

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020**

(Expresados en miles de pesos)

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES**
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020**

(Expresados en miles de pesos)

	2021	2020		2021	2020
<b>1 ACTIVO</b>			<b>4 INGRESOS</b>		
<b>CORRIENTE</b>			<b>41 Ingresos Operacionales</b>	<b>18,071,083</b>	<b>17,299,719</b>
<b>11 Efectivo y Equivalentes de Efectivo</b>	<b>5,046,867</b>	<b>7,756,927</b>	4102 Planes Complementarios de Salud	18,071,083	17,300,920
1101 Caja	13,199	13,390	4102 Devoluciones Rebajas y Descuentos	0	-1,201
1101 Bancos	24,395	56,812	<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>18,071,083</b>	<b>17,299,719</b>
1101 Cuentas de Ahorro	2,075,363	1,159,649			
1103 Equivalentes de Efectivo	2,933,910	6,527,076			
<b>12 Inversiones</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 COSTO DE VENTAS</b>		
1204 Títulos	0	0	6103 Planes Complementarios	6,284,965	6,325,610
<b>13 Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar</b>	<b>9,434,393</b>	<b>5,348,216</b>	<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>11,786,118</b>	<b>10,974,109</b>
1301 Clientes	1,468,229	1,384,269			
1308 Cuentas por Cobrar Socios y Accionistas	0	0	<b>5 GASTOS OPERACIONALES</b>		
1316 Cuentas por cobrar a Trabajadores	1,686	1,392	<b>51 Operacionales de Administracion</b>	<b>4,319,170</b>	<b>3,772,065</b>
1319 Deudores Varios	7,972,206	3,964,144	5102 Gastos de personal	2,451,511	2,129,406
1320 Deterioro de Cartera	-7,728	-1,589	5107 Honorarios	341,280	304,861
<b>13 Activos por Impuestos Corrientes</b>	<b>149,565</b>	<b>149,708</b>	5108 Impuestos	19,544	64,632
1314 Anticipos por impuestos Corrientes	149,565	149,708	5109 Arrendamientos	656,362	246,603
<b>13 Otros Activos</b>	<b>7,194</b>	<b>5,875</b>	5111 Contribuciones y afiliaciones	17,353	15,332
1313 Anticipos y Avances	7,194	5,875	5112 Seguros	12,145	19,491
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>14,638,019</b>	<b>13,260,726</b>	5113 Servicios	288,970	249,974
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			5114 Gastos Legales	98,592	220,468
<b>12 Inversiones</b>	<b>273,282</b>	<b>273,282</b>	5115 Mantenimiento y reparaciones	87,618	94,701
1201 Acciones	273,929	273,929	5116 Adecuación e instalación	28,725	53,516
1201 Deterioro de Inversiones	-647	-647	5117 Gastos de Viaje	2,642	11,618
<b>13 Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar</b>	<b>7,535,366</b>	<b>6,215,822</b>	5160 Depreciaciones	120,946	155,356
1319 Deudore Varios	7,527,638	6,212,157	5165 Amortizacion intangibles	85,918	129,136
1319 Deudas de Dificil cobro	7,728	3,665	5136 Diversos	107,564	77,511
<b>15 Propiedad Planta y Equipo</b>	<b>1,847,529</b>	<b>1,838,552</b>	5121 Deterioro Deudores Varios	0	0
1501 Maquinaria y equipo	16,155	3,145	<b>52 Operacionales de Ventas</b>	<b>2,544,994</b>	<b>1,943,844</b>
1501 Equipo de oficina	244,446	220,735	5205 Gastos de personal	320,143	321,756
1501 Equipo de computacion y comunicaciones	449,570	419,442	5207 Honorarios	0	2,600
1501 Equipo de Transporte	209,500	209,500	5208 Impuestos	140,134	6,507
1502 Terrenos	526,024	526,024	5209 Arrendamientos	0	0
1502 Construcciones y edificaciones al Costo Revaluado	2,124,055	2,724,054	5212 Seguros de Cumplimiento	108,558	20,689
1503 Depreciacion acumulada	-1,722,221	-2,264,348	5213 Servicios de Publicidad y Otros	41,693	47,303
<b>16 Activos Intangibles</b>	<b>170,148</b>	<b>193,973</b>	5214 Gastos Legales	8,161	8,745
1601 licencia software	170,148	193,973	5215 Mantenimiento y reparaciones	2,250	922
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>9,826,325</b>	<b>8,521,629</b>	5236 Otros Diversos	1,903,888	1,526,913
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>24,464,344</b>	<b>21,782,355</b>	5221 Provision de Cartera	20,167	8,409
			<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>6,864,164</b>	<b>5,715,909</b>
<b>2 PASIVO</b>			<b>UTILIDAD OPERACIONAL</b>	<b>4,921,954</b>	<b>5,258,200</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>			<b>42 Ingresos no operacionales</b>	<b>336,453</b>	<b>747,779</b>
<b>21 Obligaciones Financieras</b>	<b>19,936</b>	<b>14,174</b>	4210 Financieros	166,840	154,959
2101 Sobregiros en Libros	1,376	0	4202 Dividendos y participaciones	0	4,432
2101 Tarjetas de Credito	18,560	14,174	4204 Arrendamientos	129,145	447,709
<b>21 Proveedores</b>	<b>573,166</b>	<b>968,988</b>	4245 Utilidad en venta de equipos	3,570	120,888
2105 Proveedores	573,166	968,988	4211 Recuperaciones	31,213	9,158
<b>21 Acreedores Comerciales y otras cuentas por pagar</b>	<b>376,820</b>	<b>328,835</b>	4212 Indemnizaciones	3,534	9,980
2120 Costos y gastos por pagar	179,435	165,759	4295 Diversos	2,151	653
2201 Retencion en la fuente e Ica	39,760	44,392	<b>53 Egresos no operacionales</b>	<b>161,813</b>	<b>141,089</b>
2301 Retenciones y aportes de nomina	29,528	44,990	5301 Financieros	137,650	99,373
2133 Acreedores varios	128,097	73,694	5315 Costos y Gastos de Ejercicios Anteriores	249	84
<b>22 Pasivos por Impuestos Corrientes</b>	<b>807,083</b>	<b>1,320,244</b>	5395 Diversos	23,914	41,632
2202 Impuesto sobre la Renta	515,524	1,066,534	<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUETOS</b>	<b>5,096,594</b>	<b>5,864,890</b>
2203 Impuesto sobre las ventas por pagar	46,587	106,130	<b>55 Impuesto de Renta y Complementarios</b>		
2204 De industria y comercio	244,972	147,580	5501 Gasto para Obligaciones Fiscales	1,561,498	2,170,130
<b>23 Beneficios a Empleados</b>	<b>204,498</b>	<b>196,647</b>	5501 Gastos Por Impuestos Diferidos	22,422	-194,156
2301 Nomina por pagar	111	2,940	<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>3,512,674</b>	<b>3,888,914</b>
2301 Cesantías consolidadas	83,286	85,403			
2301 Intereses sobre cesantías	9,655	10,048			
2301 Vacaciones	111,446	98,256			
<b>25 Otros Pasivos</b>	<b>113,999</b>	<b>97,939</b>			
2501 Otros Anticipos	97,847	93,534			
2501 Ingresos recibidos para terceros	16,152	4,405			
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>2,095,502</b>	<b>2,926,827</b>			
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>					
<b>21 Obligaciones Financieras</b>	<b>2,885,018</b>	<b>1,479,980</b>			
2212 Pasivos por Impuestos Diferidos	197,986	175,565			
2130 Obligaciones Con Accionistas	2,687,032	1,304,415			
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>2,885,018</b>	<b>1,479,980</b>			
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>4,980,520</b>	<b>4,406,807</b>			
<b>3 PATRIMONIO</b>					
3101 Capital Social	5,140,995	5,140,995			
3201 Prima en colocacion de Acciones	800,000	800,000			
3301 Reservas Obligatorias	9,550,067	5,661,151			
3501 Resultados del Ejercicio	3,512,674	3,888,914			
3502 Diferencia en resultado año de Transicion	195,927	195,927			
3503 Resultados acumulados por Convergencia a NIIF	284,161	284,161			
3504 Resultados acumulados	0	1,404,400			
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>19,483,824</b>	<b>17,375,548</b>			
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>24,464,344</b>	<b>21,782,355</b>			



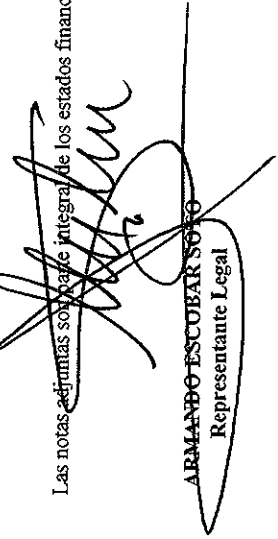
ARMANDO ESCOBAR SOTO  
 Representante Legal

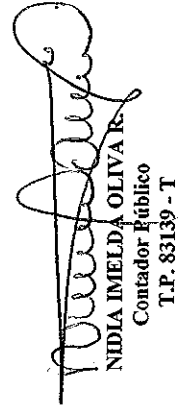
LUIS ENRIQUE LOZANO L  
 Revisor Fiscal  
 T.P. 20902 - T

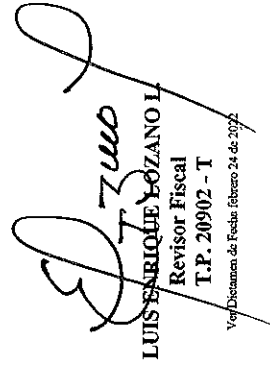
NIDIA INELIDA OLIVARES  
 Contador Público  
 T.P. 83139 - T

	Capital Suscrito y Pagado	Prima en colocación de Acciones	Reserva Legal	Resultado del Ejercicio	Resultados acumulados	Dif. En resultados año de transición	Efectos Adopción primera vez NIIF	Total patrimonio de los Accionistas
<b>Saldos al 1 de Enero 2020</b>	5,140,995	800,000	4,262,156	2,331,662	1,404,400	195,927	284,161	14,419,301
<b>Movimiento año 2020</b>								
<b>Apropiaciones de Resultados</b>								
Reserva Legal			1,398,996	(1,398,996)				0
Dividendos Decretados				(932,666)				(932,666)
Traslado a Resultados acumulados								0
Utilidad neta del periodo				3,888,915				3,888,915
<b>Saldos a diciembre 31 de 2020</b>	5,140,995	800,000	5,661,152	3,888,915	1,404,400	195,927	284,161	17,375,550
<b>Movimiento año 2021</b>								
<b>Apropiaciones de Resultados</b>								
Reserva Legal			3,888,915	(3,888,915)				0
Dividendos Decretados					(1,404,400)			(1,404,400)
Utilidad neta del periodo				3,512,674				3,512,674
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2021</b>	5,140,995	800,000	9,550,067	3,512,674	0	195,927	284,161	19,483,824

Las notas afirmadas son parte integral de los estados financieros.

  
**ARMANDO ESCOBAR SOTO**  
 Representante Legal

  
**NIIDIA IMELDA OLIVAR**  
 Contador Público  
 T.P. 83139 - T

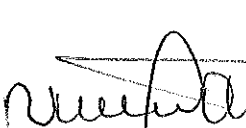
  
**LUIS ENRIQUE BOZANO**  
 Revisor Fiscal  
 T.P. 20902 - T  
 Ver Dictamen de Fecha febrero 24 de 2022

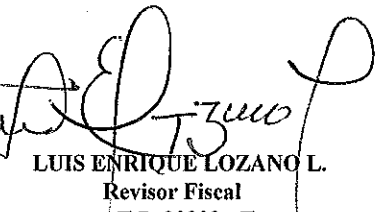
**SERVICIO DE SALUD INMEDIATO MEDICINA PREPAGADA S.A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
 Por los años terminados en diciembre 31 de 2021 y 2020  
 (Expresados en miles de pesos)

	2021	2020
<b>Flujos de efectivo de actividades de operación:</b>		
Utilidad neta	\$ 3,512,674	3,888,915
<b>Mas (Menos) Partidas que no afectan el Efectivo:</b>		
Depreciación	57,873	155,356
Deterioro deudores	20,167	8,409
Utilidad en venta de propiedad, planta y equipo	(3,570)	(120,888)
Castigo de Cartera	(11,354)	(5,426)
Recuperación de Deterioro deudores	(2,674)	(2,281)
	<u>3,573,116</u>	<u>3,924,085</u>
<b>Cambio en activos y pasivos operacionales:</b>		
(Aumento) en deudores	(5,411,861)	(6,408,777)
Disminución Activos por Impuestos Corrientes	143	150,838
(aumento) Disminución Otros Activos	(1,319)	2,148
(Disminución) en proveedores	(395,822)	(22,917)
Aumento acreedores comerciales y otras exp	1,430,602	787,565
(Disminución) Aumento Pasivos por Impuestos Corrientes	(513,161)	803,430
Aumento beneficios a empleados	7,851	1,186
Aumento Otros Pasivos	16,060	23,754
Aumento (Disminución) Pasivos por Impuestos Diferidos	22,422	(194,156)
<b>Flujo de efectivo (usado) por actividades de operación</b>	\$ <u>(1,271,968)</u>	<u>(932,844)</u>
<b>Flujos de efectivo en actividades de inversión:</b>		
Adiciones en propiedades, planta y equipo	(66,850)	(54,042)
Disminución (Aumento) activo intangibles	23,825	(193,973)
Producto en venta de propiedades, planta y equipo	3,570	6,100,000
<b>Flujo de efectivo (usado) provisto en actividades de inversión</b>	\$ <u>(39,455)</u>	<u>5,851,985</u>
<b>Flujos de efectivo en actividades de financiamiento:</b>		
Aumento en obligaciones financieras	5,762	5,913
Pago de Dividendos	(1,404,400)	(932,666)
<b>Flujo de efectivo (usado) por actividades de financiación</b>	\$ <u>(1,398,638)</u>	<u>(926,753)</u>
<b>(Disminución) aumento neto de efectivo en el periodo</b>	(2,710,061)	3,992,388
<b>Efectivo al inicio del año</b>	<u>7,756,927</u>	<u>3,764,539</u>
<b>Efectivo al final del año</b>	\$ <u><u>5,046,867</u></u>	<u><u>7,756,927</u></u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

  
**ARMANDO ESCOBAR SOTO**  
 Representa Legal

  
**NIDIA IMELDA OLIVA R.**  
 Contador Público  
 T.P. 83139 - T

  
**LUIS ENRIQUE LOZANO 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 2021 y 2020**

**(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 2021 Y 2020  
(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 2021 y 2020.

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 2021 Y 2020  
(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 2021 Y 2020  
(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 2021 Y 2020**

**(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 2021 Y 2020  
(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 pérdida 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 2021 Y 2020  
(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, aportes parafiscales y de seguridad social a entidades del estado que se cancelan antes de 12 meses siguientes al final del periodo 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 2021 Y 2020  
(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 2021 Y 2020**

**(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 2021 Y 2020  
(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 2021, 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 y que a la fecha

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

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

---

presenta resultados positivos en contener la gravedad de los efectos del virus, al punto de evitar los confinamientos a nivel mundial y local registrados al inicio de la pandemia, la administración permanecerá atento a estos efectos y espera que sean inferiores a los registrados para el 2021 y 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 2021 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 las demandas laborales, quedaron incluidos y revelados en los estados financieros.

**6. CUMPLIMIENTO DE OTRAS OBLIGACIONES**

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

---

**6.1 Operaciones con Accionistas y Administradores:**

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

- 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 las nota 27.
- 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 2021 y 2020, 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 27.
- f. A diciembre 31 de 2021 y 2020, 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

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

---

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.

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, pagos de seguridad social y parafiscales 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



**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

---

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.

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 2022.

Las medidas de intervención y liquidación de entidades prestadoras de salud que viene tomando la Superintendencia Nacional de Salud, que pueda afectar al sector por efectos económicos o en calidad del servicio.

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 2022 no percibe deterioro adicional al registrado en el año 2021 en las cuentas por cobrar, y demás activos de corto y largo plazo, como en los niveles de ingresos, 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 2022, en

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

---

cuanto a proyecciones de ingresos, resultados y flujo de caja, la Compañía realiza de forma permanente escenarios, que no solo incluyen la afectación de las proyecciones de los servicios, sino la revisión y ajuste detallado de todos los costos y gastos fijos.

**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:

<b>Rango Número de usuarios</b>	<b>Patrimonio pagado y Reserva Legal (smlv)</b>
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 2021 y 2020, 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**

La ley 2155 de septiembre 2021 denominada ley de Inversión Social, introdujo cambios importantes en materia de tributaria, algunos derivados de la crisis económica generada por la pandemia del covid 19 los principales son los siguientes:

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

---

9.1 IVA e impuesto al consumo

9.2 Impuesto de renta de las personas jurídicas.

9.3 Reducción de sanciones e intereses moratorios

9.4 Sistema de facturación: Nomina, Factura de venta y documentos electrónicos

**9.1 IVA e Impuesto al consumo:** El espíritu de las nuevas medidas es ayudar a la reactivación de las empresas y de la economía, entre ellos tenemos:

- Devolución automática de los saldos a favor para productores de bienes exentos.
- Exención temporal del IVA y del impuesto al consumo por el año 2022 para los contribuyentes del Régimen simple cuando desarrollen actividades únicamente de comidas y bebidas numeral 4 artículo 908 ET.
- Exención temporal del IVA hasta diciembre 31 de 2022 para hoteles y servicios turísticos.
- Hasta tres días sin IVA, para vestuario electrodomésticos, computadores, equipos de comunicación, elementos deportivos, juguetes, útiles escolares, bienes e insumos agropecuarios.

**9.2 Impuesto de Renta personas jurídicas**

Incremento del impuesto de renta para las personas Jurídicas pasando del 31% para el 2021 al 35% a partir del 2022, de esta manera desaparecería la reducción gradual de la tarifa.

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

---

Año	Ley 2010 DE 2019	Ley 2155 de 2021
	Tarifa general	Tarifa general
2020	32%	
2021	31%	
2022	30%	35%
2023 y siguientes	30%	35%

**Descuento tributario por ICA,** la Ley 2155 de 2021 derogó el descuento tributario del 100% que aplicaba a partir del año 2022.

E.T. Artículo 115: Descuento tributario

Los contribuyentes podrán tomar como descuento tributario el 50% del impuesto de industria y comercio, avisos y tableros, efectivamente pagado durante el año gravable, que tenga relación de causalidad con la actividad económica y no podrá tomarse como costo ni gasto.

El contribuyente deberá optar por uno u otro tratamiento, sin que estos se puedan tomar de forma simultánea.

**Beneficio de auditoría:** La ley contempla el beneficio de auditoría para los años 2022 y 2023 con las siguientes condiciones:

Aumento del impuesto de renta del 35% con respecto a la del año anterior: **6 meses**

Aumento del impuesto de renta del 25% con respecto a la del año anterior: **12 meses**

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

---

### **9.3 Reducción de sanciones e intereses moratorios**

La ley trajo alivios tributarios en materia de sanciones e intereses por mora a:

- Obligaciones administradas por la Dian
  - Aduaneras
  - Cambiarias
  - Tributarias
- Obligaciones territoriales
- Facilidades de pago
- Obligaciones que presenten mora hasta junio 30 de 2021.
- Incumplimiento ocasionado o agravado por el covid.

Reducción Transitoria de las sanciones

Pago 100% del capital de impuestos, retenciones

Pago 20% de sanción

### **9.4 Sistema de facturación: Nomina, Factura de venta y documentos electrónicos**

Con el propósito de fortalecer el sistema de facturación electrónica la ley de inversión social trajo modificaciones a los lineamientos ya existentes, entre ellos tenemos:

- Todas las facturas electrónicas de venta para su reconocimiento tributario deben ser validadas previo a su expedición, por la DIAN.  
Se elimina la posibilidad que proveedores externos validen el documento.
- La plataforma de factura electrónica de la DIAN incluirá el registro de las facturas electrónicas consideradas como título valor que circulen en el territorio nacional y permitirá su consulta y trazabilidad.

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

---

- Para efectos de que se materialice la transferencia de derechos económicos contenidos en una factura electrónica que sea un título valor, el enajenante, cedente o endosatario deberá inscribir en el registro de las facturas electrónicas de venta administrado por la DIAN - Radian
- Los sujetos no obligados a expedir factura podrán registrarse como facturadores electrónicos para poder participar en Radian, sin que para ellos implique la obligación de expedir factura de venta y/o documento equivalente, y por tanto conservan su calidad de ser sujetos no obligados a expedir tales documentos.
- Los documentos equivalentes generados por máquinas registradoras con sistema POS no otorgan derecho a impuestos descontables en el impuesto sobre las ventas, IVA, ni a costos y deducciones en el impuesto sobre la renta y complementarios para el adquiriente.  
El tiquete de máquina registradora con sistema POS, lo podrán expedir los sujetos obligados a facturar, siempre que la venta del bien y/o prestación del servicio que se registre en el mismo no supere **cinco (5) UVT** por cada documento equivalente POS que se expida, sin incluir el importe de ningún impuesto. Los adquirientes podrán solicitar al obligado a expedir factura de venta, cuando en virtud de su actividad económica tengan derecho a solicitar impuestos descontables, costos y deducciones.
- Salvo que exista una sanción específica, la no transmisión en debida forma de los documentos del sistema de facturación dará lugar a la sanción establecida en el artículo 651 del estatuto tributario. La expedición de los documentos que hacen parte del sistema de facturación sin los requisitos establecidos dará lugar a la sanción establecida en el artículo 652 del estatuto tributario y la no expedición de los documentos que hacen parte del sistema de facturación dará lugar a la sanción prevista en el artículo 652-1 del estatuto tributario.

10. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

		2021	2020
Caja		13.199	13.390
cuentas corrientes		24.395	56.812
Cuentas de ahorro		2.075.363	1.159.649
Equivalentes de Efectivo	(a)	2.933.910	6.527.076
<b>Total Efectivo y Equivalentes de Efectivo</b>		<u>\$ 5.046.867</u>	<u>\$ 7.756.927</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 2021 fueron de \$5.8 millones y para el año 2020 de \$132 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 2021 fueron cobrados en el mes de Enero de 2022.

11. INVERSIONES

El Saldo de las Inversiones a Diciembre 31 de 2021 es el siguiente.

		2021	2020
<b>Inversiones No Corrientes</b>			
<u>Inversiones en Asociadas al Costo</u>			
Inversiones Borneo Capital S.A.S	% Participacion 50	218.500	218.500
<b>Sub Total Inversiones en Sociedades</b>		<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)
<b>Sub Total Inversiones a Valor Razonable</b>		<u>20.006</u>	<u>20.006</u>
<b>Otras Inversiones</b>			
Clinica Palmira S.A	1,82	34.776	34.776
<b>Total Otras Inversiones</b>		<u>34.776</u>	<u>34.776</u>
<b>Total Inversiones No corrientes</b>		<u>273.282</u>	<u>273.282</u>
<b>Neto Inversiones</b>		<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, al cierre del ejercicio no se reconoció ninguna valorización por la volatilidad del mercado y la cifra sujeta a ajuste es no material.

12. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

		2021	2020
Cientes	(a)	1.468.229	1.384.268
Cuentas a cobrar trabajadores		1.686	1.392
Deudores varios	(b)	15.917.860	10.594.317
Deudas de Difícil Cobro		7.728	3.665
<b>Sub - Total</b>		<u>17.395.503</u>	<u>11.983.642</u>
Deterioro de Cartera	(c)	(7.728)	(1.589)
Costo amortizado	(d)	(418.016)	(418.016)
<b>Total Deudores</b>		<u>16.969.759</u>	<u>11.564.037</u>
<b>Menos parte No corriente</b>			
Deudores varios		7.945.654	6.630.173
(Menos) Costo Amortizado Deudores varios		(418.016)	(418.016)
Deudas de Difícil Cobro		7.728	3.665
<b>Total No corriente</b>		<u>7.535.366</u>	<u>6.215.822</u>
<b>Total corriente</b>		<u>\$ 9.434.393</u>	<u>\$ 5.348.216</u>

a) La facturación de los planes de Medicina Prepagada corresponde: 1) 94 % planes Elite, cuyos clientes son Entidades oficiales y 2) 6% planes Master, cuyos clientes son personas naturales y Jurídicas . Los saldos por cobrar al cierre del año 2021 corresponde a \$1.435 millones de Planes Elite, y 35 millones Planes Master. La administración considera que los mismos son recuperables.

A Diciembre 31 de 2021 dicha cartera presenta los siguientes vencimientos:

Concepto	CTE.	90-180 días	181-360
Vencimientos Clientes Elite	\$1.435	\$0	\$0
Vencimientos Clientes Master	\$33	\$2	\$0
%	99,86%	0,14%	0,00

b) El detalle es el siguiente:

Servicio de Salud Inmediato IPS S.A.S.	(b1)	2.860.842	1.407.850
Hospital universitario del valle	(b2)	897.173	897.173
Constructora e Inmobiliaria los Cambulos	(b3)	12.117.079	8.269.863
Otros deudores		42.766	19.431
		<u>\$ 15.917.860</u>	<u>\$ 10.594.317</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 2021 el saldo de estos anticipos asciende a la suma de \$2.860 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 restructuración 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 realizar 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. Sobre el valor descontado no se ha efectuado ajuste porque no se ha recibido notificación oficial de fecha de pago y además el resultado de éste ajuste no afecta la razonabilidad de los estados financieros.

b3) El Movimiento durante el año 2021 fue el siguiente:

Saldo inicial		8.269.863	2.119.095
Nuevos préstamos (b.3.1)		5.509.341	978.697
Venta edificio Cambulos (b.3.2)		0	5.947.500
Abonos		(1.662.125)	(775.429)
Saldo final		<u>\$ 12.117.079</u>	<u>8.269.863</u>

b.3.1) Corresponde principalmente a un préstamo realizado a la Constructora e Inmobiliaria los Cambulos por la suma de \$4.767 millones, por los cuales se tiene garantía quirografaria con abonos mensuales y hasta un plazo de 60 meses con una tasa de interés corriente equivalente al DTF+1 a partir del mes de febrero de 2022.



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 interés corriente equivalentes al DTF + 1% . Durante al año 2021 la compañía realizó sus pagos de manera oportuna y el saldo a diciembre 31 por éste concepto asciende a la suma de \$4.950 millones.

c) El Movimiento del deterioro de deudores para el año 2021 y 2020 es como sigue:

	2021	2020
Saldo inicial	1.589	887
Mas Deterioro	20.167	8.409
Menos cartera castigada	(11.354)	(5.426)
Menos recuperacion de Cartera	(2.674)	(2.281)
Saldo final	<u>\$ 7.728</u>	<u>1.589</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**

	2021	2020
Activos por Impuestos Corrientes	149.565	149.708
<b>Total Activos por Impuestos Corrientes</b>	<u>\$ 149.565</u>	<u>\$ 149.708</u>

El detalle de Activos por Impuestos corrientes es el siguiente:

Saldo a Favor ICA	149.565	113.880
ICA retenido	0	35.829
	<u>149.565</u>	<u>149.709</u>

14. **OTROS ACTIVOS**

	2021	2020
Anticipos y Avances	7.194	5.875
<b>Total Otros Activos</b>	<u>\$ 7.194</u>	<u>\$ 5.875</u>

15. **PROPIEDADES Y EQUIPO NETO**

A diciembre 31 de 2021, el detalle del valor en libros es el siguiente:

Propiedades y Equipo	Costo Historico	Depreciacion Acumulada	Costo Neto
Terrenos al costo Revaluado	526.024		526.024
Construcciones y Edificaciones al Costo revaluado	1.713.227	(1.155.633)	557.593
Maquinaria y equipo	16.156	(4.705)	11.451
Equipo de Oficina	244.446	(227.454)	16.992
Equipo de Computacion y Comunicación	449.570	(245.392)	204.178
Equipo de Transporte	209.500	(89.038)	120.462
<b>Total Propiedades y Equipo</b>	<u>3.158.922</u>	<u>(1.722.221)</u>	<u>1.436.701</u>
<b>Propiedades de Invercion</b>			
Construcciones y Edificaciones al Costo revaluado (a)	410.828	0	410.828
<b>Propiedades de Invercion</b>	<u>410.828</u>	<u>0</u>	<u>410.828</u>
<b>Neto Propiedades y Equipo</b>	<u>\$ 3.569.750</u>	<u>(1.722.221)</u>	<u>1.847.529</u>

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
Equipos	3.145	(3.145)	0
Equipo de Oficina	220.735	(195.633)	25.102
Equipo de Computacion y Comunicaci3n	419.442	(273.840)	145.602
Equipo de Transporte	209.500	(68.088)	141.412
<b>Total Propiedades y Equipo</b>	<b>3.692.072</b>	<b>(2.264.348)</b>	<b>1.427.724</b>
<b>Propiedades de Invercion</b>			
Construcciones y Edificaciones al Costo revaluado (a)	410.828	0	410.828
Propiedades de Invercion	410.828	0	410.828
<b>Neto Propiedades y Equipo</b>	<b>\$ 4.102.900</b>	<b>(2.264.348)</b>	<b>1.838.552</b>

Los Bienes Muebles e Inmuebles se encuentran asegurados por p3lizas de seguros con amparos contra terremoto, robo e incendio. La Administraci3n considera que los montos asegurados son razonables. Los bienes inmuebles, est3n libres de grav3menes y/o prendas.

La base de Medicion de los terrenos y los edificios, corresponde al Costo Revaluado, al cierre de los presentes Estados Financieros la administraci3n 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. As3 mismo se encuentra reconocido por un valor inferior al valor recuperable.

La Compafi3a deprecia las Construcciones y edificaciones por el m3todo de Linea Recta, a un periodo de 540 meses.

La base de Medicion de los bienes muebles se determina al costo y se deprecian usando el m3todo de Linea Recta seg3n las siguiente vidas t3tiles.

ACTIVO	VIDA UTIL ESTIMADA EN AÑOS
Maquinaria y Equipo	10 AÑOS
Equipo de oficina	10 AÑOS
Equipo de Computacion y Comunicaci3n	5 AÑOS
Flota y Equipo de Transporte	10 AÑOS

#### 16. ACTIVOS INTANGIBLES

	2021	2020
Licencia Software	170.148	193.973
<b>Total activos intangibles</b>	<b>\$ 170.148</b>	<b>\$ 193.973</b>

Corresponde a la compra de la licencia del ERP SAP que se realiz3 durante el segundo semestre del a3o 2020 con un periodo de amortizacion de 36 meses.

17. OBLIGACIONES FINANCIERAS CON ENTIDADES FINANCIERAS

La cuenta de obligaciones financieras al cierre del 2021 y 2020 fueron adquiridas en pesos Colombianos y corresponde a los siguientes valores:

	2021	2020
<b>BANCOS NACIONALES</b>		
Sobregiro bancario	1.376	0
Tarjetas de Crédito	18.560	14.174
<b>Total Obligaciones Financieras</b>	<u>19.936</u>	<u>14.174</u>
<b>Menos Parte NO Corriente</b>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Total Parte Corriente</b>	<u>\$ 19.936</u>	<u>\$ 14.174</u>

18. PROVEEDORES

	2021	2020
Nacionales	573.166	968.988
<b>Total proveedores</b>	<u>\$ 573.166</u>	<u>\$ 968.988</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.

La clasificacion por vencimiento es la siguiente:

Concepto	CTE.	30-90	181-360
Proveedores	\$377.800	\$195.366	\$0

19. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

		2021	2020
Costos y Gastos por Pagar	(a)	179.435	165.759
Con Accionistas	(b)	2.687.032	1.304.415
Retencion en la Fuente e Ica		37.483	44.392
Retención de ICA		2.277	0
Retenciones y Aportes de Nómina		29.528	44.990
Acreeedores Varios		128.097	73.694
<b>Total Acreeedores Clales y otras cuentas por Pagar</b>		<u>3.063.852</u>	<u>1.633.250</u>
<b>Menos parte No corriente</b>		<u>2.687.032</u>	<u>1.304.415</u>
<b>Total Parte Corriente</b>		<u>\$ 376.820</u>	<u>\$ 328.835</u>

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

Honorarios	87.991	29.710
Servicios Tecnicos	19.608	52.390
Servicio de Mantenimiento	2.121	3.380
Arrendamientos	24.457	14.265
Papeleria y utiles de oficina	2.843	0
Transporte Fletes y Acarreos	631	409
Servicios Publicos	1.391	597
Seguros	0	1.095
Otros costos y gastos por pagar	40.393	63.913
	<u>\$ 179.435</u>	<u>\$ 165.759</u>

b) El valor adeudado a los accionistas esta dentro del plazo acordado y el pago se realizará en el primer semestre del año 2022

20. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

	2021	2020
Impuesto sobre la Renta	515.524	1.066.534
Impuestos a las Ventas Por Pagar	46.587	106.130
Impuestos de Industria y Comercio	244.972	147.580
	<u>\$ 807.083</u>	<u>\$ 1.320.244</u>

Las Declaraciones de renta correspondiente a los años gravables 2018, 2019 se encuentran debidamente presentadas y pueden ser revisadas por las autoridades de la Administracion de Impuestos y Aduanas Nacionales dentro de los tres años siguientes a la fecha de su presentacion. En opinion de la Administracion, en el evento que ello ocurra no se esperan diferencias significativas que modifiquen el impuesto liquidado. La declaracion de renta de 2020 se encuentra en firme por haber cumplido con los requisitos de beneficio de auditoria a 6 meses es decir el impuesto del año 2020 incremento en mas de un 30% con referencia a la del año 2019.

Para el ejercicio del año 2021 y una vez aplicadas las retenciones en la fuente a favor de la Compañía, el impuesto de renta por pagar es de \$515 mill.

Para el año 2021 la tarifa del impuesto de renta es del 31%, y para el año 2020 la tarifa fue del 32%.

La siguiente depuracion corresponde al Impuesto de Renta del año 2021 y 2020:

	2021	2020
Utilidad Contable antes de Impuestos	5.096.594	5.864.889
Ma ajuste de bases Fiscales y Contables de deudores Varios	0	0
Mas Recuperacion de deducciones	0	780.093
Mas Gastos y Costos no fiscales	205.366	73.341
Menos Ingresos no Fiscales	(4.565)	(11.159)
Menos Utilidad Venta de activos poseidos por más de dos años (a)	0	(113.987)
menos mayor gasto depreciacion Fiscal	(15.863)	(110.728)
<b>TOTAL RENTA GRAVABLE</b>	<u>5.281.532</u>	<u>6.482.449</u>
Tarifa	31%	32%
<b>Impuesto sobre Renta Ordinaria</b>	<u>\$ 1.637.275</u>	<u>\$ 2.074.384</u>
Menos descuento Tributario Donaciones	(5.716)	(10.094)
Menos descuento Tributario Impuesto ICA	(70.061)	(403)
<b>Ganancia Ocasional Gravada</b>		
Utilidad Venta de activos poseidos por mas de 2 años (a)	0	1.062.425
Tarifa	0%	10%
<b>Impuesto por Ganancia Ocasional</b>	<u>0</u>	<u>106.243</u>
<b>TOTAL IMPUESTO DE RENTA</b>	<u>\$ 1.561.498</u>	<u>\$ 2.170.130</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.

La declaracion de renta del año 2020 se acogió al beneficio de auditoria a 6 meses por lo tanto a la fecha de la presentación de éstos informes se encuentra en firme, por cuanto tuvo un incremento del 76,4% \$2.170 millones - comparada con la declaracion de renta del año 2019 que su impuesto fue de \$1.230 millones.

## 21. IMPUESTOS DIFERIDOS

	2021	2020
Impuestos Diferidos	197.986	175.564
Total otros Pasivos	<u>\$ 197.986</u>	<u>\$ 175.564</u>

BASES IMPUESTO DIFERIDO					
DESCRIPCION	SALDOS CONTABLES	SALDOS FISCALES	DIFERENCIA	TARIFA	TOTAL
EDIFICIO TEQUENDAMA	729,256	410,828	(318,428)	35%	(111,449)
CASA 3 SUR	786,231	544,637	(241,594)	35%	(84,558)
TERRENO TEQUENDAMA	276,024	181,400	(94,624)	35%	(33,118)
TERRENO DAGUA	250,000	420,000	170,000	35%	59,500
DEPRECIACION EDIFICIO TEQUENDAMA	(249,379)	(273,507)	(24,128)	35%	(8,445)
DEPRECIACION CASA 3 SUR	(303,772)	(360,673)	(56,902)	35%	(19,916)
	<u>1,488,360</u>	<u>922,685</u>	<u>(565,675)</u>		<u>(197,986)</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.

(Gasto) recuperacion por impuesto diferido	2.021	2.020
Saldo inicial impuesto diferido	175.564	369.720
Saldo final impuesto diferido	197.986	175.564
Total (gasto) recuperacion por impuesto diferido	<u>(22.422)</u>	<u>194.156</u>

## 22. BENEFICIOS A EMPLEADOS

	2021	2020
Salarios por pagar	111	2.940
Cesantias Consolidadas	83.286	85.403
Intereses sobre Cesantias	9.655	10.048
Vacaciones Consolidadas	111.446	98.256
Total Obligaciones Laborales	<u>\$ 204.498</u>	<u>\$ 196.647</u>

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

Los Intereses de Cesantias serán cancelados a los colaboradores beneficiarios en el mes de enero del año 2022 y las cesantias consolidadas serán trasladadas a los fondos de Cesantias dentro de los plazos establecidos por la ley laboral.

## 23. OTROS PASIVOS

	2021	2020
Ingresos recibidos para Terceros	16.152	4.405
Anticipo Clientes (a)	97.847	93.534
Total otros Pasivos	<u>\$ 113.999</u>	<u>\$ 97.939</u>

a) El saldo corresponde a anticipos generados por los clientes y que serán aplicados en el mes de enero de 2022.

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 colocacion de Acciones** - La prima en colocacion de acciones corresponde a la diferencia entre el precio de venta de la accion 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 2021 y 2020 el monto de la Reserva Legal ascendió a \$9.550 y \$5.661 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:

	2021	2020
Valoracion Edificio Tequendama	318.427	318.427
Valoracion Terreno Tequendama	94.624	94.624
Desvaloracion Predio Dagua	(170.000)	(170.000)
Valoracion Casa 3	241.593	241.593
Impuesto Diferido por convergencia	(205.904)	(205.904)
Desvaloracion acciones de ISA	5.421	5.421
<b>Total resultado por convergencia NIIF</b>	<b>\$ 284.161</b>	<b>\$ 284.161</b>

**Resultados acumulados:** La asamblea de accionistas celebrado en marzo de 2021 aprobó la distribución a sus accionistas por la suma de 1.404.400.

25. INGRESOS OPERACIONALES

	2021	2020
Planes Complementarios de Salud	18.071.083	17.300.920
Devoluciones Rebajas y descuentos	0	(1.201)
<b>Total Ingresos Operacionales</b>	<b>\$ 18.071.083</b>	<b>\$ 17.299.719</b>

Los ingresos operacionales fueron generados principalmente por : Planes Elite 94% y Planes master 6%.

26. COSTO DE VENTAS

	2021	2020
Planes complementarios	6.284.965	6.325.610
<b>Total Costo de Ventas</b>	<b>\$ 6.284.965</b>	<b>\$ 6.325.610</b>

27. GASTOS OPERACIONALES

		2021	2020
<b>De administracion :</b>			
Gastos de Personal		2.451.511	2.129.406
Honorarios	(a)	341.280	304.861
Impuestos		19.544	64.632
Arrendamientos	(b)	656.362	246.063
Contribuciones y Afiliaciones		17.353	15.332
Seguros		12.145	19.491
Servicios	(c)	288.970	249.974
Gastos Legales		98.592	220.468
Mantenimiento y Reparacion		87.618	94.701
Adecuaciones e instalaciones		28.725	53.516
Gasto de Viaje		2.642	11.618
Depreciacion	(d)	120.946	155.356
Amortizacion Intangibles	(e)	85.918	129.136
Diversos		107.564	77.511
<b>Total Gastos de Administración</b>		<u>\$ 4.319.170</u>	<u>\$ 3.772.065</u>

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

		2021	2020
Revisoria Fiscal		22.056	16.224
Honorarios Consultorias		124.607	145.407
Asesoría Financiera		28.500	30.434
Asesoría Jurídica		115.122	104.636
Asesoría Técnica		50.995	8.160
<b>Total Servicios</b>		<u>\$ 341.280</u>	<u>\$ 304.861</u>

b) El incremento de éste gasto obedece principalmente al canon de arrendamiento de la sede principal de la compañía, contrato que se oficializó en agosto de 2020, y el arrendamiento de la infraestructura tecnológica de SAP y nomina Heinsohn.

		2021	2020
Arrendamiento Construcciones y Edificaciones		437.965	157.248
Arrendamiento de plataformas Tecnológicas		215.902	87.605
Otros arrendamientos		2.495	1.210
		<u>656.362</u>	<u>246.063</u>

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

		2021	2020
Aseo y Vigilancia		49.924	52.321
Temporales		20.011	0
Asistencia Técnica		43.309	14.624
Servicios Públicos		166.902	162.703
Servicios procesamiento de Datos		409	3.050
Otros conceptos		8.415	17.276
<b>Total Servicios</b>		<u>\$ 288.970</u>	<u>\$ 249.974</u>

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

		2021	2020
Construcciones y Edificaciones		31.989	86.092
Maquinaria y Equipo		818	414
Equipo de Oficina		15.624	10.890
Equipo de computación y Comunicación		51.565	37.010
Equipo de Transporte		20.950	20.950
<b>Total Gasto depreciación</b>		<u>\$ 120.946</u>	<u>\$ 155.356</u>

e) corresponde a la amortización concepto de la compra del ERP SAP, la administración estableció un término de 36 meses para su amortización total.

<b>De ventas:</b>		
Gastos de Personal	320.143	321.756
Honorarios	0	2.600
Impuestos	140.134	6.507
Seguros de Cumplimiento	108.558	20.689
Servicios de publicidad y otros	41.693	47.303
Gastos Legales	8.161	8.745
Mantenimiento y reparaciones	2.250	922
Estampillas (a)	1.878.406	1.509.608
Otros Diversos	25.482	17.305
Deterioro de Cartera	20.167	8.409
<b>Total Gastos de Ventas</b>	<b>\$ <u>2.544.994</u></b>	<b>\$ <u>1.943.844</u></b>

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 Emcali, su incremento es proporcional al incremento de la facturación.

**28. INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS INGRESOS**

	2021	2020
<b>Ingresos Financieros</b>		
Intereses Financieros	5.815	131.639
Otros Intereses	161.025	23.320
<b>Total Ingresos financieros</b>	<b>\$ <u>166.840</u></b>	<b>\$ <u>154.959</u></b>
<b>Otros Ingresos</b>		
Dividendos y participaciones	0	4.432
Arrendamientos (a)	129.145	447.709
Utilidad en venta de activos	3.570	120.888
Recuperaciones (b)	31.213	9.158
Indemnizaciones	3.534	9.980
Diversos	2.151	653
<b>Total Otros Ingresos</b>	<b>\$ <u>169.613</u></b>	<b>\$ <u>592.820</u></b>

a) Corresponde al ingreso por concepto de arrendamiento del bien inmueble casa tequendama, la disminución obedece a la venta del edificio cambulos en el año 2020 generador de la renta.

b) Corresponde principalmente a un reintegro por concepto del auxilio de educación por no cumplimiento de requisitos de permanencia en la compañía por la suma de 19 millones.



29. **GASTOS FINANCIEROS Y OTROS EGRESOS**

**Gastos Financieros**

	2021	2020
Intereses Financieros	7.985	14.079
<b>Total gastos Intereses financieros</b>	<b>\$ <u>7.985</u></b>	<b>\$ <u>14.079</u></b>

**Otros egresos**

Gastos Financieros	14.179	4.545
Comisiones Bancarias	33.559	27.793
Descuentos Comerciales	723	1.247
Gravamen al Movimiento Financiero	80.208	52.956
Perdida en Venta de Propiedad Planta y Equipo	1.575	0
Costos y Gastos de Ejercicios Anteriores	248	85
Multas, Sanciones y Litigios	144	0
Donaciones	22.862	40.375
Gastos Diversos	329	10
<b>Total gastos no operacionales</b>	<b>\$ <u>153.827</u></b>	<b>\$ <u>127.011</u></b>

30. **OPERACIONES CON ACCIONISTAS Y/O VINCULADOS ECONOMICOS**

Las principales transacciones realizadas en el año 2021 y 2020 con vinculados y accionistas son como sigue:

Nombre de la Sociedad	Concepto	2021	2020
Servicio de Salud Inmediato IPS S.A.S.	Saldo anticipo servicios medicos	2.860.842	1.407.850
Servicio de Salud Inmediato IPS S.A.S.	Compra de Servicios Medicos (a)	2.036.620	2.111.968
Salarios y honorarios Directivos	Salario	225.984	204.013

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 24 de febrero de 2021, según acta No. 001-2022, 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 2021, no se han identificado hechos posteriores para revelar.

33. PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

	2021		2020	
<b>LIQUIDEZ</b>				
<b>Razon Corriente:</b>				
<u>Activo Corriente</u>	14.638.019		13.260.726	
<u>Pasivo Corriente</u>	2.095.502	6,99	2.926.827	4,53
<b>Capital de Trabajo</b>				
Activo Corriente - Pasivo Corriente	12.542.517		10.333.899	
<b>ENDEUDAMIENTO</b>				
<b>Nivel de endeudamiento</b>				
<u>Pasivo total</u>	4.980.520		4.406.805	
<u>Activo total</u>	24.464.344	20,4%	21.782.355	20,2%
<b>Solvencia Economica</b>				
<u>Total Activo</u>	24.464.344		21.782.355	
<u>Total Pasivo</u>	4.980.520	4,91	4.406.805	4,94
<b>RENTABILIDAD</b>				
<b>Margen Bruto de Utilidad</b>				
<u>Utilidad Bruta</u>	11.786.118		10.974.109	
<u>Ventas</u>	18.071.083	65,2%	17.299.719	63,4%
<b>Margen Neto de Utilidad</b>				
<u>Utilidad Neta</u>	3.512.674		3.888.915	
<u>Ventas</u>	18.071.083	19,4%	17.299.719	22,5%
<b>Rendimiento del Patrimonio</b>				
<u>Utilidad Neta</u>	3.512.674		3.888.915	
<u>Patrimonio</u>	19.483.824	18,0%	17.375.550	22,4%
<b>COBERTURA DE INTERESES</b>				
<b>Cobertura de Intereses</b>				
<u>Utilidad operacional</u>	4.921.953		5.258.200	
<u>Gastos de intereses</u>	7.985	616,40	14.079	373,47

34. **Índices sobre alerta y criterios sobre deterioro patrimonial y riesgo de insolvencia**

	2021	2020
<b>Deterioro Patrimonial</b>		
<b>Posición patrimonial negativa</b>		
Patrimonio Total <0	19.483.824	17.375.550
 <b>Dos periodos consecutivos de cierre o más con utilidad negativa en el resultado del ejercicio</b>		
Resultado del ejercicio <0		
año 2021	3.512.674	
año 2020	3.888.915	
año 2019	2.331.662	
 <b>Riesgo de Insolvencia</b>		
<b>Dos periodos consecutivos de cierre con razón corriente inferior a 1.0</b>		
año 2021	4,91	
año 2020	4,94	
año 2019	5,80	

35. **Patrimonio Técnico Mínimo:** El cálculo del Patrimonio Técnico Mínimo es como sigue:

	2021	2020
Capital Social	5.140.995	5.140.995
Prima en Colocacion de Acciones	800.000	800.000
Reserva Legal	<u>9.550.066</u>	<u>5.661.153</u>
<b>Patrimonio Mínimo</b>	<b>\$ <u>15.491.061</u></b>	<b>\$ <u>11.602.148</u></b>
Salario Mínimo	908.526	877.803
 <b>Patrimonio Mínimo en SMLV</b>	 <b>17,051</b>	 <b>13,217</b>

Al cierre del año 2021 y 2020, 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.

### 36. HIPOTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA

La administración, como responsable de los estados financieros, debe realizar evaluación del principio de hipótesis de negocio en marcha, evaluación que debe conducir a decisiones sobre los procesos, procedimientos, información, análisis y otras acciones que son necesarias sobre aspectos financieros, operacionales y legales, principalmente cuando se registre deterioro patrimonial o riesgo de insolvencia.

Algunos de los factores específicos que individual o colectivamente pueden generar dudas significativas sobre la presunción de negocio en marcha, evaluado por la administración son los siguientes:

Financieros *1	Operacionales *1	Legales y otros *1
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Posición patrimonial neta negativa o capital de trabajo negativo.</li> <li>• Préstamos a plazo fijo próximos a su vencimiento sin perspectivas realistas de reembolso o renovación; o dependencia excesiva de préstamos a corto plazo para financiar activos a largo plazo.</li> <li>• Indicios de retirada de apoyo financiero por los acreedores.</li> <li>• Flujos de efectivo de explotación negativos en estados financieros históricos o prospectivos.</li> <li>• Razones financieras claves desfavorables.</li> <li>• Pérdidas de explotación sustanciales o deterioro significativo del valor de los activos utilizados para generar flujos de efectivo.</li> <li>• Atrasos en los pagos de dividendos o suspensión de estos.</li> <li>• Incapacidad de pagar al vencimiento a los acreedores.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Intención de la dirección de liquidar la entidad o de cesar en sus actividades.</li> <li>• Salida de miembros claves de la dirección, sin sustitución.</li> <li>• Pérdida de un mercado importante, de uno o varios clientes claves, de una franquicia, de una licencia o de uno o varios proveedores principales.</li> <li>• Dificultades laborales.</li> <li>• Escases de suministros importantes.</li> <li>• Aparición de un competidor de gran éxito.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Incumplimiento de requerimientos de capital o de otros requerimientos legales.</li> <li>• Procedimientos legales o administrativos pendientes contra la entidad que, si prosperasen, podrían dar lugar a reclamaciones que es improbable que la entidad pueda satisfacer.</li> <li>• Cambios en las disposiciones legales o reglamentarias o en políticas públicas que previsiblemente afectarán negativamente a la entidad.</li> <li>• Catástrofes sin asegurar o aseguradas insuficientemente cuando se producen.</li> <li>• Cuando exista un cese de actividades y no se tenga certidumbre sobre la fecha en la que se reiniciará la operación.</li> </ul>

\*1 Algunos de estos índices financieros, revelaciones e información aclaratorias sobre variaciones significativas entre los periodos 2021 y 2020 se pueden observar en la nota número 34 de los estados financieros 2021.

### **Conclusión de la evaluación del cumplimiento de la hipótesis de negocio en marcha**

De acuerdo con la hipótesis de negocio en marcha y, como resultado de la evaluación antes descrita, se puede concluir que:

1. Que la sociedad cumple con el principio de hipótesis de negocio en marcha, por lo que preparó los estados financieros al cierre 2021 bajo el marco técnico contable usado actualmente (NIIF Grupo 2)
2. Que la sociedad evaluó los riesgos y reconoció las estimaciones a que hubo lugar.
3. Que no existen incertidumbres importantes relacionadas con eventos y condiciones que pueden generar dudas significativas acerca de la capacidad de la entidad para continuar como un negocio en marcha, por lo que no existen requerimientos de información a revelar relacionadas con el negocio o hipótesis de negocio en marcha.