

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
 (Expresados en miles de pesos)

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
 (Expresados en miles de pesos)

	2023	2022		2023	2022
1 ACTIVO			4 INGRESOS		
CORRIENTE			41 Ingresos Operacionales	26.841.431	24.744.568
11 Efectivo y Equivalentes de Efectivo	97.186	4.468.153	4102 Planes Complementarios de Salud	26.841.431	24.744.568
1101 Caja	14.620	13.976			
1101 Bancos	16.848	30.728			
1101 Cuentas de Ahorro	50.346	869.156			
1103 Equivalentes de Efectivo	15.372	3.554.293			
13 Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	20.777.593	13.755.706		26.841.431	24.744.568
1301 Clientes	2.031.766	1.237.378			
1316 Cuentas por cobrar a Trabajadores	1.213	162			
1319 Deudores Varios	18.744.614	12.518.166			
1320 Deterioro de Cartera	0	0			
13 Activos por Impuestos Corrientes	52.142	0	6 COSTO DE VENTAS		
1314 Anticipos por impuestos Corrientes	52.142	0	6103 Planes Complementarios	9.190.992	9.140.889
13 Otros Activos	70.549	1.765			
1313 Anticipos y Avances	70.549	1.765			
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 20.997.470	\$ 18.225.624	UTILIDAD BRUTA	\$ 17.650.439	\$ 15.603.679
ACTIVO NO CORRIENTE			5 GASTOS OPERACIONALES		
12 Inversiones	259.435	253.276	51 Operacionales de Administracion	5.448.231	5.069.412
1204 Acciones	259.435	253.276	5101 Gastos de personal	2.833.086	2.585.743
1204 Deterioro de Inversiones	0	0	5107 Honorarios	228.406	286.437
13 Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	6.038.733	6.795.679	5108 Impuestos	14.818	22.466
1319 Deudore Varios	6.038.733	6.794.733	5109 Arrendamientos	744.748	707.721
1319 Deudas de Difícil cobro	0	946	5111 Contribuciones y afiliaciones	36.511	24.964
15 Propiedad Planta y Equipo	983.813	1.029.884	5112 Seguros	167.190	327.840
1501 Maquinaria y equipo	16.155	16.155	5113 Servicios	714.497	467.485
1501 Equipo de oficina	254.715	245.407	5114 Gastos Legales	161.127	148.752
1501 Equipo de computación y comunicaciones	522.513	477.143	5115 Mantenimiento y reparaciones	144.895	157.629
1501 Equipo de Transporte	209.500	209.500	5116 Adecuación e instalación	86.329	14.626
1502 Terrenos	276.024	276.024	5117 Gastos de Viaje	1.422	342
1502 Construcciones y edificaciones al Costo Revaluado	729.256	729.256	5118 Depreciaciones	99.791	131.376
1503 Depreciación acumulada	(1.024.350)	(923.601)	5130 Amortización intangibles	82.055	87.006
17 Activos Intangibles	1.088	83.143	5136 Diversos	133.356	107.025
1701 Licencia software	1.088	83.143			
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 7.283.069	\$ 8.161.982	52 Operacionales de Ventas	3.878.088	3.397.225
TOTAL ACTIVO	\$ 28.280.539	\$ 26.387.606	5201 Gastos de personal	363.616	331.061
			5207 Honorarios	24.640	56.150
2 PASIVO			5208 Impuestos	211.965	195.918
PASIVO CORRIENTE			5209 Arrendamientos	0	557
21 Obligaciones Financieras	366.398	11.247	5211 Contribuciones y afiliaciones	0	7.830
2101 Credito Rotativo	357.675	0	5212 Seguros de Cumplimiento	210.986	27.001
2101 Tarjetas de Credito	8.723	11.247	5213 Servicios de Publicidad y Otros	63.969	95.483
21 Proveedores	579.924	697.520	5214 Gastos Legales	5.446	10.598
2105 Proveedores	579.924	697.520	5215 Mantenimiento y reparaciones	2.220	3.364
21 Acreedores Comerciales y otras cuentas por pagar	402.342	347.971	5218 Depreciacion	3.034	1.460
2120 Costos y gastos por pagar	174.626	104.506	5221 Provision de Cartera	9.217	16.274
2201 Retencion en la fuente e Ica	73.622	149.271	5236 Otros Diversos	2.982.995	2.651.529
2301 Retenciones y aportes de nomina	33.548	51.618			
2130 Dividendos por pagar	68.119	0	TOTAL GASTOS OPERACIONALES	9.326.319	8.466.637
2133 Acreedores varios	52.427	42.576			
22 Pasivos por Impuestos Corrientes	1.546.316	1.575.391	UTILIDAD OPERACIONAL	\$ 8.324.120	\$ 7.137.042
2202 Impuesto sobre las Renta	1.360.125	1.383.081	42 Ingresos no operacionales	857.673	1.241.026
2203 Impuesto sobre las ventas por pagar	88.963	140.014	4201 Financieros	698.414	733.444
2204 De industria y comercio	97.228	52.296	4202 Dividendos y participaciones	12.804	0
23 Beneficios a Empleados	300.624	205.180	4204 Arrendamientos	137.402	135.994
2301 Nomina por pagar	40.984	0	4209 Utilidad en venta de equipos	80	357.340
2301 Cesantias consolidadas	113.651	92.837	4211 Recuperaciones	7.798	4.036
2301 Intereses sobre cesantias	13.200	10.695	4212 Indemnizaciones	897	2.926
2301 Vacaciones	132.789	101.648	4214 Diversos	278	7.286
25 Otros Pasivos	72.591	70.232	53 Egresos no operacionales	206.155	283.962
2501 Otros Anticipos	58.892	63.428	5301 Financieros	176.549	166.430
2501 Ingresos recibidos para terceros	13.699	6.804	54 Otros gastos	29.606	117.532
TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ 3.268.195	\$ 2.907.541	UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	\$ 8.975.638	\$ 8.094.106
PASIVO NO CORRIENTE			55 Impuesto de Renta y Complementarios		
21 Obligaciones Financieras	68.800	256.193	5501 Gasto para Obligaciones Fiscales	3.169.758	2.866.272
2127 Obligaciones Con Accionistas	68.800	256.193	5501 Gastos Por Impuestos Diferidos	1.505	121.267
22 Impuestos Gravámenes y Tasas	303.739	302.234	UTILIDAD NETA	\$ 5.804.375	\$ 5.106.567
2212 Pasivos por Impuestos Diferidos	303.739	302.234			
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	\$ 372.539	\$ 558.427			
TOTAL PASIVO	\$ 3.640.734	\$ 3.465.968			
3 PATRIMONIO					
3101 Capital Social	5.141.000	5.140.995			
3201 Prima en colocacion de Acciones	800.000	800.000			
3301 Reservas Obligatorias	12.327.717	11.306.403			
3501 Resultados del Ejercicio	5.804.375	5.106.567			
3502 Diferencia en resultado año de Transicion	194.967	195.927			
3503 Resultados acumulados por Convergencia a NIIF	371.746	371.746			
TOTAL PATRIMONIO	\$ 24.639.805	\$ 22.921.638			
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 28.280.539	\$ 26.387.606			

ARMANDO ESCOBAR SOTO
 Representante Legal

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

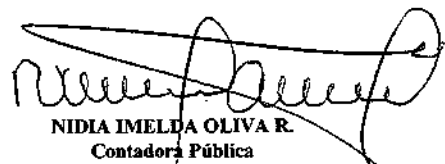
NIDIA IMELDA OLIVARES
 Contador Público
 T.P. 83139 - T

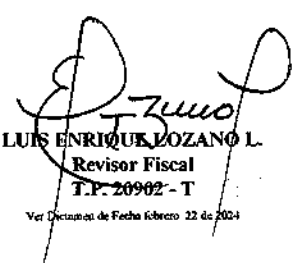
SERVICIO DE SALUD INMEDIATO MEDICINA PREPAGADA S.A.
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
 Por los años terminados en diciembre 31 de 2023 y 2022
 (Expresados en miles de pesos)

	Capital Suscrito y Pagado	Prima en colocacion de Acciones	Reserva Legal	Resultado del Ejercicio	Dif. En resultados año de transicion	Efectos Adopcion primera vez NIIF	Retefuente imputable a accionistas	Total patrimonio de los Accionistas
Saldos al 1 de Enero 2022	5,140,995	800,000	9,550,067	3,512,674	195,927	284,161		19,483,824
Movimiento año 2022						87,585		87,585
Apropiaciones de Resultados								
Reserva Legal			1,756,336	(1,756,336)				0
Dividendos Decretados				(1,756,338)				(1,756,338)
Traslado a Resultados acumulados								0
Utilidad neta del periodo				5,106,567				5,106,567
Saldos a diciembre 31 de 2022	5,140,995	800,000	11,306,403	5,106,567	195,927	371,746	0	22,921,638
Movimiento año 2023	5							5
Apropiaciones de Resultados								
Reserva Legal			1,021,314	(1,021,314)				0
Dividendos Decretados				(4,085,253)				(4,085,253)
Retefuente imputable a accionistas							(960)	(960)
Utilidad neta del periodo				5,804,375				5,804,375
Saldos al 31 de Diciembre de 2023	5,141,000	800,000	12,327,717	5,804,375	195,927	371,746	(960)	24,639,805

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.


ARMANDO ESCOBAR SOTO
 Representante Legal


NIDIA IMELDA OLIVA R.
 Contadora Pública
 T.P. 83139 - T


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

SERVICIO DE SALUD INMEDIATO MEDICINA PREPAGADA S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Por los años terminados en diciembre 31 de 2023 y 2022
 (Expresados en miles de pesos)

	2023	2022
Flujos de efectivo de actividades de operación:		
Utilidad neta	\$ 5,804,375	5,106,567
Mas (Menos) Partidas que no afectan el Efectivo:		
Depreciación	102,825	131,376
Amortizaciones	82,055	87,005
Perdida en Venta de Activos Fijos	0	76,086
Deterioro deudores	9,217	16,274
Utilidad en venta de propiedad, planta y equipo	(80)	(177,324)
Utilidad en venta de acciones	0	(9,254)
Castigo de Cartera	(8,800)	(22,263)
Recuperación de Deterioro deudores	(417)	(1,739)
	<u>5,989,175</u>	<u>5,206,728</u>
Cambio en activos y pasivos operacionales:		
(Aumento) en deudores	(6,264,941)	(3,573,898)
(Aumento) Disminución Activos por Impuestos Corrientes	(52,142)	149,565
(Aumento) Disminución Otros Activos	(68,784)	5,429
(Disminución) Aumento en proveedores	(117,596)	124,354
(Disminución) acreedores comerciales y otras cxp	(133,022)	(2,459,688)
(Disminución) Aumento Pasivos por Impuestos Corrientes	(29,075)	768,308
Aumento beneficios a empleados	95,444	682
Aumento (Disminución) Otros Pasivos	2,359	(43,767)
Aumento (Disminución) Pasivos por Impuestos Diferidos	1,505	(130,917)
Aumento Pasivos estimados	0	147,580
	<u>(577,077)</u>	<u>194,377</u>
Flujo de efectivo (usado) generado por actividades de operación	\$ <u>(577,077)</u>	<u>194,377</u>
Flujos de efectivo en actividades de inversión:		
Adiciones en propiedades, planta y equipo	(56,752)	(37,655)
(Aumento) de inversiones a largo plazo	(6,159)	0
Producto en venta de inversiones	0	20,006
Producto en venta de propiedades, planta y equipo	80	922,000
Flujo de efectivo (usado) provisto en actividades de inversión	\$ <u>(62,831)</u>	<u>904,351</u>
Flujos de efectivo en actividades de financiamiento:		
Aumento (Disminución) en obligaciones financieras	355,151	(8,689)
Pago de Dividendos	(4,085,253)	(1,756,337)
Flujo de efectivo (usado) por actividades de financiación	\$ <u>(3,730,102)</u>	<u>(1,765,026)</u>
Movimientos Patrimoniales		
Variación Impuesto Diferido de apertura	0	87,585
Incremento del Capital	5	0
Disminución por retención Imputable accionistas	(960)	0
(Disminución) neto de efectivo en el periodo	<u>(4,370,965)</u>	<u>(578,714)</u>
Efectivo al inicio del año	<u>4,468,153</u>	<u>5,046,866</u>
Efectivo al final del año (Nota 10 - 11)	\$ <u>97,188</u>	<u>4,468,153</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados financieros.

ARMANDO ESCOBAR SOTO
Representante Legal

NIDIA IMELDA OLIVA R.
Contadora Pública
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 2023 y 2022

(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 2023 Y 2022
(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 2023 y 2022.

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 2023 Y 2022
(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 2023 Y 2022
(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) si 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 2023 Y 2022
(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 2023 Y 2022
(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 2023 Y 2022
(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 2023 Y 2022
(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.

j. 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.

k. Patrimonio Técnico:

Es aquel que sirve para garantizar a contratantes y usuarios la adecuada prestación del servicio y en general el cumplimiento de las obligaciones a cargo de la entidad.

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

Para los efectos del cálculo del patrimonio técnico, se computarán los siguientes rubros:

- a) El capital pagado.
- b) La reserva legal.
- c) La prima en colocación de acciones.

I. 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.

m. 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 2023 Y 2022
(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 2023, 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 2023 Y 2022
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

La reforma en la salud, en el año 2023 tuvo su primer debate en la cámara de representantes siendo radicada la ponencia, para el año 2024, se espera que haga transito en el senado, el nuevo texto de la ponencia radicada conserva sus ejes principales que corresponden a:

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.

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

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.

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 2023 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.

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

- b. Las erogaciones por los mismos conceptos indicados en el literal anterior, que se hubieren hecho en favor de asesores o gestores vinculados o no a la sociedad mediante contrato de trabajo, cuando la principal función que realicen consista en tramitar asuntos ante entidades públicas o privadas, o aconsejar o preparar estudios para adelantar tales tramitaciones; se encuentran incluidos en los conceptos de gastos reportados en la nota 29.
- 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 2023 y 2022, 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 29.
- f. A diciembre 31 de 2023 y 2022, 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 2023 Y 2022
(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.

7. EVOLUCION PREVISIBLE DE LA SOCIEDAD:

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

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 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:

Rango Número de usuarios	Patrimonio pagado y Reserva Legal (smlv)
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 2023 y 2022, 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.

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

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.

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.

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

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.

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 2023: \$424.000; Año 2024: \$470.000) 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.

10. EFECTIVO

	2023	2022
Caja	14,620	13,976
cuentas corrientes	16,848	30,728
Cuentas de ahorro	50,346	869,156
Total Efectivo	<u>\$ 81,814</u>	<u>\$ 913,860</u>

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 2023 fueron cobrados en el mes de Enero de 2024.

11. EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El Saldo de los equivalentes de efectivo a diciembre 31 de 2023 es el siguiente.

		2023	2022
Depositos Fiduciarios	(a)	15,372	1,509,730
Certificados de deposito a termino CDT	(b)	0	2,044,563
Total equivalentes de efectivo		<u>\$ 15,372</u>	<u>\$ 3,554,293</u>

a) Corresponde al saldo a diciembre 31 de los depositos en Fiduciaria Bogotá, los cuales generaron un rendimiento en promedio del 13% anual, para el año 2023 fueron de \$103 millones y para el año 2022 de \$36 millones.

b) Los certificados de deposito a termino en Bancolombia y Banco Bogotá, a diciembre 31 de 2023 se reconocieron intereses por la suma de \$239 millones liquidados a una tasa nominal promedio del 13%.EA, con vencimiento a 90 y 180 días, éstos recursos fueron destinados para financiar la operación de la compañía.

12. INVERSIONES

		2023	2022
Inversiones No Corrientes			
<u>Inversiones en Asociadas al Costo</u>	% Participacion		
Inversiones Borneo Capital S.A.S 50%		218,500	218,500
Sub Total Inversiones en Sociedades		<u>218,500</u>	<u>218,500</u>
Otras Inversiones			
Clinica Palmira S.A	1.82	40,935	34,776
Total Otras Inversiones		<u>40,935</u>	<u>34,776</u>
Total Inversiones No corrientes		<u>259,435</u>	<u>253,276</u>
Neto Inversiones		<u>\$ 259,435</u>	<u>\$ 253,276</u>

13. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

		2023	2022
Clientes	(a)	2,031,766	1,237,378
Cuentas a cobrar trabajadores		1,213	162
Deudores varios	(b)	25,201,363	19,730,915
Deudas de Difícil Cobro		0	946
Sub - Total		<u>27,234,342</u>	<u>20,969,401</u>

Deterioro de Cartera	(c)	0	0
Costo amortizado	(d)	(418,016)	(418,016)
Total Deudores		<u>26,816,326</u>	<u>20,551,385</u>
Menos parte No corriente			
Deudores varios		6,456,749	7,212,749
(Menos) Costo Amortizado Deudores varios		(418,016)	(418,016)
Deudas de Difícil Cobro		0	946
Total No corriente		<u>6,038,733</u>	<u>6,795,679</u>
Total corriente		<u>\$ 20,777,593</u>	<u>\$ 13,755,706</u>

a) La facturación de los planes de Medicina Prepagada corresponde a: **Planes Elite**, con una participación del 97.5% correspondiente a clientes de Entidades oficiales y 2.5 % planes Master, con clientes personas naturales y Jurídicas . Los saldos por cobrar al cierre del año 2023 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 2023 dicha cartera presenta los siguientes vencimientos:

Concepto	CTE.	90-180 días	181-360
Vencimientos Clientes Elite	\$2,018,955	\$0	\$0
Vencimientos Clientes Master	\$11,808	\$560	\$443
%	99.86%	0.14%	0.00

		2023	2022
b) El detalle es el siguiente:			
Servicio de Salud Inmediato IPS S.A.S.	(b1)	3,887,895	3,037,090
Hospital universitario del valle	(b2)	897,173	897,173
Constructora e Inmobiliaria los Cambulos	(b3)	20,137,675	15,335,544
Escobar Daniel		117,077	182,113
Escobar Santiago		61,243	182,113
Otros deudores		100,305	96,882
		<u>\$ 25,201,368</u>	<u>\$ 19,730,915</u>

b1) Corresponde principalmente a anticipos realizados al principal proveedor de servicio de atención médica a los usuarios y beneficiarios de los planes Elite, Platinum y Master. A diciembre 31 de 2023 el saldo de estos anticipos asciende a la suma de \$3.887 millones de pesos, el costo de los servicios prestados en los años 2023 y 2022 se encuentran detallados en la nota número 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 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 relizar abonos en el año 2024, 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 además el resultado de éste ajuste no afecta la razonabilidad de los estados financieros.

b3) El Movimiento durante el año 2023 fue el siguiente:

	2023	2022
Saldo inicial	15,335,544	12,117,079
Adiciones año 2023 (b.3.1)	8,806,343	10,513,347
Abonos	<u>(4,004,212)</u>	<u>(7,294,882)</u>
Saldo final	\$ <u>20,137,675</u>	\$ <u>15,335,544</u>

b.3.1) El saldo a diciembre 31 de 2023 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 2023 la compañía realizó sus pagos de manera oportuna y el saldo a diciembre 31 por éste concepto asciende a la suma de \$20.137 millones.

e) El Movimiento del deterioro de deudores para el año 2023 y 2022 es como sigue:

	2023	2022
Saldo inicial	0	7,728
Mas Deterioro	9,217	16,274
Menos cartera castigada	(8,800)	(22,263)
Menos recuperacion de Cartera	<u>(417)</u>	<u>(1,739)</u>
Saldo final	\$ <u>0</u>	\$ <u>0</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.

14. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

	2023	2022
Activos por Impuestos Corrientes	<u>52,142</u>	<u>0</u>
Total Activos por Impuestos Corrientes	\$ <u>52,142</u>	\$ <u>0</u>

El detalle de Activos por Impuestos corrientes es el siguiente:

Saldo a favor ICA	<u>52,142</u>	<u>0</u>
	<u>52,142</u>	<u>0</u>

15. OTROS ACTIVOS

	2023	2022
Anticipos y Avances	<u>70,549</u>	<u>1,765</u>
Total Otros Activos	\$ <u>70,549</u>	\$ <u>1,765</u>

16. PROPIEDADES Y EQUIPO NETO

A diciembre 31 de 2023, 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	(281,194)	448,062
Maquinaria y equipo	16,156	(7,159)	8,997
Equipo de Oficina	254,715	(236,093)	18,622
Equipo de Computacion y Comunicacion	522,513	(368,967)	153,546
Equipo de Transporte	209,500	(130,938)	78,562
Total Propiedades y Equipo	<u>2,008,164</u>	<u>(1,024,351)</u>	<u>983,813</u>

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	(265,287.0)	463,969
Equipos	16,156	(5,932.0)	10,224
Equipo de Oficina	245,407	(233,113.0)	12,294
Equipo de Computación y Comunicación	477,143	(309,282.0)	167,861
Equipo de Transporte	209,500	(109,988.0)	99,512
Neto Propiedades y Equipos	1,953,486	(923,602)	1,029,884

Movimiento Propiedades y Equipos	Costo 2023	Costo 2022	Compras (Ventas)
Terrenos al costo Revaluado	276,024	276,024	0
Construcciones y Edificaciones al Costo revaluado	729,256	729,256	0
Equipos	16,156	16,156	0
Equipo de Oficina	254,715	245,407	9,308
Equipo de Computación y Comunicación	522,513	477,143	45,370
Equipo de Transporte	209,500	209,500	0

Movimiento Gasto depreciacion	2023	2022
Construcciones y Edificaciones al Costo revaluado	15,908	31,989
Equipos	1,227	1,227
Equipo de Oficina	2,980	9,508
Equipo de Computación y Comunicación	58,726	67,701
Equipo de Transporte	20,950	20,950
Total Gasto Depreciacion	99,791	131,375

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

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

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

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

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

17. **ACTIVOS INTANGIBLES**

	2023	2022
Licencia Software	1,088	83,143
Total activos intangibles	\$ 1,088	\$ 83,143

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 2023 y 2022 fueron adquiridas en pesos Colombianos y corresponde a los siguientes valores:

	2023	2022
BANCOS NACIONALES		
Tarjetas de Crédito	8,723	11,247
Credito Rotativos	357,675	0
Total Obligaciones Financieras	<u>366,398</u>	<u>11,247</u>
Menos Parte NO Corriente	<u>0</u>	<u>0</u>
Total Parte Corriente	<u>\$ 366,398</u>	<u>\$ 11,247</u>

19. PROVEEDORES

	2023	2022
Nacionales	579,924	697,520
Total proveedores	<u>\$ 579,924</u>	<u>\$ 697,520</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	\$579,924	\$0	\$0

20. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

		2023	2022
Costos y Gastos por Pagar	(a)	174,626	104,506
Con Accionistas	(b)	68,800	256,193
Dividendos por pagar		68,119	0
Retencion en la Fuente e Ica		66,932	144,285
Retención de ICA		6,690	4,986
Retenciones y Aportes de Nómina		33,548	31,058
Acreedores Varios		52,427	63,136
Total Acreedores Ciales y otras cuentas por Pagar		<u>471,142</u>	<u>604,164</u>
Menos parte No corriente		<u>68,800</u>	<u>256,193</u>
Total Parte Corriente		<u>\$ 402,342</u>	<u>\$ 347,971</u>

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

Honorarios	21,405	39,581
Servicios Tecnicos	63,079	26,572
Servicio de Mantenimiento	604	2,812
Arrendamientos	12,616	13,511
Transporte Fletes y Acarreos	1,214	343
Servicios Publicos	2,750	1,872
Seguros	7,274	0
Otros costos y gastos por pagar	65,685	19,815
	<u>\$ 174,627</u>	<u>\$ 104,506</u>

b) Durante el año 2023 se pagaron dividendos distribuidos en el mismo año, el saldo adeudado a los accionistas esta dentro del plazo acordado y el pago se realizará en el primer semestre del año 2024.

21. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

	2023	2022
Impuesto sobre la Renta	1,360,125	1,383,081
Impuestos a las Ventas Por Pagar	88,963	140,014
Impuestos de Industria y Comercio	97,228	52,296
	<u>\$ 1,546,316</u>	<u>\$ 1,575,391</u>

Las Declaraciones de renta correspondiente a los años gravables 2021 y 2022 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 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 2023 y una vez aplicadas las retenciones en la fuente a favor de la Compañía, el impuesto de renta por pagar es de \$1.360 mill.

Para el año 2023 y 2022 la tarifa del impuesto de renta es del 35%,

La siguiente depuracion corresponde al Impuesto de Renta del año 2023 y 2022:

	2023	2022
Utilidad Contable antes de Impuestos	8,975,638	8,094,106
Mas Provision Impuesto de Industria y comercio	211,605	195,870
Mas 50% gravamen al movimiento financiero no fiscal	66,579	62,104
Mas Gasto Costo Amortizado	0	0
Mas Gastos y Costos no fiscales	30,154	116,751
Menos Ingresos no Fiscales	(12,804)	(6,068)
Menos Impuesto de Industria y Comercio Pagado	(194,306)	0
Menos Utilidad Venta de activos poseidos por más de dos años (a)	0	(357,339)
menos mayor gasto depreciacion Fiscal	(4,690)	(15,863)
TOTAL RENTA GRAVABLE	<u>9,072,176</u>	<u>8,089,561</u>
Tarifa	35%	35%
Sub total Impuesto sobre Renta Ordinaria	<u>\$ 3,175,262</u>	<u>\$ 2,831,346</u>
Menos descuento Tributario Donaciones	(5,504)	(5,729)
Menos descuento Tributario Impuesto ICA	0	(97,935)
Total Impuesto sobre renta Ordinaria	<u>3,169,758</u>	<u>2,727,682</u>
Mas Impuesto por recuperacion de deducciones Venta Activos Fijos	0	135,853
Mas Ganancia Ocasional Gravada al 10% Venta activos Fijos > 2 años	0	2,737
TOTAL IMPUESTO DE RENTA	<u>\$ 3,169,758</u>	<u>\$ 2,866,272</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

	2023	2022
Impuestos Diferidos	156,159	154,654
Total otros Pasivos	\$ 156,159	\$ 154,654

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	(279,869)	(312,986)	(33,117)	35%	(11,591)
	725,411	279,242	(446,169)		(156,159)

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.

	2023	2022
Gasto por impuesto diferido		
Saldo inicial impuesto diferido	154,654	197,986
Saldo final impuesto diferido	156,159	154,654
Menos retiro por venta de bienes inmuebles	0	164,599
Total gasto por impuesto diferido	(1,505)	(121,267)

23. BENEFICIOS A EMPLEADOS

	2023	2022
Salarios por pagar	40,984	0
Cesantias Consolidadas	113,651	92,837
Intereses sobre Cesantias	13,200	10,695
Vacaciones Consolidadas	132,789	101,648
Total Obligaciones Laborales	\$ 300,624	\$ 205,180

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

El saldo de salarios por pagar fue cancelado la primera semana del mes de enero de 2024 igualmente los intereses de Cesantias serán cancelados a los colaboradores beneficiarios en el mes de enero del año 2024 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

	2023	2022
Provisiones Obligaciones no conocidas	147,580	147,580
Total Provisiones	\$ 147,580	\$ 147,580

25. OTROS PASIVOS

	2023	2022
Cumplimiento obligaciones con terceros	13,699	6,804
Anticipo Clientes (a)	57,844	63,428
Cumplimiento obligaciones de seguridad social	1,048	0
Total otros Pasivos	\$ 72,591	\$ 70,232

a) El saldo corresponde a anticipos generados por los clientes y que serán aplicados en el mes de enero de 2024.

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 2023 y 2022 el monto de la Reserva Legal ascendió a \$12.327 y \$11.306 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, el detalle de éste rubro es el siguiente:

	2023	2022
Valoración Edificio Tequendama	318,427	318,427
Valoración Terreno Tequendama	94,624	94,624
Impuesto Diferido por convergencia	(41,305)	(41,305)
Total resultado por convergencia NIIF	\$ 371,746	\$ 371,746

27. INGRESOS OPERACIONALES

	2023	2022
Planes Complementarios de Salud	26,841,431	24,744,568
Total Ingresos Operacionales	\$ 26,841,431	\$ 24,744,568

Los ingresos operacionales fueron generados principalmente por : Planes Elite 97.5% y Planes master 2.5%.

28. COSTO DE VENTAS

	2023	2022
Planes complementarios	9,190,992	9,140,889
Total Costo de Ventas	\$ 9,190,992	\$ 9,140,889

29. **GASTOS OPERACIONALES**

		2023	2022
De administración :			
Gastos de Personal		2,833,086	2,585,743
Honorarios	(a)	228,406	286,437
Impuestos		14,818	22,466
Arrendamientos	(b)	744,748	707,721
Contribuciones y Afiliaciones		36,511	24,964
Seguros	(c)	167,190	327,840
Servicios	(d)	714,497	467,485
Gastos Legales		161,127	148,752
Mantenimiento y Reparación		144,895	157,629
Adecuaciones e instalaciones		86,329	14,626
Gasto de Viaje		1,422	342
Depreciación	(e)	99,791	131,376
Amortización Intangibles	(f)	82,055	87,006
Diversos		133,356	107,025
Total Gastos de Administración		\$ 5,448,231	\$ 5,069,412

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:

		2023	2022
Revisoria Fiscal		29,290	25,800
Honorarios Consultorias		18,354	9,448
Asesoría Financiera		16,900	28,500
Asesoría Jurídica		67,526	86,515
Asesoría Técnica		67,680	134,720
Otros honorarios		28,656	1,454
Total Servicios		\$ 228,406	\$ 286,437

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, seguido de los arrendamientos de plataformas e infraestructura tecnológica de SAP y nomina Heinsohn.

		2023	2022
Arrendamiento Construcciones y Edificaciones		480,634	470,112
Arrendamiento equipos tecnológicos		20,713	8,372
Arrendamiento de plataformas Tecnológicas		243,140	229,087
Otros arrendamientos		259	150
		744,746	707,721

c) Corresponde a los seguros todo riesgo pyme.

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

		2023	2022
Aseo y Vigilancia (d.1)		322,765	144,740
Temporales		25,550	22,026
Asistencia Técnica		113,899	82,655
Acueducto y alcantarillado		10,223	6,984
Servicios de energía eléctrica		158,437	138,926
Servicios de Telefonía y comunicaciones		58,254	58,511
Servicios procesamiento de Datos		2,472	220
Otros conceptos		22,897	13,423
Total Servicios		\$ 714,497	\$ 467,485

d.1) El incremento en este rubro se debe al nuevo puesto de vigilancia 24 horas.

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

	2023	2022
Construcciones y Edificaciones	15,908	31,989
Maquinaria y Equipo	1,227	1,227
Equipo de Oficina	2,980	9,508
Equipo de computación y Comunicación	58,726	67,702
Equipo de Transporte	20,950	20,950
Total Gasto depreciación	\$ 99,791	\$ 131,376

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	363,616	331,061
Honorarios	24,640	56,150
Impuestos	211,965	195,918
Arrendamientos	0	557
Contribuciones y Afiliaciones	0	7,830
Seguros de Cumplimiento (a)	210,986	27,001
Servicios de publicidad y otros	63,969	95,483
Gastos Legales	5,446	10,598
Mantenimiento y reparaciones	2,220	3,364
Depreciación	3,034	1,460
Estampillas (b)	2,954,982	2,625,022
Otros Diversos	28,013	26,507
Deterioro de Cartera	9,217	16,274
Total Gastos de Ventas	\$ 3,878,088	\$ 3,397,225

a) Corresponde a los suscripción de pólizas de seguros de cumplimiento de los contratos de Medicina Prepagada suscrito con los clientes, su incremento obedece a la ampliación de las coberturas de las respectivas pólizas.

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

30. INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS INGRESOS

	2023	2022
Ingresos Financieros		
Intereses Financieros (a)	344,377	211,136
Otros Intereses (b)	354,037	522,308
Total ingresos financieros	\$ 698,414	\$ 733,444
Otros ingresos		
Arrendamientos (c)	137,402	135,994
Utilidad en venta de acciones	0	9,899
Utilidad en venta de activos	80	347,441
Recuperación de Cartera	417	1,739
Recuperaciones de costos y gastos	7,381	2,297
Indemnizaciones	897	2,926
Diversos	278	7,286
Total Otros ingresos	\$ 159,259	\$ 507,582

- a) Intereses Financieros: Los excedentes financieros fueron invertidos en CDTy Fiducias que generaron intereses así: Banco de Bogota \$43.5m; banco de Occidente \$10m, Fiduciaria Bancolombia \$196m; Fiduciaria Bogotá \$94m,
- b) Otros Intereses: Corresponde a intereses recibidos por concepto del saldo por cobrar con garantía hipotecaria a Constructora e Inmobiliaria los Cambulos, pactada a una tasa de interes del 4% EA.
- c) Corresponde al ingreso por concepto de arrendamiento del bien inmueble casa tequendama.

31. GASTOS FINANCIEROS Y OTROS EGRESOS

Gastos Financieros

	2023	2022
Intereses Financieros	16,101	14,349
Total gastos intereses financieros	\$ <u>16,101</u>	\$ <u>14,349</u>

Otros egresos

Gastos Financieros	4,773	5,051
Comisiones Bancarias	22,517	22,819
Descuentos Comerciales	914	790
Gravamen al Movimiento Financiero	133,176	124,226
Perdida en Venta de Propiedad Planta y Equipo	0	76,086
Costos y Gastos de Ejercicios Anteriores	34	264
Multas, Sanciones y Litigios	0	1,922
Donaciones	22,014	22,912
Gastos Diversos	6,626	15,543
Total gastos no operacionales	\$ <u>190,054</u>	\$ <u>269,613</u>

32. OPERACIONES CON ACCIONISTAS Y/O VINCULADOS ECONOMICOS

Las principales transacciones realizadas en el año 2023 y 2022 con vinculados y accionistas son como sigue:

Nombre de la Sociedad	Concepto	2023	2022
Servicio de Salud Inmediato IPS S.A.S.	Saldo anticipo servicios medicos	3,879,505	3,037,091
Servicio de Salud Inmediato IPS S.A.S.	Compra de Servicios Medicos (a)	4,545,758	3,498,714
Salarios y honorarios Directivos	Salario	225,984	216,568

- 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 22 de febrero de 2024 , según acta No. 001-2024, 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 2023, 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

	2023		2022	
LIQUIDEZ				
Razon Corriente:				
<u>Activo Corriente</u>	20,997,470	6.42	18,225,624	6.27
Pasivo Corriente	3,268,195		2,907,541	
Capital de Trabajo				
Activo Corriente - Pasivo Corriente	17,729,275		10,333,899	
Cobertura de intereses				
<u>Utilidad operacional</u>	8,324,120	516.99	7,137,042	497.39
Gastos de intereses	16,101		14,349	
ENDEUDAMIENTO				
Nivel de endeudamiento				
<u>Pasivo total</u>	3,640,734	12.9%	3,465,968	13.1%
Activo total	28,280,539		26,387,606	
Solvencia Economica				
<u>Total Activo</u>	28,280,539	7.77	26,387,606	7.61
Total Pasivo	3,640,734		3,465,968	
RENTABILIDAD				
Margen Bruto de Utilidad				
<u>Utilidad Bruta</u>	17,650,439	65.8%	15,603,679	63.1%
Ventas	26,841,431		24,744,568	
Margen Neto de Utilidad				
<u>Utilidad Neta</u>	5,804,375	21.6%	5,106,567	20.6%
Ventas	26,841,431		24,744,568	
Rentabilidad del Patrimonio				
<u>Utilidad Neta</u>	5,804,375	23.6%	5,106,567	22.3%
Patrimonio	24,639,805		22,921,638	
Rentabilidad del Activo				
<u>Utilidad Neta</u>	5,804,375	20.5%	5,106,567	19.4%
Activo total	28,280,539		26,387,606	

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

	2023	2022
Deterioro Patrimonial		
Posición patrimonial negativa		
Patrimonio Total <0	24,639,805	22,921,638
Dos periodos consecutivos de cierre o más con utilidad negativa en el resultado del ejercicio		
Resultado del ejercicio <0		
año 2023	5,804,375	
año 2022	5,106,567	
año 2021	3,512,674	
Riesgo de Insolvencia		
Dos periodos consecutivos de cierre con razón corriente inferior a 1.0		
año 2023	6.42	
año 2022	6.27	
año 2021	6.99	

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

	2023	2022
Capital Social	5,141,000	5,140,995
Prima en Colocacion de Acciones	800,000	800,000
Reserva Legal	<u>12,327,717</u>	<u>11,306,403</u>
Patrimonio Mínimo	\$ <u>18,268,717</u>	\$ <u>17,247,398</u>
Salario Mínimo	1,160,000	1,000,000
Patrimonio Mínimo en SMLV	15.749	17.247

Al cierre del año 2023 y 2022, 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"> • Posición patrimonial neta negativa o capital de trabajo negativo. • 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. • Indicios de retirada de apoyo financiero por los acreedores. • Flujos de efectivo de explotación negativos en estados financieros históricos o prospectivos. • Razones financieras claves desfavorables. • Pérdidas de explotación sustanciales o deterioro significativo del valor de los activos utilizados para generar flujos de efectivo. • Atrasos en los pagos de dividendos o suspensión de estos. • Incapacidad de pagar al vencimiento a los acreedores. 	<ul style="list-style-type: none"> • Intención de la dirección de liquidar la entidad o de cesar en sus actividades. • Salida de miembros claves de la dirección, sin sustitución. • Pérdida de un mercado importante, de uno o varios clientes claves, de una franquicia, de una licencia o de uno o varios proveedores principales. • Dificultades laborales. • Escases de suministros importantes. • Aparición de un competidor de gran éxito. 	<ul style="list-style-type: none"> • Incumplimiento de requerimientos de capital o de otros requerimientos legales. • Procedimientos legales o administrativos pendientes contra la entidad que, si prosperasen, podrían dar lugar a reclamaciones que es improbable que la entidad pueda satisfacer. • Cambios en las disposiciones legales o reglamentarias o en políticas públicas que previsiblemente afectarán negativamente a la entidad. • Catástrofes sin asegurar o aseguradas insuficientemente cuando se producen. • Cuando exista un cese de actividades y no se tenga certidumbre sobre la fecha en la que se reiniciará la operación.

*1 Algunos de estos índices financieros, revelaciones e información aclaratorias sobre variaciones significativas entre los periodos 2023 y 2022 se pueden observar en las notas número 35 y 36 de los estados financieros del año 2023.

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 2023 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.