

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2021  
 (Expresados en miles de pesos)

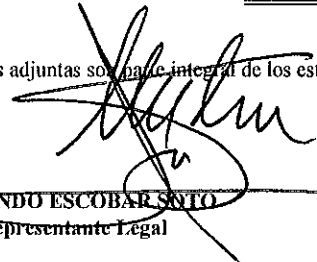
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES  
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2021  
 (Expresados en miles de pesos)

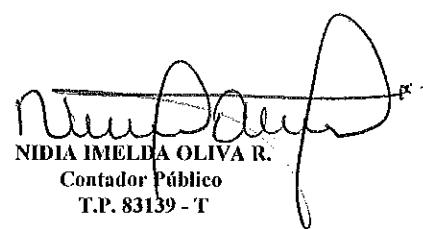
	2022	2021		2022	2021
<b>1 ACTIVO</b>			<b>4 INGRESOS</b>		
<b>CORRIENTE</b>			<b>41 Ingresos Operacionales</b>	<b>24.744.568</b>	<b>18.071.083</b>
<b>11 Efectivo y Equivalentes de Efectivo</b>	<b>4.468.153</b>	<b>5.046.867</b>	4102 Planes Complementarios de Salud	24.744.568	18.071.083
1101 Caja	13.976	13.199			
1101 Bancos	30.728	24.395			
1101 Cuentas de Ahorro	869.156	2.075.363			
1103 Equivalentes de Efectivo	3.554.293	2.933.910			
<b>13 Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar</b>	<b>13.755.706</b>	<b>9.434.393</b>	<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>24.744.568</b>	<b>18.071.083</b>
1301 Clientes	1.237.378	1.468.229			
1316 Cuentas por cobrar a Trabajadores	162	1.686			
1319 Deudores Varios	12.518.166	7.972.206			
1320 Deterioro de Cartera	0	-7.728			
<b>13 Activos por Impuestos Corrientes</b>	<b>0</b>	<b>149.565</b>	<b>6 COSTO DE VENTAS</b>		
1314 Anticipos por impuestos Corrientes	0	149.565	6103 Planes Complementarios	9.140.889	6.284.965
<b>13 Otros Activos</b>	<b>1.765</b>	<b>7.194</b>	<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>\$ 15.603.679</b>	<b>\$ 11.786.118</b>
1313 Anticipos y Avances	1.765	7.194			
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>\$ 18.225.624</b>	<b>\$ 14.638.019</b>	<b>5 GASTOS OPERACIONALES</b>		
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			<b>51 Operacionales de Administracion</b>	<b>5.069.412</b>	<b>4.319.170</b>
<b>12 Inversiones</b>	<b>253.276</b>	<b>273.282</b>	5101 Gastos de personal	2.585.743	2.451.511
1201 Acciones	253.276	273.292	5107 Honorarios	286.437	341.280
1201 Deterioro de Inversiones	0	-647	5108 Impuestos	22.466	19.544
<b>13 Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar</b>	<b>6.795.679</b>	<b>7.535.366</b>	5109 Arrendamientos	707.721	656.362
1319 Deudore Varios	6.794.733	7.527.638	5111 Contribuciones y afiliaciones	24.964	17.353
1319 Deudas de Difícil cobro	946	7.728	5112 Seguros	327.840	12.145
<b>15 Propiedad Planta y Equipo</b>	<b>1.029.884</b>	<b>1.847.529</b>	5113 Servicios	467.485	288.970
1501 Maquinaria y equipo	16.155	16.155	5114 Gastos Legales	148.752	98.592
1501 Equipo de oficina	245.407	244.446	5115 Mantenimiento y reparaciones	157.629	17.618
1501 Equipo de computacion y comunicaciones	477.143	449.570	5116 Adecuación e instalación	14.626	28.725
1501 Equipo de Transporte	209.500	209.500	5117 Gastos de Viaje	342	2.642
1502 Terrenos	276.024	526.024	5118 Depreciaciones	131.376	120.946
1502 Construcciones y edificaciones al Costo Revaluado	729.256	2.124.055	5130 Amortizacion intangibles	87.006	85.918
1503 Depreciacion acumulada	(923.601)	(1.722.221)	5136 Diversos	107.025	107.564
<b>16 Activos Intangibles</b>	<b>83.143</b>	<b>170.148</b>	<b>52 Operacionales de Ventas</b>	<b>3.397.225</b>	<b>2.544.994</b>
1601 licencia software	83.143	170.148	5201 Gastos de personal	331.061	320.143
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>\$ 8.161.982</b>	<b>\$ 9.826.325</b>	5207 Honorarios	56.150	0
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 26.387.606</b>	<b>\$ 24.464.344</b>	5208 Impuestos	195.918	140.134
			5209 Arrendamientos	557	0
<b>2 PASIVO</b>			5211 Contribuciones y afiliaciones	7.830	0
<b>PASIVO CORRIENTE</b>			5212 Seguros de Cumplimiento	27.001	108.558
<b>21 Obligaciones Financieras</b>	<b>11.247</b>	<b>19.936</b>	5213 Servicios de Publicidad y Otros	95.483	41.693
2101 Sobregiros en Libros	0	1.376	5214 Gastos Legales	10.598	8.161
2101 Tarjetas de Credito	11.247	18.560	5215 Mantenimiento y reparaciones	3.364	2.250
<b>21 Proveedores</b>	<b>697.520</b>	<b>573.166</b>	5218 Depreciacion	1.460	0
2105 Proveedores	697.520	573.166	5221 Provision de Cartera	16.274	20.167
<b>21 Acreedores Comerciales y otras cuentas por pagar</b>	<b>347.971</b>	<b>376.820</b>	5236 Otros Diversos	2.651.529	1.903.888
2120 Costos y gastos por pagar	104.506	179.435	<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>8.466.637</b>	<b>6.864.164</b>
2201 Retencion en la fuente e Ica	149.271	39.760	<b>UTILIDAD OPERACIONAL</b>	<b>\$ 7.137.042</b>	<b>\$ 4.921.954</b>
2301 Retenciones y aportes de nomina	51.618	29.528			
2133 Acreedores varios	42.576	128.097	<b>42 Ingresos no operacionales</b>	<b>1.241.026</b>	<b>336.453</b>
<b>22 Pasivos por Impuestos Corrientes</b>	<b>1.575.391</b>	<b>807.083</b>	4201 Financieros	733.444	166.840
2202 Impuesto sobre la Renta	1.383.081	515.524	4204 Arrendamientos	135.994	129.145
2203 Impuesto sobre las ventas por pagar	140.014	46.587	4209 Utilidad en venta de equipos	357.340	3.570
2204 De industria y comercio	52.296	244.972	4211 Recuperaciones	4.036	31.213
<b>23 Beneficios a Empleados</b>	<b>205.180</b>	<b>204.498</b>	4212 Indemnizaciones	2.926	3.534
2301 Nomina por pagar	0	111	4214 Diversos	7.286	2.151
2301 Cesantias consolidadas	92.837	83.286	<b>53 Egresos no operacionales</b>	<b>283.962</b>	<b>161.813</b>
2301 Intereses sobre cesantias	10.695	9.655	5301 Financieros	166.430	137.650
2301 Vacaciones	101.648	111.446	54 Otros gastos	117.532	24.163
<b>25 Otros Pasivos</b>	<b>70.232</b>	<b>113.999</b>	<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>\$ 8.094.106</b>	<b>\$ 5.096.594</b>
2501 Otros Anticipos	63.428	97.847			
2501 Ingresos recibidos para terceros	6.804	16.152	<b>55 Impuesto de Renta y Complementarios</b>		
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>\$ 2.907.541</b>	<b>\$ 2.095.502</b>	5501 Gasto para Obligaciones Fiscales	2.866.272	1.561.498
			5501 Gastos Por Impuestos Diferidos	121.267	22.422
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>			<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>\$ 5.106.567</b>	<b>\$ 3.512.674</b>
<b>21 Obligaciones Financieras</b>	<b>256.193</b>	<b>2.687.032</b>			
2127 Obligaciones Con Accionistas	256.193	2.687.032			
<b>22 Impuestos Gravámenes y Tasas</b>	<b>302.234</b>	<b>197.986</b>			
2212 Pasivos por Impuestos Diferidos	302.234	197.986			
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>\$ 558.427</b>	<b>\$ 2.885.018</b>			
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 3.465.968</b>	<b>\$ 4.980.520</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	11.306.403	9.550.067			
3501 Resultados del Ejercicio	5.106.567	3.512.674			
3502 Diferencia en resultado año de Transicion	195.927	195.927			
3503 Resultados acumulados por Convergencia a NIIF	371.746	284.161			
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ 22.921.638</b>	<b>\$ 19.483.824</b>			
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ 26.387.606</b>	<b>\$ 24.464.344</b>			


**ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO**  
**Por los años terminados en diciembre 31 de 2022 y 2021**  
**(Expresados en miles de pesos)**

	Capital Suscrito y Pagado	Prima en colocacion de Acciones	Reserva Legal	Resultado del Ejercicio	Resultados acumulados	Dif. En resultados año de transicion	Efectos Adopcion primera vez NIIF	Total patrimonio de los Accionistas
Saldos al 1 de Enero 2021	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>								0
Reserva Legal			3,888,915	(3,888,915)				0
Dividendos Decretados					(1,404,400)			(1,404,400)
Traslado a Resultados acumulados								0
Utilidad neta del período				3,512,674				3,512,674
<b>Saldos a diciembre 31 de 2021</b>	<b>5,140,995</b>	<b>800,000</b>	<b>9,550,067</b>	<b>3,512,674</b>	<b>0</b>	<b>195,927</b>	<b>284,161</b>	<b>19,483,824</b>
<b>Movimiento año 2022</b>							87,585	0
<b>Apropiaciones de Resultados</b>								0
Reserva Legal			1,756,336	(1,756,337)				(1)
Dividendos Decretados				(1,756,337)				(1,756,337)
Utilidad neta del período				5,106,567				5,106,567
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2022</b>	<b>5,140,995</b>	<b>800,000</b>	<b>11,306,403</b>	<b>5,106,567</b>	<b>0</b>	<b>195,927</b>	<b>371,746</b>	<b>22,921,638</b>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

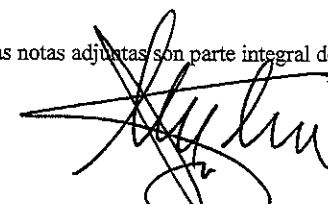
  
**ARMIANDO ESCOBAR SOTO**  
 Representante Legal

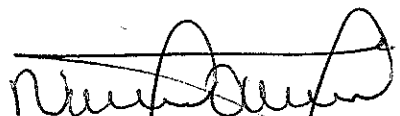
  
**NIDIA IMELDA OLIVA R.**  
 Contador Público  
 T.P. 83139 - T


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

	2022	2021
<b>Flujos de efectivo de actividades de operación:</b>		
Utilidad neta	\$ 5,106,567	3,512,674
<b>Mas (Menos) Partidas que no afectan el Efectivo:</b>		
Depreciación	131,376	57,873
Amortizaciones	87,005	23,825
Perdida en Venta de Activos Fijos	76,086	0
Deterioro deudores	16,274	20,167
Utilidad en venta de propiedad, planta y equipo	(177,324)	(3,570)
Utilidad en venta de acciones	(9,254)	0
Castigo de Cartera	(22,263)	(11,354)
Recuperación de Deterioro deudores	(1,739)	(2,674)
	<u>5,206,728</u>	<u>3,596,941</u>
<b>Cambio en activos y pasivos operacionales:</b>		
(Aumento) en deudores	(3,573,898)	(5,411,861)
Disminución Activos por Impuestos Corrientes	149,565	143
Disminución (aumento) Otros Activos	5,429	(1,319)
Aumento (Disminución) en proveedores	124,354	(395,822)
(Disminución) Aumento acreedores comerciales y otras exp	(2,459,688)	1,430,602
Aumento (Disminución) Pasivos por Impuestos Corrientes	768,308	(513,161)
Aumento beneficios a empleados	682	7,851
(Disminución) Aumento Otros Pasivos	(43,767)	16,060
(Disminución) Aumento Pasivos por Impuestos Diferidos	(130,917)	22,422
Aumento Pasivos estimados	147,580	0
<b>Flujo de efectivo generado (usado) por actividades de operación</b>	<u>\$ 194,377</u>	<u>(1,248,142)</u>
<b>Flujos de efectivo en actividades de inversión:</b>		
Adiciones en propiedades, planta y equipo	(37,655)	(66,850)
Producto en venta de inversiones	20,006	0
Producto en venta de propiedades, planta y equipo	922,000	3,570
<b>Flujo de efectivo (usado) provisto en actividades de inversión</b>	<u>\$ 904,351</u>	<u>(63,280.21)</u>
<b>Flujos de efectivo en actividades de financiamiento:</b>		
(Disminución) Aumento en obligaciones financieras	(8,689)	5,762
Pago de Dividendos	(1,756,337)	(1,404,400)
<b>Flujo de efectivo (usado) por actividades de financiación</b>	<u>\$ (1,765,026)</u>	<u>(1,398,638)</u>
<b>Movimientos Patrimoniales</b>		
Variación Impuesto Diferido de apertura	87,585	0
<b>(Disminución) aumento neto de efectivo en el periodo</b>	<u>(578,713)</u>	<u>(2,710,061)</u>
<b>Efectivo al inicio del año</b>	<u>5,046,866</u>	<u>7,756,927</u>
<b>Efectivo al final del año</b>	<u>\$ 4,468,153</u>	<u>5,046,866</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 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 2022 y 2021**

**(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 2022 Y 2021**

**(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 2022 y 2021.

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 2022 Y 2021  
(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 2022 Y 2021**

**(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 2022 Y 2021  
(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 2022 Y 2021  
(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 prórrogas 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 2022 Y 2021  
(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 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 2022 Y 2021**

**(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 2022 Y 2021  
(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 2022 Y 2021**  
**(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 conoce la ocurrencia de 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 2022, 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.

Sin embargo, se considera importante mencionar de manera general los cambios que se pueden presentar con la reforma a la salud en caso de que sea aprobada tal y como fue planteada. A continuación, sus aspectos más relevantes:

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021  
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

---

1. Busca mejorar el Sistema General de Seguridad Social en Salud y garantizar la prestación de servicios como un derecho Universal. Propone fortalecer los sistemas preventivos y predictivos.
2. Principales Ejes:
  - Se creará una red de Centros de Atención Primaria, CAP, en todo el país, con enfoque de medicina preventiva y predictiva, que prestarán atención ambulatoria, urgencias, hospitalización, rehabilitación, exámenes de laboratorio y programas de salud pública. Los CAPS, organizan la prestación de los servicios de salud por territorios con un promedio de 25.000 personas por cada uno, distribuidos según el lugar de vivienda o trabajo, con equipos médicos itinerantes que visiten de manera permanente a las familias de las regiones.
  - Los recursos de la Atención Primaria, serán ejecutados por la Administradora de los Recursos del Sistema de Salud, ADRES a través de 7 regionales, con giros directos mensuales a los prestadores de salud públicos, privados o mixtos.
  - Se construirá un sistema público de información en línea para garantizar la transparencia de los recursos.
  - Se mejorarán las condiciones laborales, con estabilidad y facilidad para incrementar sus conocimientos, además de garantizar la educación continua y actualización a todo el personal. Se plantea un régimen único laboral para los trabajadores del sistema que, por norma general, estarán vinculadas mediante contrato de trabajo.
  - Permanecerán las EPS que presentan buenos estados financieros y estas acogerán, de manera progresiva y ordenada, a pacientes para que no queden sin cobertura. Se fortalecerá la Nueva EPS para cubrir los territorios en los que por la liquidación de algunas EPS queden sin entidad de aseguramiento.
3. El proyecto indica que los planes complementarios, medicina prepagada o pólizas de salud seguirán funcionando con normalidad y no serán afectados por el proyecto, Asimismo, durante la transición, ningún paciente que hoy esté siendo atendido o en un tratamiento de alta complejidad quedará sin cubrimiento: así lo contempla el proyecto.
4. Se hará una revisión a la política de medicamentos, insumos y tecnologías en salud, de manera que se garantice el acceso universal. Se contempla la compra centralizada para enfermedades de alto costo.

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021  
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

---

Para Servicio de Salud Inmediato Medicina Prepagada SA, el principal riesgo podría ser el incremento del costo directo si en el sector privado también se deben formalizar todos los contratos del personal de salud (médicos).

**5. ACTUACIONES ENTIDADES DE CONTROL**

Durante el año 2022 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**

**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

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021  
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

---

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 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 2022 y 2021, 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 2022 y 2021, 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.

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.



**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021  
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

---

**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 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.

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021  
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

---

**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 2023.

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.

**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 2022 y 2021, la compañía ha cumplido con lo establecido por el órgano de control.

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021  
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

---

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. PRINCIPALES ASPECTOS DE LA LEY DE REFORMA TRIBUTARIA PARA LA IGUALDAD Y LA JUSTICIA SOCIAL 2277 DE DICIEMBRE 13 DE 2022**

**Impuesto de renta personas jurídicas**

Se fija una tributación mínima para las personas jurídicas, incluidos los usuarios de Zonas Francas, que se calculará a partir de la utilidad financiera depurada y se denominará “Tasa de Tributación Depurada (TTD)” .

La TDD no podrá ser inferior al 15% y será el resultado de dividir el Impuesto Depurado sobre la Utilidad Depurada. La norma establece varias fórmulas y supuestos para determinar el Impuesto a Adicionar por el contribuyente para llegar a la TTD.

**Deducción por pagos a Clubes Sociales**

No se podrán deducir del impuesto sobre la renta los pagos por afiliaciones a clubes sociales, gastos laborales del personal de apoyo en la vivienda u otras actividades ajenas a la actividad productora de renta, gastos personales de los socios, partícipes, accionistas, clientes y/o sus familiares,

**Ingresos en especie**

Para efectos del impuesto sobre la renta y complementarios, constituyen pagos en especie y deberán reportarse como ingreso a favor del beneficiario, a valor de mercado, los que efectúe el pagador a terceras personas por la prestación de servicios o adquisición de bienes destinados al contribuyente o a su cónyuge, o a personas vinculadas con él por parentesco dentro del cuarto grado de consanguinidad, segundo de afinidad o único civil, siempre y cuando no constituyan ingreso propio en cabeza de dichas personas.

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

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

---

**Aporte voluntario en el impuesto sobre la renta**

Los contribuyentes podrán realizar de manera libre un aporte voluntario, que se podrá liquidar como porcentaje del impuesto a pagar o como un valor en pesos.

Este aporte voluntario se liquidará al momento de presentación de la declaración del impuesto sobre la renta y complementarios y se recaudará al momento del respectivo pago. Independientemente que se liquide un saldo a pagar o un saldo a favor, el contribuyente podrá realizar el aporte voluntario de que trata este artículo.

**Ganancias ocasionales**

La tarifa de las ganancias ocasionales será del 15% para personas naturales y jurídicas, y del 20% a las provenientes de apuestas, loterías, rifas y similares.

Se gravan las indemnizaciones por seguros de vida que superen las 3.250 UVT, \$137.839.000 millones de pesos.

**Sanción por no enviar información o enviarla con errores**

Las personas y entidades obligadas a suministrar información tributaria, así como aquellas a quienes se les haya solicitado informaciones o pruebas, que no la suministren, que no la suministren dentro del plazo establecido para ello o cuyo contenido presente errores o no corresponda a lo solicitado, incurrirán en la siguiente sanción:

1. Una multa que no supere siete mil quinientas (7.500) UVT, la cual será fijada teniendo en cuenta los siguientes criterios:

- a) El uno por ciento (1%) de las sumas respecto de las cuales no se suministró la información exigida;
- b) El cero coma siete por ciento (0,7%) de las sumas respecto de las cuales se suministró en forma errónea;
- c) El cero coma cinco por ciento (0,5%) de las sumas respecto de las cuales se suministró de forma extemporánea;
- d) Cuando no sea posible establecer la base para tasar la sanción o la información no tuviere cuantía, la sanción será de cero coma cinco (0,5) UVT por cada dato no suministrado o incorrecto la cual no podrá exceder siete mil quinientas (7.500) UVT.

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021  
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

---

**Retención en la fuente**

La declaración de retención en la fuente que se haya presentado sin pago total producirá efectos legales, siempre y cuando el valor dejado de pagar no supere diez (10) UVT (Año 2022: \$380.000; Año 2023: \$424.000) y este se cancele a más tardar dentro del año uno (1) siguiente contado a partir de la fecha de vencimiento del plazo para declarar. Lo anterior, sin perjuicio de la liquidación de los intereses moratorios a que haya lugar.

La declaración de retención en la fuente que se haya presentado sin pago total y a la fecha de expedición de la presente ley se encuentre ineficaz, y el valor por pagar sea igual o inferior a diez (10) UVT (Año 2022: \$380.000; Año 2023: \$424.000), podrá subsanar su ineficacia, cancelado el valor total adeudado más los intereses moratorios a que haya lugar, a más tardar al treinta (30) de junio de 2023.

10. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

	2022	2021
Caja	13,976	13,199
cuentas corrientes	30,728	24,395
Cuentas de ahorro	869,156	2,075,363
<b>Total Efectivo</b>	<b>\$ <u>913,860</u></b>	<b>\$ <u>2,112,957</u></b>

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 2022 fueron cobrados en el mes de Enero de 2023.

11. EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El Saldo de los equivalentes de efectivo a diciembre 31 de 2022 es el siguiente.

	2022	2021
Depositos Fiduciarios (a)	1,509,730	2,933,910
Certificados de deposito a termino CDT (b)	2,044,563	0
<b>Total equivalentes de efectivo</b>	<b>\$ <u>3,554,293</u></b>	<b>\$ <u>2,933,910</u></b>

a) Corresponde al saldo a diciembre 31 de los depositos en Fiduciaria Bogotá, los cuales generaron un rendimiento del 3,95% anual, para el año 2022 fueron de \$36 millones y para el año 2021 de \$5.8 millones.

b) Los certificados de deposito a termino en Bancolombia. A diciembre 31 de 2022 se reconocieron intereses por la suma de \$169 millones liquidados a una tasa nominal promedio del 9,2%.EA, con vencimiento a 90 y 180 dias, éstos certificados no presentan restriccion para su uso y estan destinados para financiar la operación de la compañía.

12. INVERSIONES

	2022	2021
<b>Inversiones No Corrientes</b>		
<u>Inversiones en Asociadas al Costo</u>	% Participacion	
Inversiones Borneo Capital S.A.S 50%		
<b>Sub Total Inversiones en Sociedades</b>	<b>218,500</b>	<b>218,500</b>
<u>Inversiones medidas a Valor Razonable</u>		
Acciones ISA (a)	0	20,653
Deterioro Inversiones	0	(647)
<b>Sub Total Inversiones a Valor Razonable</b>	<b>0</b>	<b>20,006</b>
<b>Otras Inversiones</b>		
Clínica Palmira S.A 1.82	34,776	34,776
<b>Total Otras Inversiones</b>	<b>34,776</b>	<b>34,776</b>
<b>Total Inversiones No corrientes</b>	<b>253,276</b>	<b>273,282</b>
<b>Neto Inversiones</b>	<b>\$ <u>253,276</u></b>	<b>\$ <u>273,282</u></b>

a) Las 1.431 acciones de ISA, se vendieron en Julio de 2022, generando una utilidad de 9 millones.

13. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

	2022	2021
Clientes (a)	1,237,378	1,468,229
Cuentas a cobrar trabajadores	162	1,686
Deudores varios (b)	19,730,915	15,917,860
Deudas de Dificil Cobro	946	7,728
<b>Sub - Total</b>	<b>20,969,401</b>	<b>17,395,503</b>

Deterioro de Cartera	(c)	0	(7,728)
Costo amortizado	(d)	(418,016)	(418,016)
<b>Total Deudores</b>		<u>20,551,385</u>	<u>16,969,759</u>
<b>Menos parte No corriente</b>			
Deudores varios		7,212,749	7,945,654
(Menos) Costo Amortizado Deudores varios		(418,016)	(418,016)
Deudas de Dificil Cobro		946	7,728
<b>Total No corriente</b>		<u>6,795,679</u>	<u>7,535,366</u>
<b>Total corriente</b>		<u>\$ 13,755,706</u>	<u>\$ 9,434,393</u>

a) La facturación de los planes de Medicina Prepagada corresponde a: **Planes Elite**, con una participacion del 97% correspondiente a clientes de Entidades oficiales y 3 % planes Master, con clientes personas naturales y Juridicas . Los saldos por cobrar al cierre del año 2022 corresponde a \$1.221 millones de Planes Elite, y 16 millones Planes Master. La administración considera que los mismos son recuperables.

A Diciembre 31 de 2022 dicha cartera presenta los siguientes vencimientos:

Concepto	CTE.	90-180 dias	181-360
Vencimientos Clientes Elite	\$1,221,272	\$0	\$0
Vencimientos Clientes Master	\$12,951	\$3,155	\$0
%	99.86%	0.14%	0.00

b) El detalle es el siguiente:		2022	2021
Servicio de Salud Inmediato IPS S.A.S.	(b1)	3,037,090	2,860,842
Hospital universitario del valle	(b2)	897,173	897,173
Constructora e Inmobiliaria los Cambulos	(b3)	15,335,544	12,117,079
Escobar Daniel		182,113	0
Escobar Santiago		182,113	0
Otros deudores		96,882	42,766
		<u>\$ 19,730,915</u>	<u>\$ 15,917,860</u>

b1) Corresponde principalmente a anticipos realizados al principal proveedor de servicio de atención medica a los usuarios y beneficiarios de los planes Elite, Platinum y Master. A diciembre 31 de 2022 el saldo de estos anticipos asciende a la suma de \$3.037 millones de pesos, el costo de los servicios prestados en los años 2022 y 2021 se encuentran detallados en la nota numero 30 del presente informe, 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 disolucion y liquidacion, con el fin de honrar sus acreencias dicho proveedor, le cedio 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 suscribio 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 año 2023, con base en lo anterior la compañía calculó 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 ademas el resultado de éste ajuste no afecta la razonabilidad de los estados financieros.

b5) El Movimiento durante el año 2022 fue el siguiente:

	2022	2021
Saldo inicial	12,117,079	8,269,863
Adiciones año 2022 (b.3.1)	10,513,347	5,509,341
Abonos	(7,294,882)	(1,662,125)
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 15,335,544</b>	<b>12,117,079</b>

b.3.1) El saldo a diciembre 31 de 2022 corresponde principalmente a la venta a crédito con garantía hipotecaria del bien inmueble edificio los cambulos. En ésta y demás operaciones de créditos, se pactó una tasa de interés del 4% EA, a un plazo máximo de 96 meses, durante al año 2022 la compañía realizó sus pagos de manera oportuna y el saldo a diciembre 31 por éste concepto asciende a la suma de \$15.320 millones.

c) El Movimiento del deterioro de deudores para el año 2022 y 2021 es como sigue:

	2022	2021
Saldo inicial	7,728	1,589
Mas Deterioro	16,274	20,167
Menos cartera castigada	(22,263)	(11,354)
Menos recuperacion de Cartera	(1,739)	(2,674)
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 0</b>	<b>7,728</b>

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.

#### 14. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

	2022	2021
Activos por Impuestos Corrientes	0	149,565
<b>Total Activos por Impuestos Corrientes</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 149,565</b>

El detalle de Activos por Impuestos corrientes es el siguiente:

Saldo a favor ICA	0	149,565
	<u>0</u>	<u>149,565</u>

El saldo a favor de ICA, se imputó con el valor a pagar del impuesto de Industria y Comercio correspondiente al año gravable 2021 presentada y pagada en mayo de 2022.

#### 15. OTROS ACTIVOS

	2022	2021
Anticipos y Avances	1,765	7,194
<b>Total Otros Activos</b>	<b>\$ 1,765</b>	<b>\$ 7,194</b>

#### 16. PROPIEDADES Y EQUIPO NETO

A diciembre 31 de 2022, el detalle del valor en libros es el siguiente:

Propiedades y Equipo	Costo Historico	Depreciacion Acumulada	Costo Neto
Terrenos al costo Revaluado	276,024		276,024
Construcciones y Edificaciones al Costo revaluado	729,256	(265,287)	463,969
Maquinaria y equipo	16,156	(5,932)	10,224



Equipo de Oficina	245,407	(233,113)	12,294
Equipo de Computacion y Comunicación	477,143	(309,282)	167,861
Equipo de Transporte	209,500	(109,988)	99,512
<b>Total Propiedades y Equipo</b>	<b>1,953,486</b>	<b>(923,602)</b>	<b>1,029,884</b>

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

<b>Propiedades y Equipo</b>	<b>Costo Historico</b>	<b>Depreciacion Acumulada</b>	<b>Costo Neto</b>
Terrenos al costo Revaluado	526,024	0	526,024
Construcciones y Edificaciones al Costo revaluado	2,124,055	(1,155,633.0)	968,422
Equipos	16,156	(4,705.0)	11,451
Equipo de Oficina	244,446	(227,454.0)	16,992
Equipo de Computacion y Comunicación	449,570	(245,392.0)	204,178
Equipo de Transporte	209,500	(89,038.0)	120,462
<b>Neto Propiedades y Equipos</b>	<b>3,569,751</b>	<b>(1,722,222)</b>	<b>1,847,529</b>

<b>Movimiento Propiedades y Equipos</b>	<b>Costo 2022</b>	<b>Costo 2021</b>	<b>Compras (Ventas)</b>
Terrenos al costo Revaluado	276,024	526,024	(250,000)
Construcciones y Edificaciones al Costo revaluado	729,256	2,124,055	(1,394,799)
Equipos	16,156	16,156	0
Equipo de Oficina	245,407	244,446	962
Equipo de Computacion y Comunicación	477,143	449,570	27,574
Equipo de Transporte	209,500	209,500	0

<b>Movimiento Gasto depreciacion</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Construcciones y Edificaciones al Costo revaluado	31,989	31,989
Equipos	1,227	818
Equipo de Oficina	9,508	15,624
Equipo de Computacion y Comunicación	67,702	51,565
Equipo de Transporte	20,950	20,950
<b>Total Gasto Depreciacion</b>	<b>131,376</b>	<b>120,946</b>

La disminución del rubro de construcciones y edificaciones se dio por la venta de dos bienes inmuebles que la compañía decidió venderlos por considerar que su aporte a la operación de la compañía se había visto mermado.

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 Medicion 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 Medicion de los bienes muebles se determina al costo y se deprecian usando el método de Línea Recta según las siguiente vidas útiles.

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

17. **ACTIVOS INTANGIBLES**

	2022	2021
Licencia Software	83,143	170,148
<b>Total activos intangibles</b>	<u>\$ 83,143</u>	<u>\$ 170,148</u>

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.

18. **OBLIGACIONES FINANCIERAS CON ENTIDADES FINANCIERAS**

La cuenta de obligaciones financieras al cierre del 2022 y 2021 fueron adquiridas en pesos Colombianos y corresponde a los siguientes valores:

	2022	2021
<b>BANCOS NACIONALES</b>		
Sobregiro bancario	0	1,376
Tarjetas de Crédito	11,247	18,560
<b>Total Obligaciones Financieras</b>	<u>11,247</u>	<u>19,936</u>
Menos Parte NO Corriente	0	0
<b>Total Parte Corriente</b>	<u>\$ 11,247</u>	<u>\$ 19,936</u>

19. **PROVEEDORES**

	2022	2021
Nacionales	697,520	573,166
<b>Total proveedores</b>	<u>\$ 697,520</u>	<u>\$ 573,166</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 clasificación por vencimiento es la siguiente:

Concepto	CTE.	30-90	181-360
Proveedores	\$633,047	\$64,473	\$0

20. **ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

		2022	2021
Costos y Gastos por Pagar	( a )	104,506	179,435
Con Accionistas	( b )	256,193	2,687,032
Retención en la Fuente e Ica		144,285	37,483
Retención de ICA		4,986	2,277
Retenciones y Aportes de Nómina		31,058	29,528
Acreeedores Varios		63,136	128,097
<b>Total Acreedores Ciales y otras cuentas por Pagar</b>		<u>604,164</u>	<u>3,063,852</u>
Menos parte No corriente		256,193	2,687,032
<b>Total Parte Corriente</b>		<u>\$ 347,971</u>	<u>\$ 376,820</u>

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

Honorarios	39,581	87,991
Servicios Tecnicos	26,572	19,608
Servicio de Mantenimiento	2,812	2,121
Arrendamientos	13,511	24,457
Papeleria y utiles de oficina	0	2,843
Transporte Fletes y Acarreos	343	631
Servicios Publicos	1,872	1,391
Otros costos y gastos por pagar	19,815	40,393
	<u>\$ 104,506</u>	<u>\$ 179,435</u>

b) Durante el año 2022 se pagaron dividendos distribuidos en el año 2021, el saldo adeudado a los accionistas esta dentro del plazo acordado y el pago se realizará en el primer semestre del año 2023.

## 21. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

	2022	2021
Impuesto sobre la Renta	1,383,081	515,524
Impuestos a las Ventas Por Pagar	140,014	46,587
Impuestos de Industria y Comercio	52,296	244,972
	<u>\$ 1,575,391</u>	<u>\$ 807,083</u>

Las Declaraciones de renta correspondiente a los años gravables 2019, 2021 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. La declaración 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 2022 y una vez aplicadas las retenciones en la fuente a favor de la Compañía, el impuesto de renta por pagar es de \$1.383 mill.

Para el año 2022 la tarifa del impuesto de renta es del 35%, y para el año 2021 la tarifa fue del 31%.

La siguiente depuración corresponde al Impuesto de Renta del año 2022 y 2021:

	2022	2021
Utilidad Contable antes de Impuestos	8,094,106	5,096,594
Más Provision Impuesto de Industria y comercio	195,870	140,122
Más 50% gravamen al movimiento financiero no fiscal	62,104	40,116
Más Gastos y Costos no fiscales	116,751	25,128
Menos Ingresos no Fiscales	(6,068)	(4,565)
Menos Utilidad Venta de activos poseidos por más de dos años (a)	(357,339)	0
menos mayor gasto depreciación Fiscal	(15,863)	(15,863)
<b>TOTAL RENTA GRAVABLE</b>	<u>8,089,561</u>	<u>5,281,532</u>
Tarifa	35%	31%
<b>Sub total Impuesto sobre Renta Ordinaria</b>	<u>\$ 2,831,346</u>	<u>\$ 1,637,275</u>
Menos descuento Tributario Donaciones	(5,729)	(5,716)
Menos descuento Tributario Impuesto ICA	(97,935)	(70,061)
<b>Total Impuesto sobre renta Ordinaria</b>	<u>2,727,682</u>	<u>1,561,498</u>
Más Impuesto por recuperación de deducciones Venta Activos Fijos	135,853	0
Más Ganancia Ocasional Gravada al 10% Venta activos Fijos > 2 años	2,737	0
<b>TOTAL IMPUESTO DE RENTA</b>	<u>\$ 2,866,272</u>	<u>\$ 1,561,498</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.

22. IMPUESTOS DIFERIDOS

	2022	2021
Impuestos Diferidos	154,654	197,986
<b>Total otros Pasivos</b>	<b>\$ 154,654</b>	<b>\$ 197,986</b>

BASES IMPUESTO DIFERIDO					
DESCRIPCION	SALDOS CONTABLES	SALDOS FISCALES	DIFERENCIA	TARIFA	TOTAL
EDIFICIO TEQUENDAMA	729,256	410,828	(318,427)	35%	(111,450)
TERRENO TEQUENDAMA	276,024	181,400	(94,624)	35%	(33,118)
DEPRECIACION EDIFICIO TEQUENDAMA	(265,287)	(294,105)	(28,818)	35%	(10,086)
	<b>739,993</b>	<b>298,123</b>	<b>(441,869)</b>		<b>(154,654)</b>

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 por impuesto diferido	2022	2021
Saldo inicial impuesto diferido	197,986	175,564
Saldo final impuesto diferido	154,654	197,986
Menos retiro por venta de bienes inmuebles	164,599	0
<b>Total gasto por impuesto diferido</b>	<b>(121,267)</b>	<b>(22,422)</b>

23. BENEFICIOS A EMPLEADOS

	2022	2021
Salarios por pagar	0	111
Cesantias Consolidadas	92,837	83,286
Intereses sobre Cesantias	10,695	9,655
Vacaciones Consolidadas	101,648	111,446
<b>Total Obligaciones Laborales</b>	<b>\$ 205,180</b>	<b>\$ 204,498</b>

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 2023 y las cesantias consolidadas serán trasladadas a los fondos de Cesantias dentro de los plazos establecidos por la ley laboral.

24. PROVISIONES Y OBLIGACIONES NO CONOCIDAS

	2022	2021
Provisiones Obligaciones no conocidas	147,580	0
<b>Total Provisiones</b>	<b>\$ 147,580</b>	<b>\$ 0</b>

25. OTROS PASIVOS

	2022	2021
Ingresos recibidos para Terceros	6,804	16,152
Anticipo Clientes (a)	<u>63,428</u>	<u>97,847</u>
<b>Total otros Pasivos</b>	<u>\$ 70,232</u>	<u>\$ 113,999</u>

a) El saldo corresponde a anticipos generados por los clientes y que serán aplicados en el mes de enero de 2023.

26. 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 2022 y 2021 el monto de la Reserva Legal ascendió a \$11.306 y \$9.550 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:

	2022	2021
Valoración Edificio Tequendama	318,427	318,427
Valoración Terreno Tequendama	94,624	94,624
Desvaloración Predio Dagua	0	(170,000)
Valoración Casa 3	0	241,593
Impuesto Diferido por convergencia	(41,305)	(205,904)
Desvaloración acciones de ISA	0	5,421
<b>Total resultado por convergencia NIIF</b>	<u>\$ 371,746</u>	<u>\$ 284,161</u>

27. INGRESOS OPERACIONALES

	2022	2021
Planes Complementarios de Salud	<u>24,744,568</u>	<u>18,071,083</u>
<b>Total Ingresos Operacionales</b>	<u>\$ 24,744,568</u>	<u>\$ 18,071,083</u>

Los ingresos operacionales fueron generados principalmente por : Planes Elite 97% y Planes master 3%.

28. COSTO DE VENTAS

	2022	2021
Planes complementarios	<u>9,140,889</u>	<u>6,284,965</u>
<b>Total Costo de Ventas</b>	<u>\$ 9,140,889</u>	<u>\$ 6,284,965</u>

29. GASTOS OPERACIONALES

	2022	2021
<b>De administracion :</b>		
Honorarios Personal	2,585,743	2,451,511
Honorarios (a)	286,437	341,280
Impuestos	22,466	19,544
Arrendamientos (b)	707,721	656,362
Contribuciones y Afiliaciones	24,964	17,353
Seguros (c)	327,840	12,145
Servicios (d)	467,485	288,970
Gastos Legales	148,752	98,592
Mantenimiento y Reparacion	157,629	87,618
Adecuaciones e instalaciones	14,626	28,725
Gasto de Viaje	342	2,642
Depreciacion (e)	131,376	120,946
Amortizacion Intangibles (f)	87,006	85,918
Diversos	107,025	107,564
<b>Total Gastos de Administración</b>	<b>\$ 5,069,412</b>	<b>\$ 4,319,170</b>

a) La disminución de la cuenta de honorarios especialmente en el rubro de consultoría se generó por el retiro de un consultor y su reemplazo se encuentra en proceso de selección. El detalle por concepto es el siguiente:

	2022	2021
Revisoria Fiscal	25,800	22,056
Honorarios Consultorias	9,448	124,607
Asesorias Financiera	28,500	28,500
Asesoría Jurídica	86,515	115,122
Asesoría Técnica	134,720	50,995
Otros honorarios	1,454	0
<b>Total Servicios</b>	<b>\$ 286,437</b>	<b>\$ 341,280</b>

b) El componente de mayor participación corresponde 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.

	2022	2021
Arrendamiento Construcciones y Edificaciones	470,112	437,965
Arrendamiento equipos tecnologicos	8,372	0
Arrendamiento de plataformas Tecnológicas	229,087	215,902
Otros arrendamientos	150	2,495
	<u>707,721</u>	<u>656,362</u>

c) El incremento al componente de seguros, se generó por la contratación de una póliza de seguros con la compañía Mapfre

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

	2022	2021
Aseo y Vigilancia	144,740	49,924
Temporales	22,026	20,011
Asistencia Tecnica	82,655	43,309
Acueducto y alcantarillado	6,984	5,967
Servicios de energia electrica	138,926	108,987
Servicios de Telefonía y comunicaciones	58,511	51,948
Servicios procesamiento de Datos	220	409
Otros conceptos	13,423	8,415
<b>Total Servicios</b>	<b>\$ 467,485</b>	<b>\$ 288,970</b>

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

	2022	2021
Construcciones y Edificaciones	31,989	31,989
Maquinaria y Equipo	1,227	818
Equipo de Oficina	9,508	15,624
Equipo de computación y Comunicación	67,702	51,565
Equipo de Transporte	20,950	20,950
<b>Total Gasto depreciación</b>	<u>\$ 131,376</u>	<u>\$ 120,946</u>

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

**De ventas:**

Gastos de Personal		331,061	320,143
Honorarios	(a)	56,150	0
Impuestos		195,918	140,134
Arrendamientos		557	0
Contribuciones y Afiliaciones		7,830	0
Seguros de Cumplimiento		27,001	108,558
Servicios de publicidad y otros		95,483	41,693
Gastos Legales		10,598	8,161
Mantenimiento y reparaciones		3,364	2,250
Depreciaciones		1,460	0
Estampillas	(b)	2,625,022	1,878,406
Otros Diversos		26,507	25,482
Deterioro de Cartera		16,274	20,167
<b>Total Gastos de Ventas</b>		<u>\$ 3,397,225</u>	<u>\$ 2,544,994</u>

a) Corresponde a honorarios del diseñador gráfico, el diseñador de planta se encuentra en proceso de selección.

b) 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.

30. **INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS INGRESOS**

	2022	2021
<b>Ingresos Financieros</b>		
Intereses Financieros	211,136	5,815
Otros Intereses	(a)	522,308
<b>Total ingresos financieros</b>	<u>\$ 733,444</u>	<u>\$ 161,025</u>
<b>Otros ingresos</b>		
Arrendamientos	(b)	135,994
Utilidad en venta de acciones		9,899
Utilidad en venta de activos	(c)	347,441
Recuperación de Cartera		1,739
Recuperaciones de costos y gastos		2,297
Indemnizaciones		2,926
Diversos		7,286
<b>Total Otros ingresos</b>	<u>\$ 507,582</u>	<u>\$ 169,613</u>

a) Intereses Financieros: Banco de Bogota \$96m; banco de Occidente \$6, Bancolombia \$72m; Fiduciaria Bogotá \$37m  
 Otros Interesses: Corresponde a intereses recibidos por concepto del saldo por cobrar con garantía hipotecaria a Constructora e Inmobiliaria los Cambulos, pactada a una tasa de intereses del 5% EA.

b) Corresponde al ingreso por concepto de arrendamiento del bien inmueble casa tequendama.

c) Corresponde a la venta de activos fijos referenciados en la nota No. 16.

**31. GASTOS FINANCIEROS Y OTROS EGRESOS**

**Gastos Financieros**

	2022	2021
Intereses Financieros	14,349	7,985
<b>Total gastos intereses financieros</b>	<b>\$ 14,349</b>	<b>\$ 7,985</b>

**Otros egresos**

Gastos Financieros	5,051	14,179
Comisiones Bancarias	22,819	33,559
Descuentos Comerciales	790	723
Gravamen al Movimiento Financiero	124,226	80,208
Perdida en Venta de Propiedad Planta y Equipo	76,086	1,575
Costos y Gastos de Ejercicios Anteriores	264	248
Multas, Sanciones y Litigios	1,922	144
Donaciones	22,912	22,862
Gastos Diversos	15,543	329
<b>Total gastos no operacionales</b>	<b>\$ 269,613</b>	<b>\$ 153,827</b>

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

Las principales transacciones realizadas en el año 2022 y 2021 con vinculados y accionistas son como sigue:

Nombre de la Sociedad	Concepto	2022	2021
Servicio de Salud Inmediato IPS S.A.S.	Saldo anticipo servicios medicos	3,037,091	2,860,842
Servicio de Salud Inmediato IPS S.A.S.	Compra de Servicios Medicos (a)	3,498,714	2,036,620
Salarios y honorarios Directivos	Salario	216,568	225,984

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

**33. 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 reunion celebrada el día 17 de febrero de 2023 , segun acta No. 001-2023, éste órgano autorizó la presentación de los mismos a la Asamblea General de Accionistas, para su aprobación.



34. HECHOS POSTERIORES

A la fecha de cierre de los presentes Estados Financieros a diciembre 31 de 2022, no se han identificado hechos posteriores para revelar.

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, una estimación de sus efectos financieros o un pronunciamiento sobre la imposibilidad de realizar tal estimación; en consecuencia SSI Medicina Prepagada SA, estará atenta al clausulado del proyecto de la reforma a la Salud y de sus artículos aprobados para evaluar el impacto financiero y de las operaciones que requieran ser reveladas.

35. PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

	2022		2021	
<b>LIQUIDEZ</b>				
<b>Razon Corriente:</b>				
<u>Activo Corriente</u>	18,225,624		14,638,019	
<u>Pasivo Corriente</u>	2,907,541	6.27	2,095,502	6.99
<b>Capital de Trabajo</b>				
Activo Corriente - Pasivo Corriente	15,318,083		10,533,899	
<b>ENDEUDAMIENTO</b>				
<b>Nivel de endeudamiento</b>				
<u>Pasivo total</u>	3,465,968		4,980,520	
<u>Activo total</u>	26,387,606	13.1%	24,464,344	20.4%
<b>Solvencia Economica</b>				
<u>Total Activo</u>	26,387,606		24,464,344	
<u>Total Pasivo</u>	3,465,968	7.61	4,980,520	4.91
<b>RENTABILIDAD</b>				
<b>Margen Bruto de Utilidad</b>				
<u>Utilidad Bruta</u>	15,603,679		11,786,118	
<u>Ventas</u>	24,744,568	63.1%	18,071,083	65.2%
<b>Margen Neto de Utilidad</b>				
<u>Utilidad Neta</u>	5,106,567		3,512,674	
<u>Ventas</u>	24,744,568	20.6%	18,071,083	19.4%
<b>Rendimiento del Patrimonio</b>				
<u>Utilidad Neta</u>	5,106,567		3,512,674	
<u>Patrimonio</u>	22,921,638	22.3%	19,483,824	18.0%
<b>COBERTURA DE INTERESES</b>				
<b>Cobertura de intereses</b>				
<u>Utilidad operacional</u>	7,137,042		4,921,954	
<u>Gastos de intereses</u>	14,349	497.39	7,985	616.40

36. **Indices sobre alerta y criterios sobre deterioro patrimonial y riesgo de insolvencia**

	2022	2021
<b>Deterioro Patrimonial</b>		
<b>Posicion patrimonial negativa</b>		
Patrimonio Total <0	22,921,638	19,483,824
<b>Dos periodos consecutivos de cierre o más con utilidad negativa en el resultado del ejercicio</b>		
Resultado del ejercicio <0		
año 2022	5,106,567	
año 2021	3,512,674	
año 2020	3,888,915	
<b>Riesgo de Insolvencia</b>		
<b>Dos periodos consecutivos de cierre con razon corriente inferior a 1.0</b>		
año 2022	6.27	
año 2021	6.99	
año 2020	4.53	

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

	2022	2021
Capital Social	5,140,995	5,140,995
Prima en Colocacion de Acciones	800,000	800,000
Reserva Legal	<u>11,306,403</u>	<u>9,550,067</u>
<b>Patrimonio Mínimo</b>	<b>\$ <u>17,247,398</u></b>	<b>\$ <u>15,491,062</u></b>
Salario Mínimo	1,000,000	908,526
Patrimonio Mínimo en SMLV	17.247	17.051

Al cierre del año 2022 y 2021, 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.

### 38. 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 2022 y 2021 se pueden observar en las notas número 35 y 36 de los estados financieros 2022.

### **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 2022 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.
4. Servicio de Salud Inmediato Medicina Prepagada S.A, tiene la intención de continuar con las operaciones en un horizonte indefinido, en la medida que la regulación en el sistema de salud, permita continuar con el desarrollo del presente modelo, como se indica en la nota 34 la compañía estará atenta a los cambios para el sistema Nacional de Salud, con el fin de poder realizar los ajustes necesarios a su operación y dar continuidad al desarrollo de su objeto social.

### **39. OPERACIONES DE FACTORING**

Se deja constancia que de acuerdo con el artículo 87 de la Ley 1676 de agosto 20 de 2013, con vigencia a partir de febrero de 2014, la compañía SERVICIO DE SALUD INMEDIATO MEDICINA PREPAGADA S.A. no ha obstaculizado de ninguna forma las operaciones de factoring que los proveedores y acreedores de la entidad hayan pretendido hacer con sus respectivas facturas.