

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
 (Expresados en miles de pesos)

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
 (Expresados en miles de pesos)

	2020	2019		2019	2019
1 ACTIVO			4 INGRESOS		
CORRIENTE			41 Ingresos Operacionales	17.299.719	15.385.465
11 Efectivo y Equivalentes de Efectivo	7.756.927	3.764.539	4102 Planes Complementarios de Salud	17.300.920	15.387.270
1101 Caja	13.390	12.845	4102 Devoluciones Rebajas y Descuentos	-1.201	-1.805
1101 Bancos	56.812	269.002	TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	17.299.719	15.385.465
1101 Cuentas de Ahorro	1.159.649	557.329			
1103 Equivalentes de Efectivo	6.527.076	2.925.363	6 COSTO DE VENTAS		
13 Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	5.348.215	2.556.061	6103 Planes Complementarios	6.325.610	6.863.472
1301 Clientes	1.384.268	926.163	UTILIDAD BRUTA	10.974.109	8.521.993
1316 Cuentas por cobrar a Trabajadores	1.392	2.000			
1319 Deudores Varios	3.964.144	1.628.785	5 GASTOS OPERACIONALES		
1320 Deterioro de Cartera	-1.589	-887	51 Operacionales de Administracion	3.772.065	3.627.981
13 Activos por Impuestos Corrientes	149.708	300.546	5102 Gastos de personal	2.129.406	1.981.123
1314 Anticipos por impuestos Corrientes	149.708	300.546	5107 Honorarios	304.861	252.260
13 Otros Activos	5.875	8.023	5108 Impuestos	64.632	73.498
1313 Anticipos y Avances	5.875	8.023	5109 Arrendamientos	246.063	59.647
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	13.260.725	6.629.169	5111 Contribuciones y afiliaciones	15.332	17.028
ACTIVO NO CORRIENTE			5112 Seguros	19.491	21.971
12 Inversiones	273.282	273.282	5113 Servicios	249.974	329.782
1201 Acciones	273.929	273.929	5114 Gastos Legales	220.468	28.990
1201 Deterioro de Inversiones	-647	-647	5115 Mantenimiento y reparaciones	94.701	111.064
13 Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	6.215.822	2.599.901	5116 Adecuación e instalación	53.516	197.558
1319 Deudore Varios	6.212.157	2.598.251	5117 Gastos de Viaje	11.618	6.883
1319 Deudas de Difícil cobro	3.665	1.650	5160 Depreciaciones	155.356	210.298
15 Propiedad Planta y Equipo	1.838.552	7.918.978	5165 Amortización intangibles	129.136	0
1501 Maquinaria y equipo	3.145	14.322	5136 Diversos	77.511	116.209
1501 Equipo de oficina	220.735	259.028	5121 Deterioro Deudores Varios	0	221.680
1501 Equipo de computación y comunicaciones	419.442	448.969	52 Operacionales de Ventas	1.943.844	1.816.814
1501 Equipo de Transporte	209.500	209.500	5205 Gastos de personal	321.756	370.168
1502 Terrenos	526.024	2.171.174	5207 Honorarios	2.600	5.100
1502 Construcciones y edificaciones al Costo Revaluado	2.724.054	7.251.525	5208 Impuestos	6.507	14.029
1503 Depreciación acumulada	-2.264.348	-2.435.540	5209 Arrendamientos	0	445
16 Activos Intangibles	193.973	0	5212 Seguros de Cumplimiento	20.689	27.193
1601 licencia software	193.973	0	5213 Servicios de Publicidad y Otros	47.303	68.822
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	8.521.629	10.792.161	5214 Gastos Legales	8.745	8.614
TOTAL ACTIVO	21.782.354	17.421.330	5215 Mantenimiento y reparaciones	922	802
			5236 Otros Diversos	1.526.913	1.307.629
2 PASIVO			5221 Provision de Cartera	8.409	14.012
PASIVO CORRIENTE			TOTAL GASTOS OPERACIONALES	5.715.909	5.444.795
21 Obligaciones Financieras	14.174	8.261	UTILIDAD OPERACIONAL	5.258.200	3.077.198
2101 Tarjetas de Credito	14.174	8.261			
21 Proveedores	968.988	991.904	42 Ingresos no operacionales	747.779	747.062
2105 Proveedores	968.988	991.904	4210 Financieros	154.959	85.440
21 Acreedores Comerciales y otras cuentas por pagar	328.835	384.464	4202 Dividendos y participaciones	4.432	1.117
2120 Costos y gastos por pagar	165.759	136.500	4204 Arrendamientos	447.709	581.889
2201 Retención en la fuente e lca	44.392	45.710	4245 Utilidad en venta de equipos	120.888	0
2301 Retenciones y aportes de nomina	44.990	45.567	4211 Recuperaciones	9.158	66.224
2133 Acreedores varios	73.694	156.687	4212 Indemnizaciones	9.980	9.566
22 Pasivos por Impuestos Corrientes	1.320.244	516.814	4295 Diversos	653	2.826
2202 Impuesto sobre la Renta	1.066.534	138.698	53 Egresos no operacionales	141.090	156.830
2203 Impuesto sobre las ventas por pagar	106.130	223.003	5301 Financieros	99.373	110.484
2204 De industria y comercio	147.580	155.113	5315 Costos y Gastos de Ejercicios Anteriores	85	0
23 Beneficios a Empleados	196.647	195.461	5395 Diversos	41.632	46.346
2301 Nomina por pagar	2.940	0	UTILIDAD ANTES DE IMPUETOS	5.864.889	3.667.430
2301 Cesantías consolidadas	85.403	82.569	55 Impuesto de Renta y Complementarios		
2301 Intereses sobre cesantías	10.048	9.575	5501 Gasto para Obligaciones Fiscales	2.170.130	1.229.883
2301 Vacaciones	98.256	103.317	5501 Gastos Por Impuestos Diferidos	-194.156	105.885
25 Otros Pasivos	97.939	74.185	UTILIDAD NETA	3.888.915	2.331.660
2501 Otros Anticipos	93.534	55.595			
2501 Ingresos recibidos para terceros	4.405	18.590			
TOTAL PASIVO CORRIENTE	2.926.827	2.171.089			
PASIVO NO CORRIENTE					
21 Obligaciones Financieras	1.479.979	830.941			
2212 Pasivos por Impuestos Diferidos	175.564	369.719			
2130 Obligaciones Con Accionistas	1.304.415	461.222			
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1.479.979	830.941			
TOTAL PASIVO	4.406.806	3.002.030			
3 PATRIMONIO					
3101 Capital Social	5.140.995	5.140.995			
3201 Prima en colocacion de Acciones	800.000	800.000			
3301 Reservas Obligatorias	5.661.151	4.262.156			
3501 Resultados del Ejercicio	3.888.914	2.331.660			
3502 Diferencia en resultado año de Transición	195.927	195.928			
3503 Resultados acumulados por Convergencia a NIIF	284.161	1.688.561			
3504 Resultados acumulados	1.404.400	0			
TOTAL PATRIMONIO	17.375.548	14.419.300			
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	21.782.354	17.421.330			



[Signature]
 ESTEBAN ESCOBAR SOTO
 Representante Legal

[Signature]
 LUIS ENRIQUE LOZANO L.
 REVISOR Fiscal
 T.P. 20902 - T

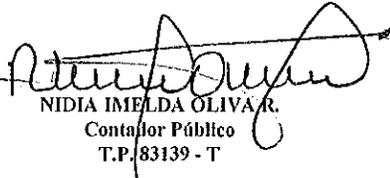
[Signature]
 NIDIA INEIDA OLIVAR
 Contador Público
 T.P. 83139 - T

SERVICIO DE SALUD INMEDIATO MEDICINA PREPAGADA S.A
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN DICIEMBRE 31 DE 2020 Y 2019
 (Expresados en miles de pesos, excepto la utilidad neta por acción)

		2020	2019
Ingresos Operacionales	25	17.299.719	15.385.465
Costo Prestacion de Servicios	26	<u>(6.325.610)</u>	<u>(6.863.472)</u>
UTILIDAD BRUTA		10.974.109	8.521.993
GASTOS OPERACIONALES			
De Administración	27	(3.772.065)	(3.627.981)
De Ventas	27	<u>(1.943.844)</u>	<u>(1.816.814)</u>
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		<u>(5.715.908)</u>	<u>(5.444.795)</u>
UTILIDAD OPERACIONAL		5.258.200	3.077.198
Otros Ingresos	28	592.820	661.622
Ingresos Financieros	28	154.959	85.440
Otros Egresos	29	(127.011)	(142.534)
Egresos financieros	29	<u>(14.079)</u>	<u>(14.296)</u>
Utilidad antes de Impuestos		5.864.889	3.667.430
Gasto para obligaciones Fiscales	20	(2.170.130)	(1.229.883)
Gasto por impuestos Diferidos	21	<u>194.156</u>	<u>(105.885)</u>
UTILIDAD NETA		<u>\$ 3.888.915</u>	<u>\$ 2.331.662</u>
Utilidad Neta por Accion		<u>\$ 756.451,1</u>	<u>\$ 453.542,5</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.


ARMANDO ESCOBAR SOTO
 Representante Legal


NIDIA IMELDA OLIVAR,
 Contador Público
 T.P. 83139 - T


LUIS ENRIQUE LOZANO L
 Revisor Fiscal
 T.P. 20902 - T

Ver Dictamen de Fecha febrero 26 de 2021

SERVICIO DE SALUD INMEDIATO MEDICINA PREPAGADA S.A.
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
 Por los años terminados en diciembre 31 de 2020 y 2019
 (Expresados en miles de pesos)

	Capital Suscrito y Pagado	Prima en colocación de Acciones	Reserva Legal	Resultado del Ejercicio	Resultados acumulados	Efectos Adopción primera vez NIIF	Total patrimonio de los Accionistas
Saldos al 1 de Enero 2019	5.140.995	800.000	3.972.690	2.089.466	195.927	1.688.561	13.887.639
Movimiento año 2019							0
Apropiaciones de Resultados							0
Reserva Legal			2.089.466	(2.089.466)			0
Dividendos Decretados			(1.800.000)				(1.800.000)
Traslado a Resultados acumulados				2.331.662			0
Utilidad Neta del Periodo:				2.331.662			2.331.662
Saldos a diciembre 31 de 2019	5.140.995	800.000	4.262.156	2.331.662	195.927	1.688.561	14.419.301
Movimiento año 2020							0
Apropiaciones de Resultados							0
Reserva Legal			1.398.996	(1.398.996)			0
Dividendos Decretados				(932.666)			(932.666)
Traslado a Resultados acumulados							0
Movimiento en utilidad acumuladas efecto NIIF						(1.404.400)	(1.404.400)
Movimiento en Reservas ocasionales							0
Utilidad acumulada					1.404.400		1.404.400
Utilidad neta del periodo				3.888.915			3.888.915
Saldos al 31 de Diciembre de 2020	5.140.995	800.000	5.661.152	3.888.915	1.600.327	284.161	17.375.550

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.


ARMANDO ESCOBAR SOTO
 Representante Legal

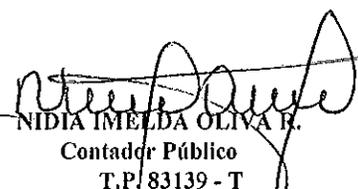

LUIS ENRIQUE LOZANO L.
 Revisor Fiscal
 T.P. 20902 - T

SERVICIO DE SALUD INMEDIATO MEDICINA PREPAGADA S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Por los años terminados en diciembre 31 de 2020 y 2019
 (Expresados en miles de pesos)

	2020	2019
Flujos de efectivo de actividades de operación:		
Utilidad neta	\$ 3.888.915	2.331.661
Mas (Menos) Partidas que no afectan el Efectivo:		
Depreciación	155.356	210.299
Deterioro deudores	8.409	14.012
Costo amortizado deudores varios	0	221.680
Utilidad en venta de propiedad, planta y equipo	(120.888)	0
Castigo de Cartera	(5.426)	(15.560)
Recuperación de Deterioro deudores	(2.281)	(401)
	<u>3.924.085</u>	<u>2.761.691</u>
Cambio en activos y pasivos operacionales:		
Disminución en inversiones temporales	0	282.669
(Aumento) Disminución en deudores	(6.408.777)	1.062.933
Disminución (Aumento) Activos por Impuestos Corrientes	150.838	(81.354)
Disminución Otros Activos	2.148	2.617
(Disminución) 'Aumento en proveedores	(22.917)	369.347
Aumento acreedores comerciales y otras exp	787.565	158.438
Aumento Pasivos por Impuestos Corrientes	803.430	267.354
Aumento beneficios a empleados	1.186	10.725
Aumento Aumento Otros Pasivos	23.754	216
Aumento '(Disminución) Pasivos por Impuestos Diferidos	(194.155)	105.885
Flujo de efectivo provisto (usado) por actividades de operació	<u>\$ (932.844)</u>	<u>4.940.521</u>
Flujos de efectivo en actividades de inversión:		
Adiciones en propiedades, planta y equipo	(54.042)	(39.521)
Aumento activo intangibles	(193.973)	0
Producto en venta de propiedades, planta y equipo	6.100.000	0
Flujo de efectivo (usado) en actividades de inversión	<u>\$ 5.851.985</u>	<u>(39.521)</u>
Flujos de efectivo en actividades de financiamiento:		
Aumento (Disminución) en obligaciones financieras	5.913	(22.353)
Pago de Dividendos	(932.666)	(1.800.000)
Flujo de efectivo (usado) por actividades de financiación	<u>\$ (926.753)</u>	<u>(1.822.353)</u>
Aumento (Disminución) neto de efectivo en el periodo	3.992.388	3.078.647
Efectivo al inicio del año	<u>3.764.539</u>	<u>685.892</u>
Efectivo al final del año	<u>\$ 7.756.927</u>	<u>3.764.539</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.


ARMANDO ESCOBAR SOTO
 Representa Legal


NIDIA IMELDA OLIVAR
 Contador Público
 T.P. 83139 - T


LUIS ENRIQUE DOZONO L.
 Revisor-Fiscal
 T.P. 20902 - T

SERVICIO DE SALUD INMEDIATO MEDICINA PREPAGADA S.A.

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019

(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)

1. ENTIDAD REPORTANTE Y OBJETO SOCIAL

SERVICIO DE SALUD INMEDIATO MEDICINA PREPAGADA S.A. S.S.I. S.A. (la compañía) fue constituida por escritura pública No. 933 del 8 de febrero de 1990, de la Notaría Décima de Cali; inicialmente, la compañía fue constituida bajo el nombre de ASESORIA NACIONAL EN SALUD LTDA., y el 21 de diciembre de 2000, mediante escritura pública No. 2056, cambio su nombre a SERVICIO DE SALUD INMEDIATO MEDICINA PREPAGADA S.A.

La compañía tiene como objeto social la contratación, venta y prestación de servicios médicos, quirúrgicos, generales y especializado de laboratorio clínico, rayos X y odontológicos a nivel individual, familiar colectivo y empresarial en la modalidad de medicina prepagada. Mediante resolución 0942 del 13 de diciembre de 1994, la SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE SALUD, autorizó el funcionamiento de la Compañía para prestar servicios de medicina prepagada. La compañía tiene vigencia hasta el 31 de diciembre de 2050.

2. BASE DE PREPARACIÓN

Los presentes estados financieros, han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para pymes, adoptadas en Colombia, las políticas contables descritas más adelante y demás normas complementarias emitida por la superintendencia Nacional de Salud.

Moneda funcional y de presentación

De acuerdo con las disposiciones legales, la unidad monetaria utilizada por SERVICIO DE SALUD INMEDIATO MEDICINA PREPAGADA S.A para las cuentas del estado de Situación Financiera y del Resultado Integral es el peso colombiano.

Bases de acumulación o Devengo

Las transacciones se registran bajo el principio de acumulación o devengo y los Estados Financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico. El Costo histórico, es la cantidad de efectivo o equivalente de efectivo pagado por un activo en el momento de su adquisición o construcción.

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

Estimaciones y Juicios

La preparación de los estados financieros de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y el valor en libros de los activos, pasivos en la fecha del Estado de Situación Financiera, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la administración. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el periodo en que la estimación es revisada y en cualquier periodo futuro afectado.

Importancia relativa y materialidad en la preparación de los estados financieros

Un hecho económico es material cuando, debido a su naturaleza o cuantía, su conocimiento o desconocimiento, teniendo en cuenta las circunstancias que lo rodean, puede alterar significativamente las decisiones económicas de los usuarios de la información.

Se han revelado en los estados financieros todos los hechos económicos importantes ocurridos durante los años 2020 y 2019.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó en relación con las utilidades antes de impuestos o los ingresos ordinarios. En términos generales, se considera como material toda partida que supere el 5% con respecto a la utilidad antes de impuestos, ó 0.5% de los ingresos ordinarios brutos (en caso que se genere pérdida antes de impuestos)

Clasificación de activos y pasivos en corriente y no corriente

Un activo, se clasifica como activo corriente cuando se mantiene principalmente para propósitos de negociación o se espera que sea realizado en un plazo no mayor a un año después del periodo sobre el que se informa. Los demás activos se clasifican como activos no corrientes.

Un pasivo, se clasifica como pasivo corriente cuando se mantiene principalmente para propósitos de negociación o se espera que sea liquidado en un plazo no mayor a un año después del periodo sobre el que se informa. Los demás pasivos se clasifican como pasivos no corrientes.

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)

3. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

a. Efectivo y equivalentes de efectivo

Comprende las inversiones a corto plazo de gran liquidez, fácilmente convertibles en importes de efectivo, las cuales se encuentran sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

La Compañía reconocerá como efectivo el dinero que posea en caja general, cajas menores y depósitos a la vista como: cuentas de ahorros y cuentas corrientes en moneda funcional (pesos), igualmente aquellas inversiones cuyo vencimiento sea inferior a tres (3) meses desde la fecha de adquisición, de gran liquidez y de un riesgo poco significativo de cambio en su valor.

b. Cuentas por cobrar

Esta política será aplicada a todos los rubros de las cuentas por cobrar, consideradas bajo NIIF como activos financieros en la categoría de préstamos y partidas por cobrar e instrumentos financieros, dado que representan un derecho a recibir efectivo u otro activo financiero en el futuro, incluye:

- Cuentas por cobrar a usuarios y clientes nacionales, por venta de planes voluntario de salud, los cuales tendrán un plazo máximo de 90 días para pago, contados a partir de la fecha de la factura.
- Cuentas por cobrar a empleados, estos se presentan por concepto de prestación de servicios médicos u otros eventos como prestamos por calamidad doméstica.
- Deudores varios, tendrán un plazo máximo de 360 días para su pago.

c. Deterioro de las cuentas por cobrar

Al final de cada periodo sobre el que se informa, Servicio de Salud Inmediato Medicina Prepagada S.A., evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o al costo amortizado. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, la compañía, reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados. La evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de activos están deteriorados incluye información observable que

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)

requiera la atención del tenedor del activo respecto a los siguientes sucesos que causan la pérdida:

Cuotas de Planes de Medicina Prepagada, Si dentro de los 90 días siguientes a la fecha de vencimiento de la cuota pendiente no se ha efectuado su pago, se procederá a trasladar dicho valor a la cuenta Deudas de Difícil Cobro. Si dentro de los 30 días siguientes a la fecha de registro antes indicado, no se lograre regularizar el pago de las cuotas atrasadas, se deberá proceder a constituir un deterioro del 100% del importe como Deudas de Difícil Cobro.

El Comité de Cartera, podrá establecer deterioros por cartera de los planes de medicina prepagada antes de los plazos indicados en el párrafo anterior siempre que tenga conocimiento de:

- Deudores que se encuentren en ley de Reestructuración o insolvencia Económica
- Deudores que ese encuentre en cesación de pago.
- Muerte del deudor si no existe garantía real de cobro.
- Cambio de domicilio y es imposible su ubicación.
- Deterioro del patrimonio del deudor.
- Otros criterios según la circunstancia que sean consideradas por la gerencia.

d. Propiedades y Equipo

La propiedad y equipo son todos los activos tangibles adquiridos, construidos o en proceso de construcción, con el fin de emplearlos de forma permanente para la producción o suministro de bienes y servicios, para utilizarlos en la administración, o para arrendarlos y cuya vida útil sobrepase el año de utilización.

En la adquisición de los activos se identificarán los componentes (o accesorios) sí estos lo ameritan.

En el caso de identificar un componente o accesorio, éste deberá superar por lo menos un 30% del valor total del activo y su vida útil, de ser diferente, no podrá ser mayor a la vida útil del activo principal.

Aquellos gastos por mantenimientos o compra de repuestos o componentes que no incrementen la vida útil ni el valor de los activos, se llevaran directamente al resultado.

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)

Todos los elementos de propiedad y equipo, cuyo costo individual de adquisición sea inferior a 50 UVT, que por su naturaleza o por criterio de la administración necesiten ser controlados se activarán en el módulo de Activos Fijos y serán depreciados en una sola cuota.

Depreciación y vida útil

Se depreciará de forma separada cada parte de un elemento de propiedades, y equipo que tenga costo significativo con relación al costo total del elemento.

Para cada componente de un elemento se pueden emplear métodos de depreciación y vidas útiles diferentes.

La compañía utiliza el método de depreciación de línea recta, ésta se revisará al final de cada periodo, con el fin de establecer si es necesario realizar una nueva estimación o cambio de método que se hará de manera prospectiva.

Para determinar la vida útil de los activos de Propiedad y Equipo se debe tener en cuenta los siguientes criterios:

- La utilización prevista del Activo (capacidad o producto físico que se espera del mismo).
- El desgaste físico esperado, dependiendo de factores como turnos de Trabajo en que se utilice el activo.
- Obsolescencia técnica o comercial
- Límites legales o restricciones similares sobre el uso del activo tales como caducidad de contrato de arrendamiento.
- La materialidad del costo del activo y su costo-beneficio para el control del activo.

Deterioro de Propiedad y Equipo

Se reconocerá una pérdida por deterioro cuando el importe en libros del activo sea superior al valor de la venta del mismo (importe recuperable), dicha pérdida se reconocerá en el resultado del periodo contable que se produzca, en caso de no tener evidencia de deterioro no se efectuará registro alguno.

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)

e. Pasivos Financieros y cuentas por Pagar

En el desarrollo del objeto social, se pueden requerir recursos económicos que provengan de Bancos, entidades e instituciones financieras o de terceros tanto públicos como privados entre otros intermediarios.

- Para un préstamo recibido de un banco, inicialmente se reconoce una cuenta por pagar al importe presente de cuenta por pagar en efectivo al banco (por ejemplo, incluyendo los pagos por intereses y el reembolso del principal).
- El soporte del préstamo bancario será el pagare de la obligación junto con la carta de instrucciones, que estará bajo responsabilidad de la Tesorería, mensualmente se solicitará al banco el extracto de la obligación y se reconocerán los intereses y gastos directamente atribuibles a la obligación Financiera.
- Las compras con tarjetas de crédito se pagarán preferiblemente a una cuota, pago que se realizará dentro del mes de corte.
- Los créditos de Tesorería se pagan de manera mensual o trimestral, a partir del mes siguiente a la fecha del desembolso, con prorrogas hasta un año.
- Las utilizaciones de créditos rotativos se pagan en un plazo de hasta 4 meses.
- Para la compra de bienes y servicios a crédito corto plazo, se reconoce una cuenta por pagar al importe, que normalmente es el precio de la factura.

f. Impuestos Gravámenes y tasas

Corresponde al valor de los Impuestos Gravámenes y tasas a favor del Estado, por concepto de las liquidaciones privadas que se determinan sobre las bases impositivas del período fiscal, de acuerdo con las normas tributarias del orden nacional y territorial que rigen en Colombia.

- **Impuesto sobre la renta corriente**

El impuesto sobre la renta del período se mide por los valores que se espera pagar a la autoridad fiscal. El gasto por impuesto sobre la renta se reconoce en el resultado del periodo, de acuerdo con la depuración efectuada entre la renta fiscal y la utilidad o perdida contable afectada por la tarifa del impuesto sobre la renta del año corriente y conforme con lo establecido en las normas tributarias en Colombia.

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

- **Impuesto Diferido**

La compañía reconoce el impuesto diferido sobre las diferencias temporarias entre las bases fiscales de los activos y pasivos y sus valores en libros. El impuesto diferido pasivo se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias imponibles y el impuesto diferido activo se reconoce para todas las diferencias temporarias deducibles y por la compensación futura de créditos fiscales y pérdidas fiscales no utilizadas en la medida en que sea probable la disponibilidad de ganancias impositivas futuras contra las cuales se puedan imputar.

Los activos y pasivos por impuesto diferido se compensan si existe un derecho legalmente exigible para ello y son con la misma autoridad tributaria.

El impuesto diferido se reconoce en el resultado del periodo que se informa.

g. Beneficios a Empleados

Beneficios a los empleados: Comprenden todos los tipos de retribuciones establecidas en nuestra legislación laboral y que la empresa proporciona a los trabajadores a cambio de sus servicios.

Aplica para los beneficios laborales relacionados con la remuneración causada y pagada a las personas que prestan sus servicios a la compañía, mediante un contrato de trabajo de los cuales permite la Ley laboral de Colombia, como retribución por la prestación de sus servicios. También para las obligaciones laborales relacionadas con las prestaciones sociales, contribuciones y aportes establecidos por las Leyes laborales aplicables en nuestro país.

Todos los beneficios serán reconocidos contablemente al momento que el empleado adquiera el derecho de recibirlo, se adquiere el derecho cuando el empleado haya prestado sus servicios, durante el periodo sobre el que se informa.

De acuerdo con las normas laborales colombianas, dichos beneficios corresponden a los salarios, primas legales, vacaciones, cesantías y aportes parafiscales a entidades del estado que se cancelan antes de 12 meses siguientes al final del período sobre el que se informa. Dichos beneficios se acumulan por el sistema de acumulación o devengo con cargo a resultados, en la medida que se ejecuta la prestación del servicio.

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)

h. Provisiones

Son pasivos sobre los cuales existe una incertidumbre sobre su cuantía o vencimiento, siempre que esta incertidumbre no afecte la fiabilidad de la medición.

Se reconocerán como provisiones las obligaciones que presenten una probabilidad de sacrificio económico mayor al 50% y se medirán al valor presente de los gastos esperados necesarios para liquidar la obligación usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleje las evaluaciones del mercado actual del valor del dinero en el tiempo y de los riesgos específicos de la obligación.

El aumento en la provisión debido al paso del tiempo se reconoce como un gasto financiero.

i. Capital social

- El capital social se reconocerá cuando sean emitidas las acciones y la otra parte este obligada a proporcionar efectivo u otros recursos a la entidad a cambio de estas.
- Los instrumentos de patrimonio deberán ser medidos al valor razonable del efectivo u otros recursos recibidos o por recibir, neto de los costos directos de emisión de los instrumentos de patrimonio.
- Si se aplaza el pago de las acciones y el valor en el tiempo del dinero es significativo, la medición inicial se realizará sobre la base del valor presente.
- La compañía contabilizará los costos de una transacción como una deducción del patrimonio neto de cualquier beneficio fiscal relacionado.

Reserva Legal

La reserva legal y las demás reservas se efectuarán a partir de los parámetros que el máximo órgano establezca, en todo caso la reserva legal se constituirá con base en lo establecido en la ley 222 de 1995.

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)

j. Ingresos

- Se reconocerá el ingreso por actividades ordinarias siempre que sea probable que los beneficios económicos futuros fluyan a la entidad, y que los ingresos ordinarios se puedan medir con fiabilidad.
- Cuando la contraprestación se espera recibir en un período superior a un año, el valor razonable de la transacción es menor que la cantidad nominal de efectivo o equivalente de efectivo por recibir, por tanto, se aplica el método del costo amortizado descontando los flujos a una tasa de mercado.
- Los ingresos de actividades ordinarias se miden utilizando el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir en el curso normal de las operaciones de la Entidad.
- La diferencia entre el valor razonable y el valor nominal de la contraprestación es reconocida como ingresos por rendimientos, durante el plazo otorgado de pago.
- Los ingresos de actividades no operacionales se medirán en el momento en que se devenguen, considerando el traslado de los beneficios y riesgos al valor razonable de la negociación.

k. Políticas Contables para la Cuenta de Gastos

Servicio de Salud Inmediato Medicina Prepagada S.A. reconocerá un gasto, cuando:

- Surja un decremento en los beneficios económicos futuros en forma de salida o disminuciones del valor de activos o bien el surgimiento de obligaciones, además de que pueda ser medido con fiabilidad.
- Los gastos de la entidad se medirán al costo de los mismos que pueda medirse de forma fiable.
- La empresa clasificará las partidas del gasto por el método de la Función de los Gastos o Costo de ventas.

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

**4. HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE
INFORMA**

**Reconocimiento de hechos ocurridos después de la fecha del Estado de Situación
Financiera**

SERVICIO DE SALUD INMEDIATO MEDICINA PREPAGADA S.A., procederá a modificar los importes reconocidos en los Estados Financieros, siempre que incidan significativamente en la situación financiera y que sean conocidos después de la fecha del Estado de Situación Financiera.

Modificará los importes que se dan como resultado de un litigio judicial, si se tiene registrada una obligación, cuando recibe información después de la fecha del Estado de Situación Financiera que indique el deterioro de un activo, y los importes sea considerados materiales.

La Administración considera que no se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros que puedan afectar de manera significativa la situación financiera de la Compañía, que requieran ajustes a la información con corte al 31 de diciembre de 2020, incluidos:

- a. La resolución de los litigios que adelanta la compañía posterior a la fecha que se informa.
- b. La quiebra de un cliente (s) que pueda afectar de manera significativa la liquidez de la compañía.
- c. La prestación de servicios después del periodo de cierre por debajo de su valor neto realizable.
- d. Ni fraudes ni errores que pudieran requerir ajustes a los estados financieros.

Igualmente, la Administración considera que no existe evidencia sobre condiciones que surgieron después de la fecha de los estados financieros que deban ser reveladas excepto, los efectos que pueda seguir teniendo la evolución de la enfermedad Corona Virus 2019 (COVID-19) y la efectividad de la Vacuna para contener el avance de esta. La

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

administración permanecerá atento a estos efectos y espera que sean inferiores a los registrados para el 2020 en relación con los efectos globales en los Mercados Financieros e implicaciones contables para todos los sectores incluido el sector industrial y comercial.

Revelación de hechos que no implican ajustes

Servicio de Salud Inmediato Medicina Prepagada S.A., no procederá a modificar los importes reconocidos en los Estados Financieros para reflejar la incidencia de los hechos ocurridos después de la fecha del Estado de Situación Financiera, si éstos no implican ajustes. En estos casos, la empresa solo realizará su revelación en las notas como: La naturaleza del evento, la estimación de sus efectos financieros, o un pronunciamiento sobre la imposibilidad de realizar tal estimación.

5. ACTUACIONES ENTIDADES DE CONTROL

Durante el año 2020 no hubo:

- a. Sanciones ejecutoriadas de orden administrativo, contencioso y civil impuesta por autoridades competentes de orden nacional, departamental o municipal.
- b. Sentencias condenatorias de carácter penal y sanciones de orden administrativo, proferidas contra funcionarios de la compañía por hechos sucedidos en el desarrollo de sus funciones.
- c. Los procesos legales generados por el laudo arbitral y las demandas laborales, quedaron incluidos y revelados en los estados financieros.

6. CUMPLIMIENTO DE OTRAS OBLIGACIONES

6.1 Operaciones con Accionistas y Administradores:

INFORME Art.446 ORDINAL 3ro. DEL CÓDIGO DE COMERCIO:

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

- a. Los egresos por concepto de salarios, honorarios, viáticos gastos de representación, bonificaciones, prestaciones en dinero y en especie, erogaciones por concepto de transporte y cualquiera otra clase de remuneraciones que hubiere percibido cada uno de los Accionistas y directivos de la sociedad; se limitaron a los autorizados por la junta directiva..
- b. Las erogaciones por los mismos conceptos indicados en el literal anterior, que se hubieren hecho en favor de asesores o gestores vinculados o no a la sociedad mediante contrato de trabajo, cuando la principal función que realicen consista en tramitar asuntos ante entidades públicas o privadas, o aconsejar o preparar estudios para adelantar tales tramitaciones; se encuentran incluidos en los conceptos de gastos reportados en la nota 25.
- c. No se efectuaron transferencias de dinero ni equivalentes de efectivo, a título gratuito o a cualquier otro que pueda asimilarse a éste, efectuadas en favor de personas naturales o jurídicas;
- d. Durante el ejercicio 2020 -y 2019, no efectuó transferencia, de bienes a título gratuito o a cualquier otro que pueda asimilarse a este a favor de personas naturales o jurídicas.
- e. Los gastos de propaganda y de relaciones públicas, corresponden a valores indicados en la nota 25.
- f. A diciembre 31 de 2020 y 2019, la sociedad no posee dineros, ni bienes poseídos en el exterior, ni obligaciones en moneda extranjera

6.2 Propiedad Intelectual y Derechos De Autor:

En cumplimiento de lo dispuesto por la Ley 222 de 1995, la ley 603 de 2000 y de conformidad con la Ley 23 de 1982 (modificada por la Ley 1403 de 2010), la Sociedad, tiene establecidas políticas que velan por la observancia y el respeto de los principios y derechos de propiedad intelectual y de autor en Colombia, cumpliendo a cabalidad las obligaciones que ello implica, así mismo, mantiene los registros de las marcas, los nombres y lemas comerciales, ante las autoridades nacionales.

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(En miles de pcsos, excepto cuando se indique lo contrario)**

La Sociedad, está atenta a la verificación del cumplimiento de los lineamientos sobre las licencias de uso y explotación de software, con el fin de que estas se encuentren vigentes y sean válidas para todos los equipos que las utilizan.

6.3 Protección de Datos:

Se solicitaron las autorizaciones para manejo de datos personales a proveedores, clientes y empleados para cumplir con la Ley y el manual interno de políticas y procedimientos de tratamiento de datos PL-01 de febrero 18 de 2020.

6.4 Aportes a la seguridad Social:

Así mismo, certificamos que, a la fecha del informe, la empresa se encuentra al día en obligaciones laborales y pagos de seguridad social incluidos los cambios introducidos por la ley 1607 de 2012.

6.5 Situación jurídica:

La Sociedad, a la fecha del informe no presenta situaciones de demanda que deba atender, ni adelanta procesos jurídicos, en contra de terceros, excepto casos excepcionales que deba adelantar en procesos de recuperación de cartera vencida y demandas laboral que de ser resuelta en su contra no afecta la continuidad del Negocio.

6.6 Revelación y control de la información financiera:

Es importante resaltar que se ha verificado la operatividad de los controles establecidos al interior de la compañía y se han evaluado satisfactoriamente los sistemas existentes para efectos de revelación y el control de la información financiera, encontrando que los mismos funcionan adecuadamente, de tal forma que permitieron registrar, procesar, resumir y presentar adecuadamente la información financiera de la sociedad.

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

El Representante Legal valida que todas las actividades, transacciones y operaciones de la Compañía se realizaron dentro de los parámetros permitidos por la normatividad vigente autorizados por la Junta Directiva.

7. EVOLUCION PREVISIBLE DE LA SOCIEDAD:

La Gerencia, considera que:

La evolución previsible se ajusta al entorno expuesto en este informe, a su vez, la gerencia continúa encaminada hacia el desarrollo, eficiencia, productividad y sostenibilidad a largo plazo de la compañía y el desarrollo de nuevos productos, que logren mantener y alcanzar nuevos mercados.

Excepto por los efectos económicos que pueda tener:

En el sector de servicios los niveles alcanzados de cotización del dólar americano al punto que pueda afectar las proyecciones de la compañía para el 2021.

Además, como se indica en Acontecimientos acaecidos después del ejercicio, la gerencia estará atenta a la evolución del COVID-19 y la efectividad de la vacuna para contener su expansión.

Sin embargo, la Administración para el año 2021 no percibe deterioro adicional al registrado en el año 2020 en las cuentas por cobrar, y demás activos de corto y largo plazo, como en los niveles de ventas, por los impactos del COVID-19, situación que se evaluará de forma permanente para los próximos cierres contables mensuales.

Los impactos originados por el COVID -19 dependerá de la duración de la pandemia y la efectividad de la Vacuna, así como la velocidad con que la economía pueda recuperarse en el futuro inmediato. Para evaluar los impactos que tendrá la compañía en el año 2021, en cuanto a proyecciones de ventas, resultados y flujo de caja, la Compañía realiza de forma permanente escenarios, que no solo incluyen la afectación de las proyecciones de los servicios s, sino la revisión y ajuste detallado de todos los costos y gastos fijos.

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

8. NORMAS ESPECIALES ESTABLECIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE SALUD

Patrimonio técnico Mínimo: Acorde con lo establecido por la Súper Intendencia Nacional de Salud en su Decreto 1570 de 1993, Circular única 047 de 2007 y circular externa 0016 de 2007, las compañías de Medicina Prepagada deben tener como Patrimonio Técnico un valor de Patrimonio en función de la cantidad de usuarios así:

Rango Número de usuarios	Patrimonio pagado y Reserva Legal (smly)
Más de 6,000 y Menos de 25,000	12,000 SMLV
Más de 25,000 y menos de 75,000	14,000 SMLV
Más de 75,000 y menos de 150,000	16,000 SMLV
Más de 150,000 y menos de 250,000	18,000 SMLV
Más de 250, 000	22,000 SMLV

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la compañía ha cumplido con lo establecido por el órgano de control.

Circular 000016 de Noviembre 4 de 2016. Esta circular hace adiciones, y eliminaciones a la circular única 047 de 2007 en materia de Información Financiera para efectos de Supervisión. En ella la superintendencia Nacional de Salud establece la estructura de los conceptos a reportar en aplicación a los nuevos marcos técnicos normativos de Información Financiera bajo NIIF.

9. NORMAS ESPECIALES DIRECCION DEL IMPUESTOS Y ADUANAS NACIONALES

Los cambios en materia tributaria para el año 2020 se dieron principalmente derivados de la crisis económica generada por la pandemia del covid 19 los principales son los siguientes:

- Ampliación del plazo para presentar Información Exógena año 2019.
- Procesos abreviados para la devoluciones de saldo a favor en renta e IVA
- Tres días sin IVA, para determinados bienes corporales muebles.
- Modificación transitoria de la tasa de interés moratoria en obligaciones tributarias
- Reducción del anticipo del impuesto de renta
- alivios tributarios para deudores morosos de la Dian

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

Ley de Crecimiento 2010 de diciembre 27 de 2019

La Ley de crecimiento, adopta normas para la promoción del crecimiento económico, el empleo, la inversión, el fortalecimiento de las finanzas públicas y la progresividad, equidad y eficiencia del sistema tributario.

Entre Los temas de mayor relevancia tenemos:

9.1 Impuesto a las Ventas

Se adicionaron Bienes exentos con derecho a compensación y devolución, entre ellos:

- Antibióticos
- Medicamentos constituidos por productos mezclados entre sí, preparados para usos terapéuticos o profilácticos, sin dosificar ni acondicionar para la venta al por menor.
- Medicamentos constituidos por productos mezclados o sin mezclar, preparados para usos terapéuticos o profilácticos, dosificados o acondicionados para la venta al por menor.
- Preparaciones y artículos farmacéuticos.

9.1.1. Compensación del IVA a favor de la población más vulnerable: Con el objeto de generar mayor equidad en el sistema del IVA, la ley ordena crear una compensación a partir del año 2020 y de forma gradual, a favor de la población más vulnerable.

9.1.2. Ventas exentas de IVA durante 3 días: Durante los 13 meses comprendidos entre el 1 de julio de 2020 y el 30 de julio de 2021, la Dian podrá fijar hasta tres (3) días en los cuales los bienes que se mencionan en dichas normas (ropa, útiles escolares, juguetes y electrodomésticos) se venderán como bienes exentos del IVA.

9.1.3 Factura Electrónica: a partir de enero 1 de 2020, se requerirá factura electrónica para la procedencia de impuestos descontables (IVA), costos o gastos deducibles, de conformidad con la siguiente tabla:

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
 (En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

Año	% Maximo que podrá soportarse sin factura electrónica
2020	30%
2021	20%
2022	10%

9.2 impuesto al consumo

- **Impuesto al consumo de bienes inmuebles:** atendiendo a la inexecutable proferida por la Corte Constitucional, fue eliminado el impuesto nacional al consumo de bienes inmuebles.

9.3 Impuesto sobre la renta

- **Tarifa del Impuesto sobre la renta:** se reducirá gradualmente la tarifa del impuesto de renta aplicable a las personas jurídicas nacionales o extranjeras y establecimientos permanentes de la siguiente manera:

Año	Tarifa
2020	32%
2021	31%
2022	30%

- **Deducción del primer empleo:** los contribuyentes que estén obligados a presentar declaración de renta y complementarios tienen derecho a deducir el 120 % de los

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)

pagos que realicen por concepto de salario, en relación con los empleados que sean menores de 28 años, siempre y cuando se trate del primer empleo de la persona. La deducción máxima por cada empleado no podrá exceder 115 UVT mensuales y procederá en el año gravable en el que el empleado sea contratado por el contribuyente.

- **Base y porcentaje de la renta presuntiva:** para efectos del impuesto sobre la renta, se presume que la renta líquida del contribuyente no es inferior al 3,5 % de su patrimonio líquido, en el último día del ejercicio gravable inmediatamente anterior. El porcentaje de renta presuntiva se reducirá al 0,5 % en el año gravable 2020 y al 0 %, a partir del año gravable 2021.

9.4 Impuesto a los dividendos para sociedades nacionales

- Los dividendos y participaciones pagados o abonados en cuenta a sociedades nacionales, provenientes de distribución de utilidades en calidad de no gravadas, estarán sujetas a la tarifa del siete y medio por ciento (7,5%) a título de retención en la fuente sobre la renta, que será trasladable e imputable a la persona natural residente o inversionista residente en el exterior.
- Los dividendos y participaciones pagados o abonados en cuenta a sociedades nacionales, provenientes de distribuciones de utilidades gravadas, estarán sujetos a la tarifa señalada en el artículo 240 del Estatuto Tributario, según el periodo gravable en que se paguen o abonen en cuenta, caso en el cual la retención en la fuente señalada en el inciso anterior se aplicará una vez disminuido este impuesto. A esta misma tarifa estarán gravados los dividendos y participaciones recibidos de sociedades y entidades extranjeras.

La retención en la fuente será calculada sobre el valor bruto de los pagos o abonos en cuenta por concepto de dividendos o participaciones.

La retención en la fuente a la que se refiere este artículo solo se practica en la sociedad nacional que reciba los dividendos por primera vez, y el crédito será trasladable hasta el beneficiario final persona natural residente o inversionista residente en el exterior.

Las sociedades bajo el nuevo régimen de Compañías Holding Colombianas (CHC) del impuesto sobre la renta, incluyendo las entidades públicas descentralizadas, no están sujetas a la retención en la fuente sobre los dividendos distribuidos por sociedades en Colombia.

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

Los dividendos que se distribuyen dentro de los grupos empresariales o dentro de sociedades en situación de control debidamente registrados ante la Cámara de Comercio, no estarán sujetos a la retención en la fuente regulada en este artículo. Lo anterior, siempre y cuando no se trate de una entidad intermedia dispuesta para el diferimiento del impuesto sobre los dividendos.

9.5 Deducciones y descuentos tributarios:

El IVA pagado por la adquisición o formación de activos fijos deja de ser deducible. El IVA pagado en la adquisición, construcción, formación e importación de activos fijos reales productivos se puede tomar como descuento del impuesto sobre la renta en el año que se realiza su pago o en cualquiera de los periodos gravables siguientes.

Se permite la deducibilidad del 100% de los impuestos, tasas y contribuciones pagados durante el año gravable, siempre y cuando guarden relación de causalidad con la actividad productora de renta, con excepción del impuesto de renta, del impuesto al patrimonio y del impuesto de normalización tributaria.

En caso del Impuesto de Industria y comercio, avisos y tableros, es optativo tomar el 100% como deducción en renta o el 50% como descuento tributario hasta el 2021, pues a partir del 2022 podrá tomarse el 100% como descuento tributario.

El 50% del GMF pagado podrá seguir siendo deducible, sin perjuicio de que tenga relación de causalidad con la actividad productora de renta.

9.6 Beneficio de la auditoría

Para los periodos 2020 y 2021 los contribuyentes que incrementen su impuesto neto de renta en por lo menos un porcentaje mínimo del treinta por ciento (30%), en relación con el impuesto neto de renta del año inmediatamente anterior, quedará en firme si dentro de los seis (6) siguientes a la fecha de presentación no se hubiere notificado emplazamiento para corregir.

Si se incrementa en un 20% quedara en firme dentro de los 12 meses siguientes sino se ha notificado emplazamiento para corregir.

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

9.7 Régimen simple de Tributación

El impuesto unificado bajo el régimen simple de tributación fue creado, con la intención de reducir las cargas formales y sustanciales, impulsar la formalidad y facilitar el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

El artículo 74 de la Ley 2010 de 2019, establece que se encuentran integrados al impuesto unificado el impuesto de renta, el INC para el expendio de comidas y bebidas y el impuesto de Industria y comercio consolidado.

Las personas naturales y jurídicas contribuyentes del régimen simple que únicamente obtengan ingresos por las actividades del numeral 1 del artículo 908 del ET (tiendas pequeñas, minimercados, micromercados y peluquerías) podrán operar como no responsables del IVA, lo cual significa que no generará IVA en sus ventas, dejando este impuesto como mayor valor de sus costos o gastos.

10. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

		2020	2019
Caja		13.390	12.844
cuentas corrientes		56.812	269.002
Cuentas de ahorro		1.159.649	557.329
Equivalentes de Efectivo	(a)	6.527.076	2.925.363
Total Efectivo y Equivalentes de Efectivo		<u>\$ 7.756.927</u>	<u>\$ 3.764.539</u>

a) Corresponde al saldo a diciembre 31 de los depósitos en Fiduciaria Bogotá, los cuales generaron un rendimiento del 3,95% anual, para el año 2020 fueron de \$132 millones y para el año 2019 de \$ 47 millones.

El saldo de disponible no presenta restricciones en su uso ni gravámenes que restrinjan la disponibilidad de estos recursos, así mismo, las conciliaciones bancarias no presentan partidas conciliatorias significativas. Los cheques entregados y no cobrados a diciembre 31 de 2020 fueron cobrados en el mes de Enero de 2021.

11. INVERSIONES

El Saldo de las Inversiones a Diciembre 31 de 2020 es el siguiente.

		2020	2019
Inversiones No Corrientes			
<u>Inversiones en Asociadas al Costo</u> % Participacion			
Inversiones Borneo Capital S.A.S	50	218.500	218.500
Sub Total Inversiones en Sociedades		<u>218.500</u>	<u>218.500</u>
<u>Inversiones medidas a Valor Razonable</u>			
Acciones ISA	(a)	20.653	20.653
Deterioro Inversiones		(647)	(647)
Sub Total Inversiones a Valor Razonable		<u>20.006</u>	<u>20.006</u>
Otras Inversiones			
Clinica Palmira S.A	1,82	34.776	34.776
Total Otras Inversiones		<u>34.776</u>	<u>34.776</u>
Total Inversiones No corrientes		<u>273.282</u>	<u>273.282</u>
Neto Inversiones		<u>\$ 273.282</u>	<u>\$ 273.282</u>

a) Corresponde a 1.431 acciones de ISA, adquiridas en el mercado público de valores, la intención de la compañía es vender dichas acciones, la administración considera que su valor en libros corresponde a la realidad del mercado.

12. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

		2020	2019
Clientes	(a)	1.384.268	926.163
Cuentas a cobrar trabajadores		1.392	2.000
Deudores varios	(b)	10.594.317	4.645.052
Deudas de Difícil Cobro		3.665	1.650
Sub - Total		<u>11.983.642</u>	<u>5.574.865</u>
Deterioro de Cartera	(c)	(1.589)	(887)
Costo amortizado	(d)	(418.016)	(418.016)
Total Deudores		<u>11.564.037</u>	<u>5.155.963</u>
Menos parte No corriente			
Deudores varios		6.630.173	3.016.267
(Menos) Costo Amortizado Deudores varios		(418.016)	(418.016)
Deudas de Difícil Cobro		3.665	1.650
Total No corriente		<u>6.215.822</u>	<u>2.599.901</u>
Total corriente		<u>\$ 5.348.216</u>	<u>\$ 2.556.061</u>

a) La facturación de los planes de Medicina Prepagada corresponde, en un 96 % a los planes denominados Elite, cuyos clientes son Entidades oficiales, un 4% a los planes denominados Master, cuyos clientes son personas naturales y Jurídicas . Los saldos por cobrar al cierre del año 2020 corresponde a \$2.351 millones de Planes Elite, y 14 millones Planes Master. La administración considera que los mismos son recuperables.

A Diciembre 31 de 2020 dicha cartera presenta los siguientes vencimientos:

Concepto	CTE.	90-180 días	181-360
Vencimientos Clientes Elite	\$1.370.227	\$0	\$0
Vencimientos Clientes Master	\$14.041	\$0	\$0
%	100,00%	0,00%	

b) El detalle es el siguiente:

Servicio de Salud Inmediato IPS S.A.S.	(b1)	1.407.850	1.548.261
Hospital universitario del valle	(b2)	897.173	897.173
Inversiones Medicas Valle Salud		0	67.372
Constructora e Inmobiliaria los Cambulos	(b3)	8.269.863	2.119.095
Otros deudores		19.431	13.151
		<u>\$ 10.594.317</u>	<u>\$ 4.645.052</u>

b1) Corresponde principalmente a anticipos realizados al principal proveedor de servicio de atención médica a los usuarios y beneficiarios del plan Elite. A diciembre 31 de 2020 el saldo de estos anticipos asciende a la suma de \$1.408 millones de pesos, éste rubro se encuentra reconocido al costo, tal como lo establece la política de Instrumentos Financieros capítulo Deudores, que indica " se medirá al costo toda deuda con vencimiento inferior a un año".

b2) En años anteriores la compañía había generado una serie de anticipos a su principal proveedor de medicamentos, éste proveedor en el año 2017 entro en un proceso de disolución y liquidación, con el fin de honrar sus acreencias dicho proveedor, le cedió a la compañía bajo la figura de dación en pago los derechos que tenía en sus cuentas por cobrar por suministro de medicamentos con el Hospital Universitario del Valle, como resultado de lo anterior la compañía fue admitida dentro del acuerdo de reestructuración bajo la ley 550 que el Hospital Universitario del Valle suscribió con sus acreedores en fecha agosto de 2017. El valor reconocido en el acuerdo de acreedores a favor de la compañía Servicio de Salud Inmediato Medicina Prepagada S.A, fue de \$897 millones, mediante el cual el Hospital Universitario del Valle, empezara a relizar abonos en el mes 43 contados a partir de la firma del acuerdo, con base en lo anterior la compañía calculo el costo amortizado de la deuda reconociendo la diferencia de \$196 millones como deterioro de Cartera.

b3) El Movimiento durante el año 2020 fue el siguiente:

Saldo inicial	2.119.095
Nuevos prestamos (b.3.1)	978.697
Venta edificio Cambulos (b.3.2)	5.947.500
Abonos	(775.429)
Saldo final	<u>\$ 8.269.863</u>

b.3.1) Corresponde a créditos realizados a la Constructora e Inmobiliaria los Cambulos, los cuales se vienen amortizando dentro de los plazos acordados.

b.3.2) En el año 2020 la compañía vendió a crédito y con garantía hipotecaria el inmueble ubicado en la cra 39, que será pagado en 96 cuotas mensuales con una tasa de interes corriente equivalentes al DTF + 1% .

c) El Movimiento del deterioro de deudores para el año 2020 y 2019 es como sigue:

	2020	2019
Saldo inicial	887	2.836
Mas Deterioro	8.409	14.012
Menos cartera castigada	(5.426)	(15.560)
Menos recuperacion de Cartera	(2.281)	(401)
Saldo final	<u>\$ 1.589</u>	<u>\$ 887</u>

d). Corresponde al saldo por concepto de la medicion a costo amortizado de lo adeudado por el Hospital Universitario del Valle por \$196 millones y lo correspondiente al costo amortizado de lo adeudado por Constructora e Inmobiliaria los cambulos \$222 millones.

13. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

	2020	2019
Activos por Impuestos Corrientes	149.708	300.546
Total Activos por Impuestos Corrientes	<u>\$ 149.708</u>	<u>\$ 300.546</u>

El detalle de Activos por Impuestos corrientes es el siguiente:

Saldo a Favor renta	0	99.335
Saldo a Favor ICA	113.880	169.432
ICA retenido	35.829	31.779
	<u>149.709</u>	<u>300.546</u>

14. OTROS ACTIVOS

	2020	2019
Anticipos y Avances	5.875	8.023
Total Otros Activos	<u>\$ 5.875</u>	<u>\$ 8.023</u>

15. PROPIEDADES Y EQUIPO NETO

A Diciembre 31 de 2020, el detalle del valor en libros es el siguiente:

Propiedades y Equipo	Costo Historico	Depreciacion Acumulada	Costo Neto
Terrenos al costo Revaluado	526.024	0	526.024
Construcciones y Edificaciones al Costo revaluado	2.313.226	(1.723.643)	589.583
Maquinaria y equipo	3.145	(3.145)	0
Equipo de Oficina	220.735	(195.633)	25.102
Equipo de Computacion y Comunicacion	419.442	(273.840)	145.602
Equipo de Transporte	209.500	(68.088)	141.412
Total Propiedades y Equipo	<u>3.692.072</u>	<u>(2.264.348)</u>	<u>1.427.724</u>
Propiedades de Inversion			
Construcciones y Edificaciones al Costo revaluado (a)	410.828	0	410.828
Propiedades de Inversion	<u>410.828</u>	<u>0</u>	<u>410.828</u>
Neto Propiedades y Equipo	<u>\$ 4.102.900</u>	<u>(2.264.348)</u>	<u>1.838.552</u>

A Diciembre 31 de 2019, el detalle del valor en libros es el siguiente:

Propiedades y Equipo	Costo Historico	Depreciacion Acumulada	Costo Neto
Terrenos al costo Revaluado	2.171.174	0	2.171.174
Construcciones y Edificaciones al Costo revaluado	5.662.009	(1.824.160)	3.837.849
Equipos	14.322	(14.222)	100
Equipo de Oficina	259.028	(226.884)	32.144
Equipo de Computacion y Comunicación	448.969	(323.137)	125.832
Equipo de Transporte	209.500	(47.138)	162.363
Total Propiedades y Equipo	8.765.001	(2.435.540)	6.329.462
Propiedades de Inversión			
Construcciones y Edificaciones al Costo revaluado	1.589.516	0	1.589.516
Total Otros Activos	1.589.516	0	1.589.516
	\$ 10.354.517	(2.435.540)	7.918.978

La disminución del rubro de Terrenos y Construcciones y Edificaciones corresponde a la venta del Edificio Cambulos que se realizó en agosto del año 2020.

También la administración autorizó el retiro de activos que se encontraban deteriorados y 100% depreciados así: maquinaria y equipos \$313; muebles y enseres \$36.871; equipos de computo y telecomunicaciones \$12.540.

Los Bienes Muebles e Inmuebles se encuentran asegurados por pólizas de seguros con amparos contra terremoto, robo e incendio. La Administración considera que los montos asegurados son razonables. Los bienes inmuebles, están libres de gravámenes y/o prendas.

La base de Medición de los terrenos y los edificios, corresponde al Costo Revaluado, al cierre de los presentes Estados Financieros la administración considera que no existe evidencias de un cambio sustancial que amerite sin un esfuerzo o costo desproporcionado establecer de manera fiable su nuevo valor razonable. Así mismo se encuentra reconocido por un valor inferior al valor recuperable.

La Compañía deprecia las Construcciones y edificaciones por el método de Línea Recta, a un periodo de 540 meses.

La base de Medición de los bienes muebles se determina al costo y se deprecian usando el método de Línea Recta según las siguientes vidas útiles.

ACTIVO	VIDA UTIL ESTIMADA EN AÑOS
Maquinaria y Equipo	10 AÑOS
Equipo de oficina	10 AÑOS
Equipo de Computacion y Comunicación	5 AÑOS
Flota y Equipo de Transporte	10 AÑOS

16. ACTIVOS INTANGIBLES

	2020	2019
Licencia Software	193.973	0
Total activos Intangibles	\$ 193.973	\$ 0

Corresponde a la compra de la licencia del ERP SAP que se realizó durante el segundo semestre del año 2020 con un periodo de amortización de 36 meses.

17. OBLIGACIONES FINANCIERAS CON ENTIDADES FINANCIERAS

La cuenta de obligaciones financieras al cierre del 2020 y 2019 fueron adquiridas en pesos Colombianos y corresponde a los siguientes valores:

	2020	2019
BANCOS NACIONALES		
Tarjetas de Crédito	14.174	8.261
Total Obligaciones Financieras	<u>14.174</u>	<u>8.261</u>
Menos Parte NO Corriente	0	0
Total Parte Corriente	<u>\$ 14.174</u>	<u>\$ 8.261</u>

18. PROVEEDORES

	2020	2019
Nacionales	968.988	991.904
Total proveedores	<u>\$ 968.988</u>	<u>\$ 991.904</u>

Corresponde al valor adeudado a los proveedores y prestadores de la operación, los cuales se encuentran dentro del periodo de pago y que al corte del presente ejercicio no se encuentran vencidos.

19. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

	2020	2019
Costos y Gastos por Pagar (a)	165.759	136.500
Con Accionistas (b)	1.304.415	461.222
Retencion en la Fuente e Ica	44.392	45.710
Retenciones y Aportes de Nómina	44.990	45.566
Acreedores Varios	73.694	156.687
Total Acreedores Ciales y otras cuentas por Pngar	<u>1.633.250</u>	<u>845.686</u>
Menos parte No corriente	1.304.415	461.222
Total Parte Corriente	<u>\$ 328.835</u>	<u>\$ 384.464</u>

a) Este rubro esta compuesto principalmente por los siguientes conceptos.

Honorarios	29.710	41.864
Servicios Tecnicos	52.390	540
Servicio de Mantenimiento	3.380	2.149
Arrendamientos	14.265	7.541
Transporte Fletes y Acarreos	409	1.447
Servicios Publicos	597	4.466
Otros costos y gastos por pagar	63.913	78.493
	<u>\$ 165.759</u>	<u>\$ 136.500</u>

b) El valor adeudado a los accionistas esta dentro del plazo acordado y se pago se realizará en el primer semestre del año 2021,

20. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

	2020	2019
Impuesto sobre la Renta	1.066.534	138.698
Impuestos a las Ventas Por Pagar	106.130	223.003
Impuestos de Industria y Comercio	147.580	155.113
	<u>\$ 1.320.244</u>	<u>\$ 516.814</u>

Las Declaraciones de Renta correspondiente a los años gravables 2017, 2018 y 2019 se encuentran debidamente presentadas y pueden ser revisadas por las autoridades de la Administración de Impuestos y Aduanas Nacionales dentro de los tres años siguientes a la fecha de su presentación. En opinión de la Administración, en el evento que ello ocurra no se esperan diferencias significativas que modifiquen el impuesto liquidado.

Para el ejercicio del año 2020 y una vez aplicadas las retenciones en la fuente a favor de la Compañía, el impuesto de renta por pagar es de \$1.006 mill.

Para el año 2020 la tarifa del impuesto de renta es del 32%, y para el año 2019 la tarifa fue del 33%.

La siguiente depuración corresponde al Impuesto de Renta del año 2020 y 2019:

	2020	2019
Utilidad Contable antes de Impuestos	5.864.889	3.667.429
Ma ajuste de bases Fiscales y Contables de deudores Varios	0	221.680
Mas Recuperacion de deducciones	780.093	0
Mas Gastos y Costos no fiscales	73.341	85.388
Menos Ingresos no Fiscales	(11.159)	(50.843)
Menos Utilidad Venta de activos	(113.987)	0
Menos mayor gasto depreciacion Fiscal	(110.728)	(162.728)
Menos gastos no solicitados como deducción en ejercicios anteriores	0	0
TOTAL RENTA GRAVABLE	<u>6.482.449</u>	<u>3.760.926</u>
Tarifa	32%	33%
Impuesto sobre Renta Ordinaria	<u>\$ 2.074.384</u>	<u>\$ 1.241.106</u>
Menos descuento Tributario Donaciones	(10.094)	11.223
Menos descuento Tributario Impuesto ICA	(403)	0
Ganancia Ocasional Gravada		
Utilidad Venta de activos poseidos por mas de 2 años	1.062.425	0
Tarifa	10%	10%
Impuesto por Ganancia Ocasional	<u>106.243</u>	<u>0</u>
TOTAL IMPUESTO DE RENTA	<u>\$ 2.170.130</u>	<u>\$ 1.229.883</u>

Incertidumbres en posiciones tributarias abiertas: No se prevén impuestos adicionales con ocasión de posibles visitas de las Autoridades Tributarias o por la existencia de incertidumbres relacionadas con posiciones tributarias aplicadas por la Compañía.

SERVICIO DE SALUD INMEDIATO MEDICINA PREPAGADA S.A., para la determinación de los impuestos a las ganancias no tomó posiciones fiscales inciertas, que generen incertidumbre significativa sobre si dicho enfoque será aceptado por la autoridad tributaria, en razón a que: SERVICIO DE SALUD INMEDIATO MEDICINA PREPAGADA S,A, evalúa los juicios y estimaciones hechas, por los periodos fiscales abiertos, para reconocer y medir el efecto de los tratamientos fiscales cuando cambian las circunstancias o cuando hay nueva información que afecta a esos juicios, que incluye nueva información de acciones tomadas por la autoridad fiscal, sobre algunas posiciones tributarias tomadas en el pasado.

El impuesto generado por el periodo 2020 presentó un aumento del 76,4% (2020 \$2.170 millones - 2019 \$1.230 millones), lo que permite que el periodo de inspección por beneficio de auditoria para esta declaración se limite a los seis meses después de presentada y pagado el impuesto en debida forma.

21. IMPUESTOS DIFERIDOS

	2020	2019
Impuestos Diferidos	175.564	369.719
Total otros Pasivos	<u>\$ 175.564</u>	<u>\$ 369.719</u>

BASES IMPUESTO DIFERIDO					
DESCRIPCION	SALDOS CONTABLES	SALDOS FISCALES	DIFERENCIA	TARIFA	TOTAL
EDIFICIO TEQUENDAMA	729.256	410.828	(318.428)	32%	(101.897)
CASA 3 SUR	786.231	544.637	(241.594)	32%	(77.310)
TERRENO TEQUENDAMA	276.024	181.400	(94.624)	32%	(30.280)
TERRENO DAGUA	250.000	420.000	170.000	32%	54.400
DEPRECIACION EDIFICIO TEQUENDAMA	(232.121)	(251.196)	(19.075)	32%	(6.104)
DEPRECIACION CASA 3 SUR	(286.234)	(331.150)	(44.916)	32%	(14.373)
	<u>1.523.156</u>	<u>974.519</u>	<u>(548.637)</u>		<u>(175.564)</u>

Los impuestos diferidos se calculan, sobre las diferencias temporarias, que surgen entre las bases fiscales de los Activos y Pasivos y sus importes en libros, siempre que tengan efecto en la determinación del impuesto de renta en los años siguientes. La estimación por impuestos diferidos se registran contra la cuenta de resultados.

22. BENEFICIOS A EMPLEADOS

	2020	2019
Salarios por pagar	2.940	0
Cesantías Consolidadas	85.403	82.569
Intereses sobre Cesantías	10.048	9.575
Vacaciones Consolidadas	98.256	103.317
Total Obligaciones Laborales	\$ <u>196.647</u>	\$ <u>195.461</u>

Corresponde a beneficios a los empleados, según la legislación laboral colombiana, se encuentran: las Cesantías, intereses sobre cesantías y vacaciones.

Los Intereses de Cesantías serán cancelados a los colaboradores beneficiarios en el mes de enero del año 2021 y las cesantías consolidadas serán trasladadas a los fondos de Cesantías dentro de los plazos establecidos por la ley laboral.

23. OTROS PASIVOS

	2020	2019
Ingresos recibidos para Terceros	4.405	5.191
Anticipo Clientes (a)	93.534	68.994
Total otros Pasivos	\$ <u>97.939</u>	\$ <u>74.185</u>

a) El saldo corresponde a anticipos generados por los clientes y que serán aplicados en el mes de enero de 2021,

24. PATRIMONIO

Capital - El capital autorizado, suscrito y pagado, está representado por 5.141 acciones con un valor nominal de \$1.000.000 cada una.

Prima en colocación de Acciones - La prima en colocación de acciones corresponde a la diferencia entre el precio de venta de la acción y el valor nominal de las acciones emitidas en Diciembre de 2009.

Reserva Legal - Las leyes colombianas requieren que la Compañía reserve cada año el 10% de sus utilidades después de impuestos hasta completar por lo menos el 50% del capital suscrito. La ley prohíbe la distribución de esta reserva durante la existencia de la Compañía, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 el monto de la Reserva Legal ascendió a \$5.661 y \$4.262 millones respectivamente.

Resultado por convergencia NIIF: corresponde al reconocimiento del impacto por adopción de las NIIF por primera vez con corte a Enero 1 de 2016 y la disminución de este concepto se generó por la venta del edificio Cambulos. El detalle de éste rubro es el siguiente:

	2020	2019
Valoracion Edificio Cambulos	0	1.404.400
Valoracion Edificio Tequendama	318.427	318.427
Valoracion Terreno Tequendama	94.624	94.624
Desvaloracion Predio Dagua	(170.000)	(170.000)
Casa 3	241.593	241.593
Impuesto Diferido por convergencia	(205.904)	(205.904)
Desvaloracion acciones de ISA	5.421	5.421
Total resultado por convergencia NIFF	\$ <u>284.161</u>	\$ <u>1.688.561</u>

25. INGRESOS OPERACIONALES

	2020	2019
Planes Complementarios de Salud	17.300.920	15.387.270
Devoluciones Rebajas y descuentos	(1.201)	(1.805)
Total Ingresos Operacionales	\$ <u>17.299.719</u>	\$ <u>15.385.465</u>

Los ingresos operacionales fueron generados principalmente por : Planes Elite 96% y Planes master 4%.

26. COSTO DE VENTAS

	2020	2019
Planes complementarios	6.325.610	6.863.472
Total Costo de Ventas	\$ <u>6.325.610</u>	\$ <u>6.863.472</u>

27. GASTOS OPERACIONALES

	2020	2019
De administracion :		
Gastos de Personal	2.129.406	1.981.123
Honorarios (a)	304.861	252.260
Impuestos	64.632	73.498
Arrendamientos (b)	246.063	59.647
Contribuciones y Afiliaciones	15.332	17.028
Seguros	19.491	21.970
Servicios (c)	249.974	329.782
Gastos Legales (d)	220.468	28.980
Mantenimiento y Reparacion	94.701	111.064
Adecuaciones e instalaciones	53.516	197.558
Gasto de Viaje	11.618	6.883
Depreciacion (e)	155.356	210.299
Amortizacion Intangibles (f)	129.136	0
Diversos	77.511	116.209
Deterioro Deudores Varios	0	221.680
Total Gastos de Administración	\$ <u>3.772.065</u>	\$ <u>3.627.981</u>

a) La cuenta de honorarios esta representado principalmente por los siguientes conceptos.

	2020	2019
Revisoria Fiscal	16.224	16.224
Honorarios Consultorias	145.407	116.044
Asesoría Financiera	30.434	24.650
Asesoría Jurídica	104.636	86.512
Asesoría Técnica	8.160	8.830
Total Servicios	\$ <u>304.861</u>	\$ <u>252.260</u>

b) El incremento de éste gasto obedece principalmente al canon de arrendamiento de la sede principal de la compañía, a partir del mes de septiembre de 2020.

	2020	2019
Arrendamiento Construcciones y Edificaciones	157.248	38.071
Arrendamiento de plataformas Tecnológicas	87.605	19.403
Otros arrendamientos	1.210	2.173
	<u>246.063</u>	<u>59.647</u>

c) El gasto de servicios esta representado principalmente por los siguientes conceptos.

	2020	2019
Aseo y Vigilancia	52.321	71.579
Asistencia Técnica	14.624	8.466
Servicios Públicos	162.703	180.271
Servicios procesamiento de Datos	3.050	41.390
Otros conceptos	17.276	28.076
Total Servicios	\$ 249.974	\$ 329.782

d) Corresponde principalmente a los gastos notariales ocasionados en la venta del edificio cambulos.

e) El Detalle del gasto de la depreciación es el siguiente

	2020	2019
Construcciones y Edificaciones	86.092	108.614
Maquinaria y Equipo	414	929
Equipo de Oficina	10.890	19.585
Equipo de computación y Comunicación	37.010	60.221
Equipo de Transporte	20.950	20.950
Total Gasto depreciación	\$ 155.356	\$ 210.299

f) Corresponde a la amortización correspondiente al ultimo semestre del año 2020 por concepto de la compra del ERP SAP, la administración estableció un termino de 36 meses para su amortización total.

De ventas:		
Gastos de Personal	321.756	370.168
Honorarios	2.600	5.100
Impuestos	6.507	14.029
Arrendamientos	0	445
Seguros de Cumplimiento	20.689	27.192
Servicios de publicidad y otros	47.303	68.822
Gastos Legales	8.745	8.614
Mantenimiento y reparaciones	922	802
Estampillas (a)	1.509.608	1.270.550
Otros Diversos	17.305	37.079
Deterioro de Cartera	8.409	14.012
Total Gastos de Ventas	\$ 1.943.844	\$ 1.816.814

a) Corresponde al pago de Estampillas departamentales que realiza la compañía por la celebración de los contratos de Servicios de salud con el Municipio de Santiago de Cali, Gobernación del Valle y Emscali.

28. INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS INGRESOS

	2020	2019
Ingresos Financieros		
Ingresos financieros	154.959	85.440
Total Ingresos financieros	<u>\$ 154.959</u>	<u>\$ 85.440</u>
Otros ingresos		
Dividendos y participaciones	4.432	1.117
Arrendamientos (a)	447.709	581.889
Utilidad en venta de activos (b)	120.888	0
Recuperaciones	9.158	66.225
Indemnizaciones	9.980	9.566
Diversos	653	2.826
Total Otros ingresos	<u>\$ 592.820</u>	<u>\$ 661.622</u>

a) Corresponde al ingreso por concepto de arrendamiento del bien inmueble casa tequendama y edificio cambulos hasta el mes de agosto de 2020.

b) Corresponde a la diferencia entre el valor en libros y el valor de la venta del edificio Cambulos.

29. GASTOS FINANCIEROS Y OTROS EGRESOS

	2020	2019
Gastos Financieros		
Intereses Financieros	14.079	14.296
Total gastos intereses financieros	<u>\$ 14.079</u>	<u>\$ 14.296</u>
Otros egresos		
Gastos Financieros	4.545	9.278
Comisiones Bancarias	27.793	31.848
Descuentos Comerciales	1.247	2.430
Gravamen al Movimiento Financiero	52.956	55.063
Costos y Gastos de Ejercicios Anteriores	85	0
Multas, Sanciones y Litigios	0	11.830
Donaciones	40.375	32.035
Gastos Diversos	10	51
Total gastos no operacionales	<u>\$ 127.011</u>	<u>\$ 142.534</u>

30. OPERACIONES CON ACCIONISTAS Y/O VINCULADOS ECONOMICOS

Las principales transacciones realizadas en el año 2020 y 2019 con vinculados y accionistas son como sigue:

Nombre de la Sociedad	Concepto	2020	2019
Servicio de Salud Inmediato IPS S.A.S.	Saldo anticipo servicios medicos	1.407.850	1.548.261
Servicio de Salud Inmediato IPS S.A.S. (a)	Compra de Servicios Medicos	2.111.968	2.163.859
Salarios y honorarios Directivos	Salario	204.013	225.984

a) La compra de servicios medicos contratados fueron realizados a precios comerciales de mercado vigente.

31. APROBACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros y las notas que se acompañan, fueron presentados a la Junta Directiva por el Representante Legal de la Compañía, en reunión de celebrada el día 26 de febrero de 2021, según acta No. 001-2021, éste órgano autorizó la presentación de los mismos a la Asamblea General de Accionistas, para su aprobación.

32. HECHOS POSTERIORES

A la fecha de cierre de los presentes Estados Financieros a Diciembre 31 de 2020, no se han identificado hechos posteriores para revelar.

33. PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

	2020		2019	
LIQUIDEZ				
Razon Corriente:				
<u>Activo Corriente</u>	13.260.726		6.629.169	
<u>Pasivo Corriente</u>	2.926.827	4,53	2.171.089	3,05
Capital de Trabajo				
Activo Corriente - Pasivo Corriente	10.333.899		4.458.080	
ENDEUDAMIENTO				
Nivel de endeudamiento				
<u>Pasivo total</u>	4.406.806	20,2%	3.002.030	17,2%
<u>Activo total</u>	21.782.355		17.421.331	
Solvencia Economica				
<u>Total Activo</u>	21.782.355	4,94	17.421.331	5,80
<u>Total Pasivo</u>	4.406.806		3.002.030	
RENTABILIDAD				
Margen Bruto de Utilidad				
<u>Utilidad Bruta</u>	10.974.109	63,4%	8.521.993	55,4%
<u>Ventas</u>	17.299.719		15.385.465	
Margen Neto de Utilidad				
<u>Utilidad Neta</u>	3.888.915	22,5%	2.331.662	15,2%
<u>Ventas</u>	17.299.719		15.385.465	
Rendimiento del Patrimonio				
<u>Utilidad Neta</u>	3.888.915	22,4%	2.331.662	16,2%
<u>Patrimonio</u>	17.375.550		14.419.301	
COBERTURA DE INTERESES				
Cobertura de Intereses				
<u>Utilidad operacional</u>	5.258.200	373,47	3.077.198	215,25
<u>Gastos de intereses</u>	14.079		14.296	

Patrimonio Técnico Mínimo: El cálculo del Patrimonio Técnico Mínimo es como sigue:

	2020	2019
Capital Social	5.140.995	5.140.995
Prima en Colocacion de Acciones	800.000	800.000
Reserva Legal	<u>5.661.153</u>	<u>4.262.156</u>
Patrimonio Mínimo	\$ <u>11.602.148</u>	\$ <u>10.203.151</u>
Salario Mínimo	877,803	828,116
Patrimonio Mínimo en SMLV	13.217	12.321

Al cierre del año 2020 y 2019, la compañía acorde con su nivel de usuarios ha cumplido con el Patrimonio Técnico Mínimo, exigido por la superintendencia Nacional de Salud. A dichas fechas el rango de usuarios se encuentran entre mas de 6 mil y menos de 25 mil, lo que significa que el Patrimonio Técnico Mínimo debe ser igual o superior a 12 mil SMLV.