de patrimonio de otro resultado integral	0	0
51003	Impuesto a las ganancias relacionado con activos financieros disponibles para la venta de otro resultado integral	0	0
51004	Impuesto a las ganancias relacionado con coberturas de flujos de efectivo de otro resultado integral	0	0
51005	Impuesto a las ganancias relacionado con cambios en el superávit de revaluación de otro resultado integral	0	0
51006	Impuesto a las ganancias relacionado con planes de beneficios definidos de otro resultado integral	0	0
51007	Ajustes de reclasificación en el impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral	0	0
51000	Suma de impuestos a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado integral	0	0
52000	Otro resultado integral	0	0
53000	Resultado integral total	-26.031.444	-13.496.514
	Resultado integral atribuible a		
53001	Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora	-26.031.444	-13.496.514
53002	Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras	0	0
53000	Resultado integral total	-26.031.444	-13.496.514

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

	Capital Social	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 01-01-2022	156.000.077	647.003	0	2.387.645	0	159.034.725	0	159.034.725
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	0	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo Inicial Reexpresado	156.000.077	647.003	0	2.387.645	0	159.034.725	0	159.034.725
Cambios en patrimonio								
Resultado Integral								
Ganancia (pérdida)	0	0	-26.031.444	0	0	-26.031.444	0	-26.031.444
Otro resultado integral	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado integral	0	0	-26.031.444	0	0	-26.031.444	0	-26.031.444
Emisión de patrimonio	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividendos (1)	0	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por otras distribuciones a los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios (2)	0	0	0	-841.676	0	-841.676	0	-841.676
Incremento (disminución) por transacciones de acciones en cartera	0	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de cambios en patrimonio	0	0	-26.031.444	-841.676	0	-26.873.120	0	-26.873.120
Saldo Final Período Actual al 31-12-2022	156.000.077	647.003	-26.031.444	1.545.969	0	132.161.605	0	132.161.605

(2) Véase Nota 32



	Capital Social	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 Anterior al 01-01-2021	156.000.077	647.003	0	26.378.384	-25.000.000	158.025.464	0	158.025.464
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	0	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo Inicial Reexpresado	156.000.077	647.003	0	26.378.384	-25.000.000	158.025.464	0	158.025.464
Cambios en patrimonio								0
Resultado Integral								
Ganancia (pérdida)	0	0	-13.496.514	0	0	-13.496.514	0	-13.496.514
Otro resultado integral	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado integral	0	0	-13.496.514	0	0	-13.496.514	0	-13.496.514
Emisión de patrimonio	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividendos (1)	0	0	0	-25.000.000	25.000.000	0	0	0
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por otras distribuciones a los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios (2)	0	0	0	14.505.775	0	14.505.775	0	14.505.775
Incremento (disminución) por transacciones de acciones en cartera	0	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de cambios en patrimonio	0	0	-13.496.514	-10.494.225	25.000.000	1.009.261	0	1.009.261
Saldo Final Período Anterior al 31-12-2021	156.000.077	647.003	-13.496.514	15.884.159	0	159.034.725	0	159.034.725

(2) Véase Nota 1 y 32

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Código IFRS	Estado de Flujo de Efectivo Directo	EJERCICIO	EJERCICIO
		ACTUAL	COMPARATIVO
		01-01-2022	01-01-2021
		31-12-2022	31-12-2021
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	958.230.008	828.206.695
40120	Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias	6.266.708	4.353.144
40130	Cobros procedentes de contratos mantenidos con propósitos de intermediación o para negociar	0	0
40140	Cobros procedentes de primas y prestaciones, anualidades y otros beneficios de pólizas suscritas	0	0
40150	Otros cobros por actividades de operación	0	0
Clases de pagos			
40160	Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	-992.529.286	-850.801.267
40170	Pagos procedentes de contratos mantenidos para intermediación o para negociar	0	0
40180	Pagos a y por cuenta de los empleados	-47.570.058	-42.775.858
40190	Pagos por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas	0	0
40200	Otros pagos por actividades de operación	-28.787.790	-25.455.463
40210	Dividendos pagados	0	0
40220	Dividendos recibidos	0	0
40230	Intereses pagados	0	0
40240	Intereses recibidos	2.197.487	1.356.100
40250	Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	2.576.084	-9.689.799
40260	Otras entradas (salidas) de efectivo	92.925.781	70.805.778
40000	Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	-6.691.067	-24.000.670
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	0	0
41110	Flujos de efectivo utilizados para obtener el control de subsidiarias u otros negocios	0	0
41120	Flujos de efectivo utilizados en la compra de participaciones no controladoras	0	0
41130	Otros cobros por la venta de patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades	0	0
41140	Otros pagos para adquirir patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades	0	0
41150	Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos	0	0
41160	Otros pagos para adquirir participaciones en negocios conjuntos	0	0
41170	Préstamos a entidades relacionadas	-788.678	0
41180	Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo	0	0
41190	Compras de propiedades, planta y equipo	-156.024	-792.099
41200	Importes procedentes de ventas de activos intangibles	0	0
41210	Compras de activos intangibles	0	0
41220	Importes procedentes de otros activos a largo plazo	-238.066.107	-74.308.444
41230	Compras de otros activos a largo plazo	0	0
41240	Importes procedentes de subvenciones del gobierno	0	0
41250	Anticipos de efectivo y préstamos concedidos a terceros	0	0
41260	Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos concedidos a terceros	0	0
41270	Pagos derivados de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera	0	0
41280	Cobros procedentes de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera	0	0
41290	Cobros a entidades relacionadas	0	2.507.371
41300	Dividendos recibidos	0	0
41310	Intereses recibidos	0	0
41320	Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	0	0
41330	Otras entradas (salidas) de efectivo	245.843.550	67.966.323
41000	Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	6.832.741	-4.626.849
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación			
42100	Importes procedentes de la emisión de acciones	0	0
42110	Importes procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio	0	0
42120	Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad	0	0
42130	Pagos por otras participaciones en el patrimonio	0	0
42130	Importes procedentes de préstamos de largo plazo	0	0
4140	Importes procedentes de préstamos de corto plazo	0	0
42150	Total importes procedentes de préstamos	0	0
42160	Préstamos de entidades relacionadas	0	0
42170	Pagos de préstamos	0	0
42180	Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	-2.326.706	-2.267.139
42190	Pagos de préstamos a entidades relacionadas	0	0
42200	Importes procedentes de subvenciones del gobierno	0	0
42210	Dividendos pagados	0	0
42220	Intereses pagados	-6.183	-8.996
42230	Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	0	0
42240	Otras entradas (salidas) de efectivo	0	0
42000	Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	-2.332.889	-2.276.135
43000	Incremento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	-2.191.214	-30.903.655
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	0	0
45000	Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	-2.191.214	-30.903.655
46000	Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo	7.765.579	38.669.234
47000	Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo	5.574.365	7.765.579