SERVICIO DE SALUD INMEDIATO MEDICINA PREPAGADA S.A. SSI S.A.
CODIGO ENTIDAD: EMP024
NIT. 800.087.461-8

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023
(Expresados en miles de pesos)

		2024	2023
1	ACTIVO		
	CORRIENTE		
11	Efectivo y Equivalentes de Efectivo	1.247.516	97.186
1101	Caja	14.743	14.620
1101	Bancos	15.033	16.848
1101	Cuentas de Ahorro	1.200.991	50.346
1103	Equivalentes de Efectivo	16.748	15.372
13	Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	17.732.855	20.777.593
1301	Clientes	206.851	2.031.766
1316	Cuentas por cobrar a Trabajadores	2.226	1.213
1319	Deudores Varios	17.523.778	18.744.614
1320	Deterioro de Cartera	0	0
13	Activos por Impuestos Corrientes	52.142	52.142
1314	Anticipos por impuestos Corrientes	52.142	52.142
13	Otros Activos	46.242	70.549
1313	Anticipos y Avances	46.242	70.549
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	$ 19.078.755	$ 20.997.470
	ACTIVO NO CORRIENTE		
12	Inversiones	259.436	259.435
1204	Acciones	259.436	259.435
13	Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	10.869.217	6.038.733
1319	Deudore Varios	10.869.868	6.038.733
1320	Deudas de Dificil cobro	-651	0
15	Propiedad Planta y Equipo	951.047	983.813
1501	Maquinaria y equipo	16.156	16.155
1501	Equipo de oficina	264.050	254.715
1501	Equipo de computacion y comunicaciones	587.309	522.513
1501	Equipo de Transporte	209.500	209.500
1502	Terrenos	276.024	276.024
1502	Construcciones y edificaciones al Costo Revaluado	729.256	729.256
1503	Depreciacion acumulada	(1.131.247)	(1.024.350)
17	Activos Intangibles	0	1.088
1701	licencia software	0	1.088
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	$ 12.079.700	$ 7.283.069
	TOTAL ACTIVO	$ 31.158.455	$ 28.280.539
2	PASIVO		
	PASIVO CORRIENTE		
21	Obligaciones Financieras	828.520	366.398
2101	Credito Rotativo	828.520	366.398
21	Proveedores	563.430	579.924
2105	Proveedores	563.430	579.924
21	Acreedores Comerciales y otras cuentas por pagar	433.421	402.342
2120	Costos y gastos por pagar	126.256	174.626
2201	Retencion en la fuente e Ica	81.483	73.622
2301	Retenciones y aportes de nomina	41.463	33.548
2130	Dividendos por pagar	114.844	68.119
2133	Acreedores varios	69.376	52.427
22	Pasivos por Impuestos Corrientes	1.412.619	1.546.316
2202	Impuesto sobre la Renta	1.241.802	1.360.125
2203	Impuesto sobre las ventas por pagar	161.575	88.963
2204	De industria y comercio	9.242	97.228
23	Beneficios a Empleados	325.359	300.624
2301	Nomina por pagar	930	40.984
2301	Cesantias consolidadas	136.148	113.651
2301	Intereses sobre cesantias	16.018	13.200
2301	Vacaciones	172.264	132.789
25	Otros Pasivos	73.954	72.591
2501	Otros Anticipos	73.954	72.591
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	$ 3.637.303	$ 3.268.195
	PASIVO NO CORRIENTE		
21	Obligaciones Financieras	68.800	68.800
2127	Obligaciones Con Accionistas	68.800	68.800
22	Impuestos Gravamenes y Tasas	305.518	303.739
2212	Pasivos por Impuestos Diferidos	305.518	303.739
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	$ 374.318	$ 372.539
	TOTAL PASIVO	$ 4.011.621	$ 3.640.734
3	PATRIMONIO		
3101	Capital Social	5.141.000	5.141.000
3201	Prima en colocacion de Acciones	800.000	800.000
3301	Reservas Obligatorias	14.069.030	12.327.717
3501	Resultados del Ejercicio	6.569.131	5.804.375
3502	Diferencia en resultado año de Transicion	195.927	194.967
3503	Resultados acumulados por Convergencia a NIIF	371.746	371.746
	TOTAL PATRIMONIO	$ 27.146.834	$ 24.639.805
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	$ 31.158.455	$ 28.280.539

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023
(Expresados en miles de pesos)

		2024	2023
4	INGRESOS		
41	Ingresos Operacionales	29.587.269	26.841.43
4102	Planes Complementarios de Salud	29.587.269	26.841.43
	TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	29.587.269	26.841.431
6	COSTO DE VENTAS		
6103	Planes Complementarios	9.108.393	9.190.99
	UTILIDAD BRUTA	$ 20.478.876	$ 17.650.43
5	GASTOS OPERACIONALES		
51	Operacionales de Administracion	5.683.189	5.448.23
5101	Gastos de personal	3.258.587	2.833.08
5107	Honorarios	267.279	228.40
5108	Impuestos	18.044	14.81
5109	Arrendamientos	882.693	744.74
5111	Contribuciones y afiliaciones	23.024	36.51
5112	Seguros	167.193	167.19
5113	Servicios	604.796	714.49
5114	Gastos Legales	139.486	161.12
5115	Mantenimiento y reparaciones	93.919	144.89
5116	Adecuación e instalación	8.834	86.32
5117	Gastos de Viaje	101	1.422
5118	Depreciaciones	103.403	99.79
5130	Amortizacion intangibles	1.088	82.05
5136	Diversos	114.744	133.35
52	Operacionales de Ventas	4.704.207	3.878.08
5201	Gastos de personal	520.172	363.61
5207	Honorarios	41.755	24.64
5208	Impuestos	227.517	211.96
5212	Seguros de Cumplimiento	36.683	210.98
5213	Servicios de Publicidad y Otros	157.737	63.96
5214	Gastos Legales	6.993	5.446
5215	Mantenimiento y reparaciones	2.112	2.220
5218	Depreciacion	3.494	3.034
5221	Provision de Cartera	3.766	9.217
5236	Otros Diversos	3.703.978	2.982.99
	TOTAL GASTOS OPERACIONALES	10.387.396	9.326.319
	UTILIDAD OPERACIONAL	$ 10.091.480	$ 8.324.120
42	Ingresos no operacionales	468.207	857.67
4201	Financieros	283.910	698.41
4202	Dividendos y participaciones	0	12804
4204	Arrendamientos	172.560	137.40
4209	Utilidad en venta de equipos	0	80
4211	Recuperaciones	11.575	7.79
4212	Indemnizaciones	0	897
4214	Diversos	161	278
53	Egresos no operacionales	400.376	206.15
5301	Financieros	368.367	176.54
54	Otros gastos	32.010	29.60
	UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	$ 10.159.311	$ 8.975.638
55	Impuesto de Renta y Complementarios		
5501	Gasto para Obligaciones Fiscales	3.588.401	3.169.75
5501	Gastos Por Impuestos Diferidos	1.779	1.505
	UTILIDAD NETA	$ 6.569.131	$ 5.804.37

ARMANDO ESCOBAR SOTO
Representante Legal

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

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

Vigilado Supersalud

Fecha de cierre: 31 de Diciembre de 2024

Fecha de publicación: 29 de Abril de 2025

SSV MEDICINA PREPAGADA

SERVICIO DE SALUD INMEDIATO MEDICINA PREPAGADA S.A.
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
Por los años terminados en diciembre 31 de 2024 y 2023
(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 2023	**5,140,995**	**800,000**	**11,306,403**	**5,106,567**	**195,927**	**371,746**		**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 período				5,804,375				5,804,375
Saldos a diciembre 31 de 2023	**5,141,000**	**800,000**	**12,327,717**	**5,804,375**	**195,927**	**371,746**	**(960)**	**24,639,805**
Movimiento año 2024								
Apropiaciones de Resultados								
Reserva Legal			1,741,313	(1,741,313)				0
Dividendos Decretados				(4,063,062)				(4,063,062)
Retefuente imputable a accionistas							960	960
Utilidad neta del período				6,569,131				6,569,131
Saldos al 31 de Diciembre de 2024	**5,141,000**	**800,000**	**14,069,030**	**6,569,131**	**195,927**	**371,746**	**-**	**27,146,834**

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
Ver Dictamen de Fecha febrero 24 de 2025

Vigilado Supersalud

SSM MEDICINA PREPAGADA

SERVICIO DE SALUD INMEDIATO MEDICINA PREPAGADA S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los años terminados en diciembre 31 de 2024 y 2023
(Expresados en miles de pesos)

		2024	2023
Flujos de efectivo de actividades de operación:			
Utilidad neta	$	6,569,131	5,804,375
Mas (Menos) Partidas que no afectan el Efectivo:			
Depreciación		106,897	102,825
Amortizaciones		1,088	82,055
Deterioro deudores		3,766	9,217
Utilidad en venta de propiedade, planta y equipo		0	(80)
Castigo de Cartera		(2,936)	(8,800)
Recuperacion de Deterioro deudores		(179)	(417)
Ajuste por impuesto diferido		1,779	1,505
		6,679,546	5,990,680
Cambio en activos y pasivos operacionales:			
(Aumento) en deudores		(1,786,400)	(6,264,941)
Disminucion (Aumento) Activos por Impuestos Corrientes		0	(52,142)
Disminucion (Aumento) Otros Activos		24,307	(68,784)
(Disminución) en proveedores		(16,494)	(117,596)
Aumento (Disminucion) acreedores comerciales y otras cxp		31,080	(133,022)
(Disminucion) Pasivos por Impuestos Corrientes		(133,697)	(29,075)
Aumento beneficios a empleados		24,736	95,444
Aumento Otros Pasivos		1,361	2,359
Flujo de efectivo (usado) generado por actividades de operación	$	4,824,439	(577,077)
Flujos de efectivo en actividades de inversión:			
Adiciones en propiedades, planta y equipo		(74,131)	(56,754)
(Aumento) de inversiones a largo plazo		0	(6,159)
Producto en venta de propiedades, planta y equipo		0	80
Flujo de efectivo (usado) provisto en actividades de inversión	$	(74,131)	(62,833)
Flujos de efectivo en actividades de financiamiento:			
Aumento en obligaciones financieras		462,122	355,151
Pago de Dividendos		(4,063,062)	(4,085,253)
Flujo de efectivo (usado) por actividades de financiaciòn	$	(3,600,940)	(3,730,102)
Movimientos Patrimoniales			
Incremento del Capital		0	5
Disminucion por retencion Imputable accionistas		960	(960)
(Disminución) neto de efectivo en el periodo		1,150,328	(4,370,967)
Efectivo al inicio del año		97,186	4,468,153
Efectivo al final del año (Nota 10 - 11)	$	1,247,515	97,186

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

ARMANDO ESCOBAR SOTO
Representa Legal

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

LUIS ENRIQUE LOZANO L.
Revisor Fiscal
T.P. 20902 - T
Ver Dictamen de Fecha febrero 24 de 2025

Vigilado Supersalud

SERVICIO DE SALUD INMEDIATO MEDICINA PREPAGADA S.A.

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023
(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.

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 2024 y 2023.
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.

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

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 parágrafo 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.

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.

e. Pasivos Financieros y cuentas por Pagar

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

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

f. Impuestos Gravámenes y tasas

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

- **Impuesto sobre la renta corriente**

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

- **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.

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.

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.

l. 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.

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 2024, 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:

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.

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 2024 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 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 2024 y 2023, 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 2024 y 2023, 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.

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:

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 2024 y 2023, la compañía ha cumplido con lo establecido por el órgano de control.

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

9. PRINCIPALES NORMAS TRIBUTARIAS

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. 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, $152.961.000 millones de pesos, para el año 2024.

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

	2024	2023
Caja	14,743	14,620
cuentas corrientes	15,033	16,848
Cuentas de ahorro	1,200,991	50,346
Total Efectivo	$ 1,230,767	$ 81,814

El saldo de la Caja corresponde al valor del efectivo que se tiene asignado a la caja principal y las cajas de los municipios para cubrir principalmente los pagos de las cuotas moderadoras.

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 2024 fueron cobrados en el mes de Enero de 2025.

De conformidad con los requisitos de la Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), la reconciliación del disponible se presenta en el estado de Flujo de efectivo.

El efectivo y los equivalentes de efectivo son reconocidos a su valor nominal.

11. EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El Saldo de los equivalentes de efectivo a diciembre 31 de 2024 es el siguiente.

		2024	2023
Depositos Fiduciarios	(a)	16,748	15,372
Total equivalentes de efectivo		$ 16,748	$ 15,372

a) Corresponde al saldo a diciembre 31 de los depositos en Fiduciaria Bogotá, los cuales generaron un rendimiento en promedio del 8.6% anual, para el año año 2024 fueron de $12 millones y para el año 2023 de $103 millones.

12. INVERSIONES

		2024	2023
Inversiones No Corrientes			
Inversiones en Asociadas al Costo	% Participacion		
Inversiones Borneo Capital S.A.S 50%		218,500	218,500
Sub Total Inversiones en Sociedades		**218,500**	**218,500**
Otras Inversiones			
Clinica Palmira S.A	1.82	40,936	40,935
Total Otras Inversiones		40,936	40,935
Total Inversiones No corrientes		259,436	259,435
Neto Inversiones		$ 259,436	$ 259,435

13. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

		2024	2023
Clientes	(a)	206,851	2,031,766
Cuentas a cobrar trabajadores		2,226	1,213
Deudores varios	(b)	28,811,011	25,201,363
Deudas de Dificil Cobro		652	0
Sub - Total		**29,020,740**	**27,234,342**

Deterioro de Cartera	(c)	(651)	0
Costo amortizado	(d)	(418,016)	(418,016)
Total Deudores		**28,602,073**	**26,816,326**
Menos parte No corriente			
Deudores varios		11,286,581	6,456,749
(Menos) Costo Amortizado Deudores varios		(418,016)	(418,016)
Deudas de Dificil Cobro		652	0
Total No corriente		**10,869,217**	**6,038,733**
Total corriente		$ **17,732,856**	$ **20,777,593**

a) La facturación de los planes de Medicina Prepagada corresponde a: **Planes Elite**, con una participacion del 98% correspondiente a clientes de Entidades oficiales y 2 % planes Master, con clientes personas naturales y Juridicas . Los saldos por cobrar al cierre del año 2024 corresponde a $195 millones de Planes Elite, y 12 millones Planes Master. La administración considera que los mismos son recuperables.

A Diciembre 31 de 2024 dicha cartera presenta los siguientes vencimientos:

Concepto	CTE.	90-180 dias	181-360
Vencimientos Clientes Elite	$195,367	$0	$0
Vencimientos Clientes Master	$11,483	$0	$0
%	100.00%	0.00%	0.00

b) El detalle es el siguiente:		**2024**	**2023**
Servicio de Salud Inmediato IPS S.A.S.	(b1)	4,332,118	3,887,895
Hospital universitario del valle	(b2)	897,173	897,173
Constructora e Inmobiliaria los Cambulos	(b3)	22,771,592	20,137,675
Escobar Daniel		0	117,077
Escobar Santiago		0	61,243
Otros deudores		810,128	100,300
		$ **28,811,011**	$ **25,201,363**

b1) Corresponde principalmente a anticipos realizados al principal proveedor de servicio de atencion medica a los usuarios y beneficiarios de los planes Elite, Platinum y Master. A diciembre 31 de 2024 el saldo de estos anticipos asciende a la suma de $4.332 millones de pesos, el costo de los servicios prestados en los años 2024 y 2023 se encuentran detallados en la nota numero 28 del presente informe, éste rubro se encuentra reconocido al costo, tal como lo establece la politica de Instrumentos Financieros capitulo Deudores, que indica " se medirá al costo toda deuda con vencimiento inferior a un año".

b2) En años anteriores la compañía habia 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 compañia bajo la figura de dación en pago los derechos que tenia 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 compañia Servicio de Salud Inmediato Medicina Prepagada S.A, fue de $897 millones, mediante el cual el Hospital Universitario del Valle, empezaría a relizar abonos en el año 2024, con base en lo anterior la compañia 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 notificacion oficial de fecha de pago y ademas el resultado de éste ajuste no afecta la razonabildida de los estados financieros.

b3) El Movimiento durante el año 2024 fue el siguiente:

	2024	2023
Saldo inicial	20,137,675	15,335,544
Adiciones año 2024	10,046,025	8,806,343
Abonos	(7,412,108)	(4,004,212)
Saldo final	$ **22,771,592**	**20,137,675**

b.3) El saldo a diciembre 31 de 2024 se encuenta con garantia hipotecaria del bien inmueble edificio los cambulos, tambien se pactó una tasa de interés del 4% EA, a un plazo maximo de 96 meses, durante al año 2024 la compañía realizó sus pagos de manera oportuna y el saldo a diciembre 31 por éste concepto asciende a la suma de $22.771 millones.

c) El Movimiento del deterioro de deudores para el año 2024 y 2023 es como sigue:

	2024	2023
Saldo inicial	0	0
Mas Deterioro	3,766	9,217
Menos cartera castigada	(2,936)	(8,800)
Menos recuperacion de Cartera	(179)	(417)
Saldo final	$ 651	0

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

	2024	2023
Activos por Impuestos Corrientes	52,142	52,142
Total Activos por Impuestos Corrientes	$ 52,142	$ 52,142

El detalle de Activos por Impuestos corrientes es el siguiente:

Saldo a favor ICA	52,142	52,142
	52,142	52,142

15. OTROS ACTIVOS

	2024	2023
Anticipos a proveedores	35,273	70,549
Otros anticpos	10,969	0
Total Otros Activos	$ 46,242	$ 70,549

16. PROPIEDADES Y EQUIPO NETO

A diciembre 31 de 2024, 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	(297,102)	432,154
Maquinaria y equipo	16,156	(8,386)	7,770
Equipo de Oficina	264,050	(241,180)	22,870
Equipo de Computacion y Comunicación	587,309	(432,692)	154,617
Equipo de Transporte	209,500	(151,888)	57,612
Total Propiedades y Equipo	**2,082,295**	**(1,131,248)**	**951,047**

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	(281,194.0)	448,062
Equipos	16,156	(7,159.0)	8,997
Equipo de Oficina	254,715	(236,093.0)	18,622
Equipo de Computacion y Comunicación	522,513	(368,967.0)	153,546
Equipo de Transporte	209,500	(130,938.0)	78,562
Neto Propiedades y Equipos	**2,008,164**	**(1,024,351)**	**983,813**

Movimiento Propiedades y Equipos	Costo 2024	Costo 2023	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	264,050	254,715	9,335
Equipo de Computacion y Comunicación	587,309	522,513	64,796
Equipo de Transporte	209,500	209,500	0

Movimiento Gasto depreciacion	2023	2022
Construcciones y Edificaciones al Costo revaluado	15,908	15,908
Equipos	1,227	1,227
Equipo de Oficina	5,087	2,980
Equipo de Computacion y Comunicación	63,725	58,726
Equipo de Transporte	20,950	20,950
Total Gasto Depreciacion	**106,897**	**99,791**

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, estàn libres de gravámenes y/o prendas.

La base de Medicion de los terrrenos 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 Linea Recta, a un periodo de 540 meses.

La base de Medicion de los bienes muebles se determina al costo y se deprecian usando el método de Linea Recta según las siguiente vidas útles.

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

17. ACTIVOS INTANGIBLES

	2024	2023
Licencia Software	0	1,088
Total activos intangibles	$ 0	$ 1,088

Corresponde a la compra de la licencia del ERP SAP que se realizó durante el segundo semestre del año 2020 y su amortización finalizó en enero de 2024.

18. OBLIGACIONES FINANCIERAS CON ENTIDADES FINANCIERAS

La cuenta de obligaciones financieras al cierre del 2024 y 2023 fueron adquiridas en pesos Colombianos y corresponde a los siguientes valores:

	2024	2023
BANCOS NACIONALES		
Tarjetas de Crédito	17,818	8,723
Créditos de tesoreria	60,702	357,675
Pagares	750,000	0
Total Obligaciones Financieras	828,520	366,398
Menos Parte NO Corriente	0	0
Total Parte Corriente	$ 828,520	$ 366,398

Banco	Vr. Prestamo	TI %	Vence en	saldo a dic 31 2024 Parte Cte.	Total
Banco de Bogota- pagare	750,000	11.28	2025	750,000	750,000
Banco de Bogota -Cred tesoreria	60,702	12.02	2025	60,702	60,702
Banco de Bogota - Tarjeta de Cr	17,818		2025	17,818	17,818
				828,520	**828,520**

19. PROVEEDORES

	2024	2023
Nacionales	563,430	579,924
Total proveedores	$ 563,430	$ 579,924

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.

El detalle de proveedores es el siguiente:

Detalle proveedores	%	2024
Odontolaser ltda	50.6%	284,866
Clinica nueva sonrisa s.a	10.9%	61,227
Tecnioptica principal sas	8.2%	46,112
Hubert ruiz-optica ltda	5.2%	29,343
Bastos Londono Hector Eduardo	4.0%	22,740
Comfandi	3.1%	17,260
Clinica dentsalud s.a.s.	2.5%	14,302
Homeoptical s.a.s	2.4%	13,239
Otros proveedores	13.2%	74,343
		563,431

20. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

		2024	2023
Costos y Gastos por Pagar	(a)	126,256	174,626
Con Accionistas		68,800	68,800
Dividendos por pagar	(b)	114,844	68,119
Retencion en la Fuente e Ica		75,024	66,932
Retención de ICA		6,459	6,690
Retenciones y Aportes de Nómina		41,463	33,548
Acreedores Varios		69,376	52,427
Total Acreedores Ciales y otras cuentas por Pagar		502,222	471,142
Menos parte No corriente		68,800	68,800
Total Parte Corriente		$ 433,422	$ 402,342

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

	2024	2023
Honorarios	18,583	21,405
Servicios Tecnicos	28,282	63,079
Servicio de Mantenimiento	11,001	604
Arrendamientos	12,761	12,616
Transporte Fletes y Acarreos	0	1,214
Servicios Publicos	256	2,750
Seguros	1,267	7,274
Otros costos y gastos por pagar	54,106	65,685
	$ **126,256**	$ **174,627**

b) Durante el año 2024 se distribuyeron dividendos por la suma de $4.063 mill, el saldo adeudado a los accionistas esta dentro del plazo acordado y el pago se realizará en el primer semestre del año 2025

21. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

	2024	2023
Impuesto sobre la Renta	1,241,802	1,360,125
Impuestos a las Ventas Por Pagar	161,575	88,963
Impuestos de Industria y Comercio	9,242	97,228
	$ **1,412,619**	$ **1,546,316**

Las Declaraciones de renta correspondiente a los años gravables 2021 y 2023 se encuentran debidamente presentadas y pueden ser revisadas por las autoridades de la Administracion de Impuestos y Aduanas Nacionales dentro de los tres años siguientes a la fecha de su presentacion. En opinion de la administracion, en el evento que ello ocurra no se esperan diferencias significativas que modifiquen el impuesto liquidado.

La declaracion de renta del año 2022 se presentó con benefecio de auditoria seis (6) meses por lo tanto se encuentra en firme.

Para el ejercio del año 2024, la compañía realizó la validacion de la Tasa minina de tributacion, determinando que su tasa efectiva de tributación es superior a la tasa minima establecida.

Para el año 2024 y 2023 la tarifa del impuesto de renta es del 35%, una vez aplicadas las retenciones en la fuente a favor de la Compañía, el impuesto de renta por pagar por el año gravable 2024 es de $1.241 mill.

La siguiente depuracion corresponde al Impuesto de Renta del año 2024 y 2023:

	2024	2023
Utilidad Contable antes de Impuestos	10,159,311	8,975,638
Mas Provision Impuesto de Industria y comercio	227,517	211,605
Mas 50% gravamen al movimiento financiero no fiscal	75,019	66,579
Mas Gastos y Costos no fiscales	29,505	30,154
Menos Ingresos no Fiscales	(10,119)	(12,804)
Menos Impuesto de Industria y Comercio Pagado	(211,605)	(194,306)
Menos Utilidad Venta de activos poseidos por más de dos años (a)	0	0
menos mayor gasto depreciacion Fiscal	(4,690)	(4,690)
TOTAL RENTA GRAVABLE	**10,264,938**	**9,072,176**
Tarifa	35%	35%
Sub total Impuesto sobre Renta Ordinaria	$ **3,592,728**	$ **3,175,262**
Menos descuento Tributario Donaciones	(4,327)	(5,504)
Menos descuento Tributario Impuesto ICA	0	0
Total Impuesto sobre renta Ordinaria	**3,588,401**	**3,169,758**
Mas Impuesto por recuperación de deducciones Venta Activos Fijos	0	0
Mas Ganancia Ocasional Gravada al 10% Venta activos Fijos > 2 años	0	0
TOTAL IMPUESTO DE RENTA	$ **3,588,401**	$ **3,169,758**

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

	2024	2023
Impuestos Diferidos	157,938	156,159
Total otros Pasivos	$ **157,938**	$ **156,159**

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	(297,102)	(335,301)	(38,199)	35%	(13,370)
	708,178	256,927	(451,250)		(157,938)

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	2024	2023
Saldo incial impuesto diferido	156,159	154,654
Saldo final impuesto diferido	157,938	156,159
Menos retiro por venta de bienes inmuebles	0	
Total gasto por impuesto diferido	**(1,779)**	**(1,505)**

23. BENEFICIOS A EMPLEADOS

	2024	2023
Salarios por pagar	930	40,984
Cesantias Consolidadas	136,148	113,651
Intereses sobre Cesantias	16,018	13,200
Vacaciones Consolidadas	172,264	132,789
Total Obligaciones Laborales	$ **325,360**	$ **300,624**

Las obligaciones por pasivos laborales con las que cuenta la Compañía son de corto plazo, ya que su pago se estima ser atendido en un término inferior a doce meses,teniendo en cuenta que los derechos de intereses sobre las cesantias y las cesantías deben ser cancelados a más tardar el 31 de enero y el 14 de febrero respectivamente.

24. PROVISIONES Y OBLIGACIONES NO CONOCIDAS

	2024	2023
Provisiones Obligaciones no conocidas	147,580	147,580
Total Provisiones	$ 147,580	$ 147,580

25. OTROS PASIVOS

	2024	2023
Cumplimiento obligaciones con terceros	16,696	13,699
Anticipo Clientes (a)	56,851	57,844
Cumplimiento obligaciones de seguridad social	405	1,048
Total otros Pasivos	$ 73,952	$ 72,591

a) El saldo corresponde a anticipos generados por los clientes y que seran aplicados en el año 2025.

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

Reserva Legal - Las leyes colombianas requieren que la Compañía reserve cada año el 10% de sus utilidades después de impuestos hasta completar por lo menos el 50% del capital suscrito. La ley prohibe la distribución de esta reserva durante la existencia de la Compañía, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el monto de la Reserva Legal ascendió a $14.069 y $12.327 millones respectivamente.

Resultado por convergencia NIIF: corresponde al reconocimiento del impacto por adopcion de las NIIF por primera vez con corte a Enero 1 de 2016, el detalle de éste rubro es el siguiente:

	2024	2023
Valoracion Edificio Tequendama	318,427	318,427
Valoracion 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

	2024	2023
Planes Complementarios de Salud Platinum	28,995,605	26,221,892
Planes Complementarios de Salud Master	591,664	619,539
Total Ingresos Operacionales	$ 29,587,269	$ 26,841,431

Los ingresos operacionales fueron generados principalmente por : Planes Elite 98.0% y Planes master 2.0%.

28. COSTO DE VENTAS

	2024	2023
Planes complementarios	9,108,393	9,190,992
Total Costo de Ventas	$ 9,108,393	$ 9,190,992

Medicamentos	319,637	345,109
Costo de personal	349,507	295,915
Auditoria servicios de salud	36,170	0
Impuestos	36	73
Arrendamientos	1,297,209	1,161,211
Servicios	13,891	12,429
Mantenimiento y reparaciones	4,101	1,403
Adecuacion e instalacion	68,275	50,353
Gastos de viaje	133	0
Diversos	12,910	11,622
Servicios odontologicos	1,428,264	1,183,393
Vacunacion	9,538	9,259
Elementos ortopedicos y protesicos	116,773	108,775
Servicios oftalmologicos	786,785	683,274
Pagos moderadores	353,846	376,444
Atencion prehospitalaria	4,035,051	4,653,869
Servicios de salud mental/trastornos de aprendizaje	691	780
Medicinas alternativas	111,971	112,565
Habitacion unipersonal	22,327	35,914
Ayudas diagnosticas	7,392	5,176
Acceso a especialistas	72,632	66,570
Auxilios contractuales	61,420	76,860
	9,108,558	9,190,992

29. GASTOS OPERACIONALES

		2024	2023
De administracion :			
Gastos de Personal		3,258,587	2,833,086
Honorarios	(a)	267,279	228,406
Impuestos		18,044	14,818
Arrendamientos	(b)	882,693	744,748
Contribuciones y Afiliaciones		23,024	36,511
Seguros	(c)	167,193	167,190
Servicios	(d)	604,796	714,497
Gastos Legales	(e)	139,486	161,127
Mantenimiento y Reparacion		93,919	144,895
Adecuaciones e instalaciones		8,834	86,329
Gasto de Viaje		101	1,422
Depreciacion	(f)	103,403	99,791
Amortizacion Intangibles		1,088	82,055
Diversos		114,742	133,356
Total Gastos de Administración		$ 5,683,189	$ 5,448,231

a) El detalle por concepto del rubro de honorarios es el siguiente:

	2024	2023
Revisoria Fiscal	32,178	29,290
Honorarios Consultorias	15,882	18,354
Asesoria Financiera	85,600	16,900
Asesoria Juridica	44,667	67,526
Asesoria Técnica	60,073	67,680
Otros honorarios	28,879	28,656
Total Servicios	$ **267,279**	$ **228,406**

Hincapie Osorio Enriqueta	70,000
Londono & fernandez abogados consultores sas	44,117
Lozano Losada Luis Enrique	32,178
Pulgarin Ramirez Fernando	30,500
Romero Yaque Rony Alejandro	19,850
Vega vanegas Fabiola	17,600
Finanzas y tributaria consulting sas	15,600
Icontec internacional	14,882
Toro Franco Jose Ovelio	7,000
Otros honorarios	15,553
	267,279

b) El componente de mayor participación corresponde al canon de arrendamiento de la sede principal de la compañía, seguido de los arrendamientos de plataformas e infraestructura tecnolgicas.

	2024	2023
Arrendamiento Construcciones y Edificaciones	556,335	480,634
Arrendamiento equipos tecnologicos	31,024	20,713
Arrendamiento de plataformas Tecnológicas	287,389	243,140
Otros arrendamientos	7,945	261
	882,693	744,748

Detalle arrendamientos:	2024
Constructora e inmobiliaria los cambulos sas	517,386
Aucode sas	79,902
Heinsohn business technology sa	78,128
Itera colombia sas	41,342
Net group s a	30,614
Liberty networks de colombia s.a.s	29,200
Heinsohn human global solutions sas	28,204
Grm colombia sas	25,099
Blue enterprise technologies sas	20,252
Otros arrendamientos	32,566
	882,693

c) A continuación se especifica seguros, el cual esta compuesto así:

	2024	2023
Flota y equipo de transporte	6,355	7,355
Obligatorio accidente de transito	1,164	983
Seguros pyme	159,674	158,852
	167,193	167,190

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

	2024	2023
Aseo y Vigilancia (d.1)	226,109	322,765
Temporales	32,225	25,550
Asistencia Tecnica	97,600	113,899
Acueducto y alcantarillado	9,918	10,223
Servicios de energia electrica	179,793	158,437
Servicios de Telefonia y comunicaciones	47,148	58,254
Servicios procesamiento de Datos	360	2,472
Otros conceptos	11,643	22,897
Total Servicios	$ **604,796**	$ **714,497**

El detalle de los los servicios es el siguiente:

	2024
Seguridad de occidente ltda	213,924
Empresas municipales de cali eice esp	204,559
Vejarano liloy mauricio	42,000
Heinsohn business technology sa	41,992
Rapiaseo s.a.s.	32,225
Liberty networks de colombia s.a.s	20,840
Otros servicios	49,256
	604,796

d.1) La disminución en el rubro de Aseo y vigilancia se debe a la suspension de un puesto de vigilancia.

e) El Detalle de gastos Legales es el siguiente:

	2024	2023
Notariales	258	22,912
Registro mercantil	3,461	3,194
Tramites y licencias	134,757	133,914
Otros	1,010	1,107
Total Gasto depreciación	$ **139,486**	$ **161,127**

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

	2024	2023
Construcciones y Edificaciones	15,908	15,908
Maquinaria y Equipo	1,227	1,227
Equipo de Oficina	5,087	2,980
Equipo de computación y Comunicación	60,231	58,726
Equipo de Transporte	20,950	20,950
Total Gasto depreciación	$ **103,403**	$ **99,791**

De ventas:			
Gastos de Personal		520,172	363,616
Honorarios		41,755	24,640
Impuestos		227,517	211,965
Seguros de Cumplimiento	(a)	36,683	210,986
Servicios de publicidad y otros		157,737	63,969
Gastos Legales		6,993	5,446
Mantenimiento y reparaciones		2,112	2,220
Depreciacion		3,494	3,034
Estampillas	(b)	3,538,496	2,954,982
Otros Diversos		165,482	28,013
Deterioro de Cartera		3,766	9,217
Total Gastos de Ventas		$ 4,704,207	$ 3,878,088

a) Corresponde a la suscripcion de polizas de seguros de cumplimiento de los contratos de Medicina Prepagada suscrito con las entidades del sector oficial.

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

		2024	2023
Ingresos Financieros			
Intereses Finacieros	(a)	13,452	344,377
Otros Intereses	(b)	270,458	354,037
Total ingresos financieros		$ 283,910	$ 698,414
Otros ingresos			
Dividendos y participaciones		0	12,804
Arrendamientos	(c)	172,560	137,402
Utilidad en venta de activos		0	80
Recuperacion de Cartera		179	417
Recuperaciones de costos y gastos		11,396	7,381
Indemnizaciones		0	897
Diversos		162	278
Total Otros ingresos		$ 184,297	$ 159,259

a) Intereses Financieros: Corresponden a intereses generados en las cuenta de ahorros y fiducias.

b) Otros Interereses: Corresponde a intereses recibidos por concepto del saldo por cobrar con garantia 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

	2024	2023
Gastos Financieros		
Intereses Financieros	182,444	16,101
Total gastos intereses financieros	$ 182,444	$ 16,101
Otros egresos		
Gastos Financieros	2,666	4,773
Comisiones Bancarias	33,220	22,517
Descuentos Comerciales	866	914
Gravamen al Movimiento Financiero	150,049	133,176
Costos y Gastos de Ejercicios Anteriores	286	34
Multas, Sanciones y Litigios	178	0
Donaciones	29,708	22,014
Gastos Diversos	959	6,626
Total gastos no operacionales	$ 217,932	$ 190,054

32. OPERACIONES CON ACCIONISTAS Y/O VINCULADOS ECONOMICOS

Las principales transacciones realizadas en el año 2024 y 2023 con vinculados y accionistas son como sigue:

Nombre de la Sociedad	Concepto	2024	2023
Servicio de Salud Inmediato IPS S.A.S.	Saldo anticipo servicios medicos	4,332,118	3,887,895
Servicio de Salud Inmediato IPS S.A.S.	Compra de Servicios Medicos (a)	4,034,291	4,545,758
Salarios y honorarios Directivos	Salario	225,984	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 dia 24 de febrero de 2025 , segun acta No. 001-2025, 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 2024, 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 articulos aprobados para evaluar el impacto financiero y de las operaciones que requieran ser reveladas.

35. PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

	2024		2023	
LIQUIDEZ				
Razon Corriente:				
Activo Corriente / Pasivo Corriente	19,078,755 / 3,637,303	5.25	20,997,470 / 3,268,195	6.42
Capital de Trabajo				
Activo Corriente - Pasivo Corriente	15,441,452		17,729,275	
ENDEUDAMIENTO				
Nivel de endeudamiento				
Pasivo total / Activo total	4,011,621 / 31,158,455	12.87%	3,640,734 / 28,280,539	12.87%
RENTABILIDAD				
Margen Neto de Utilidad				
Utilidad Neta / Ventas	6,569,131 / 29,587,269	22.2%	5,804,375 / 26,841,431	21.6%

Rentabilidad del Patrimonio				
Utilidad Neta	6,569,131	24.2%	5,804,375	23.6%
Patrimonio	27,146,834		24,639,805	
Rentabilidad del Activo				
Utilidad Neta	6,569,131	21.1%	5,804,375	20.5%
Activo total	31,158,455		28,280,539	

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

	2024	2023
Deterioro Patrimonial		
Posicion patrimonial negativa		
Patrimonio Total <0	27,146,834	24,639,805
Dos periodos consecutivos de cierre o más con utilidad negativa en el resultado del ejercicio		
Resultado del ejercicio <0		
año 2024	6,569,131	
año 2023	5,804,375	
año 2022	5,106,567	
Riesgo de Insolvencia		
Dos periodos consecutivos de cierre con razon corriente inferior a 1.0		
año 2024	5.25	
año 2023	6.42	
año 2022	6.27	

37. Patrimonio Técnico Minimo: El cálculo del Patrimonio Tecnico Minimo es como sigue:

	2024	2023
Capital Social	5,141,000	5,141,000
Prima en Colocacion de Acciones	800,000	800,000
Reserva Legal	14,069,030	12,327,717
Patrimonio Minimo	$ 20,010,030	$ 18,268,717
Salario Minimo	1,300,000	1,160,000
Patrimonio Minimo en SMLV	15.392	15.749

Al cierre del año 2024 y 2023, la compañía acorde con su nivel de usuarios ha cumplido con el Patrimonio Técnico Minimo, 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 Minimo 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**
• 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.	• 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.	• 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 2024 y 2023 se pueden observar en las notas número 35 y 36 de los estados financieros del año 2024.

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 puedo 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 2024 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

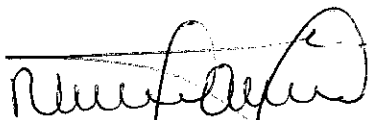
Se deja constancia que de acuerdo con el artículo 87 de la Ley 1676 de agosto 20 de 2013, con vigencia a partir de febrero de 2014, la compañía SERVICIO DE SALUD INMEDIATO MEDICINA PREPAGADA S.A. no ha obstaculizado de ninguna forma las operaciones de factoring que los proveedores y acreedores de la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

40. AUTORIZACION ESTADOS FINANCIEROS

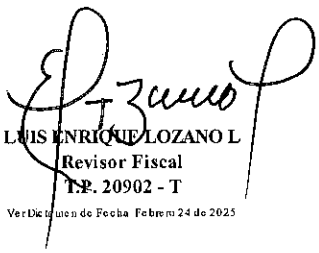
En cumplimiento a los Estatutos de la Compañía, el Representante Legal, dando cumplimiento al Gobierno Corporativo, es el encargado de estudiar, preparar y presentar los Estados Financieros, los cuales fueron analizados y autorizados por él, según consta en la certificación de Estados Financieros de 2024.

Las notas adjuntas son parte integral de este estado financiero y estos fueron presentados aproximados al mil más cercano por solicitud de la administración.

ARMANDO ESCOBAR SOTO
Representante Legal
Ver certificacion adjunta



NIDIA IMELDA OLIVAR.
Contador Público
T.P. 83139 - T
Ver certificacion adjunta



LUIS ENRIQUE LOZANO L
Revisor Fiscal
T.P. 20902 - T
Ver Dictamen de Fecha Febrero 24 de 2025