

SOCIEDAD CLÍNICA IBEROAMÉRICA S.A.S.

NIT: 900.397.763-1

Bogotá • Código entidad 080010388601 • Comparativos al 31 de diciembre de 2020 Y 2019 • (Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

DESCRIPCIÓN	NOTAS	2020	2019
Activo			
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes de efectivo	7	2.488	2.076
1101 Efectivo		1.933	350
1103 Equivalentes al efectivo		555	1.726
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	8	29.886	18.175
1302 Deudores del sistema a costo amortizado		31.048	19.259
1306 Cuentas por cobrar a vinculados económicos al costo amortizado		2	-
1313 Activos no financieros - anticipos		141	58
1317 Cuentas por cobrar a trabajadores al costo amortizado		188	151
1320 Deterioro acumulado de cuentas por cobrar (CR)		(1.493)	(1.293)
Activos por impuestos, gravámenes y tasas	9	2.430	3.631
1314 Anticipo de impuestos y contribuciones o saldos a favor		2.430	3.631
Total activo corriente		34.804	23.882
Activo no corriente			
Propiedades y equipo	10	22.456	27.148
1501 Propiedades y equipo al modelo del costo		39.753	41.973
1503 Depreciación acumulada propiedades y equipo modelo del costo (CR)		(17.297)	(14.825)
Activos por derechos de uso	11	33.423	35.719
1901 Otros activos al costo		38.544	38.270
1907 Depreciación acumulada otros activos al costo (CR)		(5.121)	(2.551)
Activos intangibles	12	229	314
1701 Activos intangibles al costo		666	397
1703 Amortización acumulada de activos intangibles al costo (CR)		(437)	(83)
Impuesto de renta diferido, neto	13	3.795	4.880
1812 Activos por impuesto diferido activo		3.797	4.880
2212 Activos por impuesto diferido pasivo		(2)	-
Total activo no corriente		59.903	68.061
Total activo		94.707	91.943
Pasivo y patrimonio de los accionistas			
Pasivo corriente			
Obligaciones financieras	14	3	3
2102 Obligaciones financieras al costo amortizado		3	3
Pasivos por arrendamiento	15	1.090	921
2103 Arrendamiento financiero partes corto plazo derecho de uso		1.090	921
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	16	10.219	9.926
2106 Cuentas por pagar - al costo amortizado		7.986	7.993
2110 Cuentas por pagar con vinculadas - al costo amortizado		125	598
2121 Costos y gastos por pagar al costo amortizado		1.081	701
2103 Acreedores varios al costo amortizado		4	2
2301 Retenciones y aportes de nomina		791	473
2509 Otros descuentos de nomina		232	159
Pasivos por beneficios a empleados	17	2.444	1.717
2301 Beneficios a los empleados a corto plazo		2.444	1.717
Pasivos por impuestos, gravámenes y tasas	9	494	244
2201 Retención en la fuente		335	238
2203 Impuesto sobre las ventas por pagar		126	6
2204 De industria y comercio		33	-
Provisiones	18	220	194
2401 Litigios y demandas		220	194
Otros pasivos	19	163	175
2501 Otros pasivos - anticipos y avances recibidos		77	27
2502 Depósitos recibidos		86	148
Total pasivo corriente		14.633	13.180
Pasivo no corriente			
Obligaciones financieras	14	43	38
2102 Obligaciones financieras al costo amortizado		43	38
Pasivos por arrendamiento	15	35.860	36.704
2103 Arrendamiento financiero partes largo plazo derecho de uso		35.860	36.704
Pasivos por beneficios a empleados	17	311	169
2305 Otros beneficios posempleo		311	169
Total pasivo no corriente		36.214	36.911
Total pasivo		50.847	50.091
Patrimonio de los accionistas			
Capital suscrito y pagado	20	13.672	13.672
3201 Prima en colocación de acciones		50.772	50.772
Ganancias retenidas apropiadas			
3301 Reserva legal		290	-
3502 Resultados de años anteriores		(22.583)	(25.195)
3501 Utilidad neta del año		2.124	2.902
3503 Adopción por primera vez		(4)	(4)
3504 Pérdidas actuariales		(411)	(295)
Total patrimonio de los accionistas		43.860	41.852
Total pasivo y patrimonio de los accionistas		94.707	91.943

ESTADOS DE RESULTADOS Y OTROS RESULTADOS INTEGRALES

DESCRIPCIÓN	NOTAS	2020	2019
4101 Ingresos de actividades ordinarias de contratos con clientes	21	80.722	99.652
6101 Costos de prestación de servicios	22	(60.209)	(72.749)
Utilidad bruta		20.513	26.903
Gastos de administración	23	(16.217)	(16.328)
5101 Sueldos y salarios		(2.740)	(3.567)
5102 Contribuciones imputadas		(7)	(18)
5103 Contribuciones efectivas		(553)	(904)
5104 Aportes sobre la nómina		(25)	(41)
5105 Prestaciones sociales		(565)	(596)
5106 Gastos de personal diversos		(317)	(250)
5107 Gastos por honorarios		(237)	(317)
5108 Gastos por impuestos distintos de gastos por impuestos a las ganancias		(29)	(5)
5109 Arrendamientos operativos		(688)	(617)
5111 Contribuciones y afiliaciones		(2)	(1)
5112 Seguros		(96)	(76)
5113 Servicios		(4.359)	(4.376)
5114 Gastos legales		(68)	(66)
5115 Gastos de reparación y mantenimiento		(676)	(478)
5116 Adecuación e instalación		(220)	(3)
5117 Gastos de transporte		(26)	(46)
5118 Depreciación de propiedades y equipo		(3.421)	(3.466)
5130 Amortización activos intangibles al costo		(354)	(44)
5136 Otros gastos		(1.834)	(1.457)
Otros ingresos	24	4.112	456
4201 Ganancias en inversiones e instrumentos financieros		1	-
4204 Arrendamientos operativos		235	270
4208 Servicios		2.066	42
4211 Recuperaciones		139	140
4214 Diversos		1.671	4
Otros gastos	25	(593)	(789)
5108 Otros impuestos		(257)	(28)
5132 Provisiones		(30)	(207)
5134 Gasto por disposición de activos		(243)	(33)
5136 Otros gastos no operacionales		(12)	(97)
5301 Gastos financieros		(51)	(424)
(12.698)		(16.661)	
Utilidad operacional		7.815	10.242
Ingresos financieros	26	642	138
4201 Intereses		72	21
4201 Inversiones en instrumentos de deuda a costo amortizado (VPN)		15	7
4213 Reversión de las pérdidas por deterioro de valor		399	-
4215 Ajuste por diferencia en cambio		156	110
Gastos financieros	27	(5.184)	(6.025)
5301 Intereses		(4.185)	(4.848)
5133 Ajuste por diferencia en cambio		(244)	(58)
5301 Ajuste a valor presente (VPN)		(12)	(35)
5121 Deterioro de cuentas por cobrar		(743)	(1.084)
(4.542)		(5.887)	
Utilidad (pérdida) antes de la provisión para impuesto sobre la renta y diferido		3.273	4.355
Provisión para impuesto sobre la renta y diferido	9	(1.149)	(1.453)
5501 Impuesto a las ganancias corriente		(63)	-
5502 Impuesto a las ganancias diferido		(1.086)	(1.453)
5601 Utilidad (pérdida) neta del año		2.124	2.902
Otros resultados integrales			
Partidas que posteriormente no se reclasificaran a resultados			
3504 Actualización actuarial plan huérfanos	17	(115)	(21)
Total partidas que posteriormente no se reclasificaran a resultados		(115)	(21)
Total otros resultados integrales del año		(115)	(21)
Total resultados integrales del año		2.009	2.881

Estados Financieros autorizados por la Superintendencia Nacional de Salud

(Original firmado)

MILCIANES CASTILLO ESCOBAR

Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

Anexos:
Dictamen Revisor Fiscal
Notas Estados Financieros

(Original firmado)

ESTEBAN RODRÍGUEZ CORRALES

Contador Público
Tarjeta Profesional No. 215221 - T
(Ver certificación adjunta)

(Original firmado)

JULIETH LORENA VILLAR LEMUS

Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 278236 - T
Designada por Deloitte & Touche Ltda.
(Ver opinión adjunta)

***Sociedad Clínica Iberoamérica
S.A.S.***

***Estados Financieros por los años terminados
el 31 de diciembre de 2020 y 2019 e Informe
del Revisor Fiscal***

INFORME DEL REVISOR FISCAL

A los accionistas de
SOCIEDAD CLÍNICA IBEROAMÉRICA S.A.S.

INFORME SOBRE LA AUDITORIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Opinión

He auditado los estados financieros adjuntos de SOCIEDAD CLÍNICA IBEROAMÉRICA S.A.S., (en adelante “la Compañía”), los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2020, los estados de resultado y otro resultado integral, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas a los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos, tomados de los libros de contabilidad, presentan razonablemente en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Compañía al 31 de diciembre de 2020, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

Fundamento de la Opinión

He llevado a cabo mi auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia. Mis responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor. Soy independiente de la Compañía de acuerdo con los requerimientos éticos que son relevantes para mi auditoría de los estados financieros en Colombia y he cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Considero que la evidencia de auditoría obtenida es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para expresar mi opinión.

Responsabilidad de la Administración y de los Responsables del Gobierno en relación con los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y correcta presentación de estos estados financieros de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, y por el control interno que la gerencia considere relevante para la preparación y correcta presentación de los estados financieros libres de errores significativos, bien sea por fraude o error.

Al preparar los estados financieros la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, salvo que la Administración tenga la intención de liquidar la Compañía o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno son responsables de supervisar el proceso para reportar la información financiera de la Compañía.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Mi objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de error material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto, se puede esperar razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia, aplico mi juicio profesional y mantengo una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Asimismo:

- Identifico y evalúo los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseño y aplico procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtengo evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtengo un conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Compañía.
- Evalúo lo apropiado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas hechas por la Administración.
- Concluyo sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basado en la evidencia de auditoría obtenida, concluyo sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluyo que existe una incertidumbre material, se requiere que llame la atención en mi informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que exprese una opinión modificada. Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden causar que la Compañía deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evalúo la presentación, estructura y contenido de los estados financieros, incluyendo la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos relevantes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunico a los encargados de gobierno de la Compañía, entre otros asuntos, el alcance y oportunidad planeados de la auditoría y los resultados significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno, si la hubiere, identificada durante la auditoría.

Otros Asuntos

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre de 2019, que se incluyen para propósitos comparativos únicamente, fueron auditados por otro revisor fiscal designado por Deloitte & Touche Ltda., quien expresó una opinión sin salvedades el 19 de marzo de 2020.

INFORME SOBRE OTROS REQUERIMIENTOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS

De acuerdo con el alcance de mi auditoría, informo que la Compañía ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable; las operaciones registradas en los libros de contabilidad, la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de acciones se llevan y se conservan debidamente; el informe de gestión de los administradores guarda la debida concordancia con los estados financieros básicos e incluye la constancia por parte de la Administración sobre no haber entorpecido la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores; y la información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables. Al 31 de diciembre de 2020, la Compañía no se encuentra en mora por concepto de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral.

Según el artículo 4 del Decreto 2496 de 2015 que modifica el numeral 1.2.1.2 del Decreto 2420 de 2015, el revisor fiscal aplicará las ISAE, en desarrollo de las responsabilidades contenidas en el artículo 209 del Código de Comercio, relacionadas con la evaluación del cumplimiento de las disposiciones estatutarias y de la asamblea o junta de socios y con la evaluación del control interno. Asimismo, según el Artículo 1.2.1.5 de dicho Decreto, para efectos de la aplicación del artículo 1.2.1.2, no será necesario que el revisor fiscal prepare informes separados, pero sí que exprese una opinión o concepto sobre cada uno de los temas contenidos en ellos. El Consejo Técnico de la Contaduría Pública expedirá las orientaciones técnicas necesarias para estos fines.

Con base en la evidencia obtenida en desarrollo de mi revisoría fiscal, durante el año 2020, en mi concepto, nada ha llamado mi atención que me haga pensar que: a) los actos de los administradores de la Compañía no se ajustan a los estatutos y/o a las decisiones de la asamblea y b) no existen o no son adecuadas las medidas de control interno contable, de conservación y custodia de los bienes de la Compañía o de terceros que estén en su poder.



JULIETH LORENA VILLAR LEMUS

Revisor Fiscal

T.P. 278236-T

Designada por Deloitte & Touche Ltda.

15 de marzo de 2021

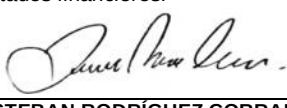
SOCIEDAD CLÍNICA IBEROAMÉRICA S.A.S.
ESTADOS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31
DE DICIEMBRE 2020 Y 2019

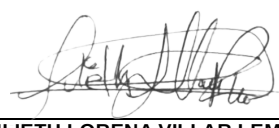
(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

	Notas	2020	2019
Activo			
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes de efectivo	7	2,488	2,076
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	8	29,886	18,175
Activos por impuestos, gravámenes y tasas	9	2,430	3,631
Total activo corriente		34,804	23,882
Activo no corriente			
Propiedad y equipo	10	22,456	27,148
Activos por derechos de uso	11	33,423	35,719
Activos intangibles	12	229	314
Impuesto de renta diferido, neto	13	3,795	4,880
Total activo no corriente		59,903	68,061
Total activo		94,707	91,943
Pasivo y patrimonio de los accionistas			
Pasivo corriente			
Obligaciones financieras	14	3	3
Pasivos por arrendamiento	15	1,090	921
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	16	10,219	9,926
Pasivos por beneficios a empleados	17	2,444	1,717
Pasivos por impuestos, gravámenes y tasas	9	494	244
Provisiones	18	220	194
Otros pasivos	19	163	175
Total pasivo corriente		14,633	13,180
Pasivo no corriente			
Obligaciones financieras	14	43	38
Pasivos por arrendamiento	15	35,860	36,704
Pasivos por beneficios a empleados	17	311	169
Total pasivo no corriente		36,214	36,911
Total pasivo		50,847	50,091
Patrimonio de los accionistas			
Capital suscrito y pagado	20	13,672	13,672
Prima en colocación de acciones		50,772	50,772
Ganancias retenidas apropiadas			
Reserva legal		290	-
Ganancias retenidas no apropiadas			
Resultados de años anteriores		(22,583)	(25,195)
Utilidad neta del año		2,124	2,902
Adopción por primera vez		(4)	(4)
Pérdidas actuariales		(411)	(295)
Total patrimonio de los accionistas		43,860	41,852
Total pasivo y patrimonio de los accionistas		94,707	91,943

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.


MILCIADES CASTILLO ESCOBAR
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


ESTEBAN RODRÍGUEZ CORRALES
Contador Público
Tarjeta Profesional No. 215221 - T
(Ver certificación adjunta)


JULIETH LORENA VILLAR LEMUS
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 278236- T
Designada por Deloitte & Touche Ltda.
(Ver mi opinión adjunta)

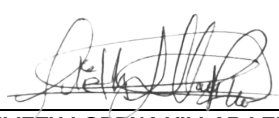
SOCIEDAD CLÍNICA IBEROAMÉRICA S.A.S.
ESTADOS DE RESULTADOS Y OTROS RESULTADOS INTEGRALES
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

	Notas	2020	2019
Ingreso de actividades ordinarias de contratos con clientes	21	80,722	99,652
Costos de prestación de servicios	22	(60,209)	(72,749)
Utilidad bruta		20,513	26,903
Gastos de administración	23	(16,217)	(16,328)
Otros ingresos	24	4,112	456
Otros gastos	25	(593)	(789)
		(12,698)	(16,661)
Utilidad operacional		7,815	10,242
Ingresos financieros	26	642	138
Gastos financieros	27	(5,184)	(6,025)
		(4,542)	(5,887)
Utilidad antes de la provisión para impuesto sobre la renta y diferido		3,273	4,355
Provisión para impuesto sobre la renta y diferido	9	(1,149)	(1,453)
Utilidad neta del año		<u>2,124</u>	<u>2,902</u>
Otros resultados integrales			
Partidas que posteriormente no se reclasificarán a resultados			
Actualización actuarial plan huérfanos	17	(115)	(21)
Total partidas que posteriormente no se reclasificarán a resultados		(115)	(21)
Total otros resultados integrales del año		(115)	(21)
Total resultados integrales del año		<u>2,009</u>	<u>2,881</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.


MILCIADES CASTILLO ESCOBAR
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

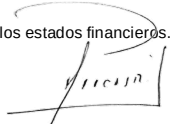

ESTEBAN RODRÍGUEZ CORRALES
Contador Público
Tarjeta Profesional No. 215221 - T
(Ver certificación adjunta)


JULIETH LORENA VILLAR LEMUS
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 278236- T
Designada por Deloitte & Touche Ltda.
(Ver mi opinión adjunta)

SOCIEDAD CLÍNICA IBEROAMÉRICA S.A.S.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

	Ganancias retenidas apropiadas			Ganancias retenidas no apropiadas				Total patrimonio de los accionistas
	Capital suscrito y pagado	Anticipo futuras capitalizaciones	Reserva legal	Prima en colocación de acciones	Resultados de años anteriores	Utilidad neta del año	Adopción por primera vez	
Saldo al 1 de enero de 2019	11,000	20,699	-	-	(22,375)	(2,820)	(4)	6,226
Utilidad neta del año	-	-	-	-	-	2,902	-	2,902
Prima en colocación de acciones	-	-	-	50,772	-	-	-	50,772
Traslado a ganancias retenidas no apropiadas	-	-	-	-	(2,820)	2,820	-	-
Capitalizaciones	2,672	(20,699)	-	-	-	-	-	(18,027)
Otros resultados integrales								
Actualización actuarial plan huérfanos	-	-	-	-	-	-	-	(21)
Saldo al 31 de diciembre de 2019	13,672	-	-	50,772	(25,195)	2,902	(4)	41,852
Utilidad neta del año	-	-	-	-	-	2,124	-	2,124
Traslado a ganancias retenidas no apropiadas	-	-	-	-	2,902	(2,902)	-	-
Apropiación para reservas	-	-	290	-	(290)	-	-	-
Otros resultados integrales								
Actualización actuarial plan huérfanos	-	-	-	-	-	-	-	(116)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	13,672	-	290	50,772	(22,583)	2,124	(4)	43,860

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.


MILCIADES CASTILLO ESCOBAR
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

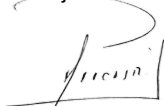

ESTEBAN RODRÍGUEZ CORRALES
Contador Público
Tarjeta Profesional No. 215221 - T
(Ver certificación adjunta)


JULIETH LOREÑA VILLAR LEMUS
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 278236- T
Designada por Deloitte & Touche Ltda.
(Ver mi opinión adjunta)

SOCIEDAD CLÍNICA IBEROAMÉRICA S.A.S.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

	2020	2019
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Utilidad neta del año	2,124	2,902
Ajuste para conciliar la utilidad neta del año con el efectivo neto generado por (usado en) las actividades de operación		
Provisión de impuesto sobre la renta y diferido	1,148	1,453
Deterioro cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	743	1,084
Valor presente neto	(3)	28
Provisiones, neto recuperación	29	201
Depreciación de propiedad y equipo	2,826	2,726
Depreciación de activo por derechos de uso	2,569	2,551
Amortización de activos intangibles	354	44
Pérdida en venta de propiedad y equipo	-	33
Ingresos por intereses	(72)	(21)
Gastos por intereses	4,185	4,848
Cambios en el capital de trabajo:		
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	(12,453)	(210)
Activos por impuestos, gravámenes y tasas	1,137	(1,911)
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	290	(28,078)
Pasivos por beneficios a empleados	756	(2,196)
Pasivos por impuestos corrientes	(2,138)	(3,031)
Otros pasivos	(12)	(6)
Impuestos pagados, neto de retenciones	2,387	3,000
Efectivo neto generado por (usado en) las actividades de operación	<u>3,870</u>	<u>(16,583)</u>
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Adquisición de propiedad y equipo	(1,143)	(4,957)
Adquisición de activos intangibles	(269)	(310)
Producto de la venta de propiedad y equipo	3,009	-
Intereses recibidos	72	21
Efectivo neto generado por (usado en) las actividades de inversión	<u>1,669</u>	<u>(5,246)</u>
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Adquisición de obligaciones financieras	5	-
Pago de pasivo por arrendamiento	(947)	(646)
Intereses pagados	(4,185)	(4,851)
Pago de obligaciones financieras	-	(3,956)
Capitalizaciones	-	32,745
Efectivo neto (usado en) generado por las actividades de financiación	<u>(5,127)</u>	<u>23,292</u>
Aumento neto de efectivo y equivalentes de efectivo	412	1,463
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	2,076	613
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	<u>2,488</u>	<u>2,076</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.


MILCIADES CASTILLO ESCOBAR
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


ESTEBAN RODRÍGUEZ CORRALES
Contador Público
Tarjeta Profesional No. 215221 - T
(Ver certificación adjunta)


JULIETH LORENA VILLAR LEMUS
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 278236- T
Designada por Deloitte & Touche Ltda.
(Ver mi opinión adjunta)

SOCIEDAD CLÍNICA IBEROAMÉRICA S.A.S.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019.

(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)

1. Información general

Sociedad Clínica Iberoamérica S.A.S., (en adelante la Compañía) fue establecida de acuerdo con las leyes colombianas el 26 de noviembre de 2010 en la cámara y comercio de Barranquilla, No. 164392 y su domicilio principal se encuentra en la ciudad de Barranquilla, el término de duración de la Compañía es indefinido.

La Compañía forma parte del Grupo Empresarial Keralty, el cual prepara y formula sus estados financieros consolidados como entidad controladora última de acuerdo con las NCIF (Normas de Contabilidad e Información Financiera) en la Holding Keralty S.A.S., con domicilio principal en la calle 100 No 11B - 67 en la ciudad de Bogotá, razón por la cual se hace uso de la exención de la NIIF 10 para no presentar estados financieros consolidados de las subsidiarias.

Situación financiera

Durante el año 2020 la Compañía continuó completando su ciclo de consolidación planeada de sus operaciones, su situación financiera y económica, mediante la apertura de una nueva sede (Clínica del Carmen) para la prestación de servicios de urgencias, consulta externa, hospitalización y apoyo diagnóstico.

Como se evidencia el mejoramiento continuo de sus indicadores en su capacidad instalada, logrando la generación de una utilidad neta de \$2,124.

Objeto social

La Compañía tiene como objeto social la prestación de toda clase de servicios asistenciales, médicos, hospitalarios y quirúrgicos, y de diagnóstico médico, en calidad de usuario industrial de servicios de zona franca.

Para el desarrollo de su objeto social la Compañía puede efectuar toda clase de operaciones comerciales, civiles, industriales, financieras que tengan relación directa con el ejercicio del objeto social principal.

Operaciones

Los principales contratos de operaciones de la Compañía son por la prestación de servicios integrales de salud (tales como consulta de urgencias, externa, exámenes diagnósticos, odontología, laboratorios clínicos, entre otros)., Los clientes más relevantes son compañías vinculadas económicamente como:

Entidad Promotora de Salud Sanitas S.A.S., Compañía de Medicina Prepagada Colsanitas S.A., y Medisanitas S.A.S. Compañía de Medicina Prepagada, como se indica en la nota 29.

Marco regulatorio

La Compañía se encuentra vigilada por la Superintendencia Nacional de Salud de Colombia y tiene como marco regulatorio en Colombia las siguientes normas:

- I. **Circular Externa 003 de mayo 24 de 2018 de la Superintendencia Nacional de Salud:** Por la cual se imparten instrucciones generales relativas al código de conducta y de buen gobierno organizacional, el sistema integrado de gestión de riesgos y sus subsistemas de administración de riesgos.
- II. **Circular 03 de 2017 de la Comisión Nacional de Precios de Medicamentos y Dispositivos Médicos:** Por la cual se incorporan unos medicamentos al régimen de control directo con fundamento en la metodología de la Circular 03 de 2013, se fija su Precio Máximo de Venta y se dictan otras disposiciones.
- III. **Circular 04 de 2018 de la Comisión Nacional de Precios de Medicamentos y Dispositivos Médicos:** Por la cual se modifica la circular 03 de 2017 que incorporaba unos medicamentos de régimen de control directo, les fijó se precio máximo de venta y dictó otras disposiciones.

Efecto COVID en las operaciones

Desde los primeros meses de 2020 el Coronavirus (COVID-19) se ha extendido por todo el mundo, generando el cierre de cadenas de producción y suministro e interrumpiendo el comercio internacional, lo que podría provocar una desaceleración económica global y afectar negativamente a diversas industrias. Las autoridades mundiales incluidas las colombianas han tenido que adoptar, entre otras medidas, el cierre temporal de establecimientos y la cuarentena de personas en diversas zonas, lo cual implica que empleados, proveedores, y clientes no puedan realizar sus actividades por un período de tiempo indefinido.

Esta situación, podría tener efectos materiales adversos en los resultados de las operaciones, la situación financiera y la liquidez de la Compañía, que están siendo evaluados a diario por la administración para tomar todas las medidas oportunas que permitan minimizar los impactos negativos que pudieran derivarse de esta situación. Los impactos que se han ido generado por esta situación han sido reconocidos en los estados financieros.

A continuación, se describen los principales impactos observados en la situación financiera y operaciones de la Compañía.

Ingresos por contratos con clientes

Como consecuencia de las medidas tomadas por el Gobierno para frenar el brote del virus destacando el cierre de actividades no esenciales, restricciones de viajes, cuarentenas, entre otras, condujeron a una fuerte reducción de actividad económica durante el período 2020. Por lo que para la Compañía representó una reducción en los ingresos de actividades ordinarias de 19% debido principalmente a menor actividades por cierres parciales de servicios.

Contratos onerosos

La Compañía ha evaluado los contratos en los cuales por la situación de pandemia se tiene la expectativa que los ingresos a recibir por parte de los clientes son menores a los costos esperados del contrato y para la Compañía son inevitables. La Compañía no presenta contratos onerosos al cierre de año.

Subvenciones del Gobierno

La Compañía fue beneficiada económicamente con un auxilio gubernamental para el fomento al empleo formal por \$608, esta ayuda busca proteger el empleo durante la pandemia del COVID-19, de igual forma fue beneficiada con el pago por disponibilidad de UCI por \$1,028, que tiene como objetivo dar la retribución justa a los hospitales que mantienen las camas UCI libres a espera de pacientes COVID-19 que requieren el servicio y fueron reconocidos como otros ingresos. Como Política contable las subvenciones de gobierno que son cobradas como compensación de costos o gastos ya incurridos con el objetivo de dar apoyo financiero inmediato sin condicionamientos futuros se reconocieron de inmediato en los resultados del año.

Recuperabilidad de pérdidas fiscales

Al cierre del ejercicio la Compañía posee pérdidas fiscales por compensar ante la autoridad tributaria por \$8,052, con base al análisis de las expectativas de obtener rentas fiscales para compensar las pérdidas se tiene certeza razonable de su recuperabilidad, las cuales, no se han visto afectadas por la pandemia.

Deterioro de instrumentos financieros

Los instrumentos financieros que están dentro del alcance del modelo de pérdida crediticia esperada (PCE) de la NIIF 9 (préstamos, cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, cuentas por cobrar por arrendamiento), han sido evaluados considerando impactos de COVID-19 en la PCE.

A pesar de un incremento en el riesgo de incumplimiento que pudieron tener las cuentas por cobrar por efectos de la pandemia, la Compañía no tuvo impactos asociados al reconocimiento de pérdida por deterioro de las cuentas por cobrar durante el año.

2. Bases de presentación de los estados financieros

a. Normas contables aplicadas

La Compañía, de conformidad con las disposiciones vigentes emitidas por la Ley 1314 de 2009 reglamentada, compilada y actualizada por el Decreto 1432 de 2020, Decreto 2270 de 2019 y anteriores, prepara sus estados financieros de conformidad con normas de contabilidad y de Información financiera aceptadas en Colombia - NCIF, las cuales se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) junto con sus interpretaciones, traducidas al español y emitidas por el Consejo de Normas

Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés) vigentes al 31 de diciembre de 2018.

Adicionalmente, la Compañía en cumplimiento con Leyes, Decretos y otras normas vigentes, aplica los siguientes criterios contables que difieren al de las NIIF emitidas por el IASB:

i. El Decreto 2496 de 2015 – En su artículo 11 vigencias (modificación al artículo 2.1.2 de la parte 1 del libro 2) establece la aplicación del artículo 35 de la Ley 222 de 1995, las participaciones en subsidiarias deben reconocerse en los estados financieros individuales de acuerdo con el método de participación, tal como se describe en la NIC 28, en lugar de la aplicación de la NIC 27.

b. Aplicación de las normas incorporadas en Colombia a partir del 1 de enero de 2020

i. Impacto inicial por las concesiones aplicadas a las rentas bajo NIIF 16 debido a temas relacionados con COVID-19

En mayo de 2020, el IASB emitió la modificación a la NIIF 16 y adoptada en Colombia en noviembre mediante el Decreto 1432, Concesiones de Renta Relacionadas a COVID-19 que provee recursos prácticos para las concesiones de renta de los arrendatarios que ocurrieron como consecuencia directa del COVID-19, introduciendo así un expediente práctico para la NIIF 16.

El expediente práctico permite a un arrendatario la elección de evaluar si una concesión de renta relacionada a COVID-19 es una modificación de arrendamiento. El arrendatario que haga esta elección deberá contabilizar cualquier cambio en los pagos de renta resultantes por la concesión de renta por COVID-19 aplicando la NIIF 16 como si el cambio no fuera una modificación al arrendamiento. El expediente práctico aplica solo a las concesiones de renta que ocurren por consecuencia directa relacionada a COVID-19 y solo si las siguientes condiciones se cumplen:

- El cambio en los pagos por arrendamiento resulta en una consideración que sea sustancialmente la misma, o menor que, la consideración del arrendamiento inmediatamente anterior al cambio.
- Cualquier reducción en los pagos de arrendamiento solo afecta a los pagos debidos en o antes del 30 de junio de 2021 (una concesión de renta cumple esta condición si resulta en una reducción de pagos antes del 30 de junio de 2021 o incrementa los pagos de arrendamiento después del 30 de junio de 2021); y
- No hay un cambio sustantivo en alguna otra cláusula o condición del arrendamiento.

En el ejercicio, la Compañía ha decidido aplicar las modificaciones a la NIIF 16 (como fueron emitidas por el IASB en mayo de 2020) en forma anticipada. Sin embargo, la Compañía no tuvo impacto durante el 2020, ni los prevé para el año 2021.

ii. CINIIF 23 Incertidumbre en el tratamiento de impuestos a las ganancias

La interpretación busca determinar la posición fiscal contable cuando hay incertidumbre sobre tratamientos del impuesto sobre la renta.

La Interpretación requiere:

- Determinar si las posiciones fiscales inciertas se evalúan por separado o como un grupo; y
- Evaluar si es probable que una autoridad tributaria acepte un impuesto incierto tratamiento utilizado, o propuesto para ser utilizado, por una compañía en sus declaraciones de impuestos sobre la renta:
 - En caso afirmativo, la Compañía debe determinar su posición fiscal contable de forma coherente con el tratamiento fiscal utilizado o que se prevé utilizar en sus declaraciones de impuestos sobre la renta.
 - En caso negativo, la Compañía debe reflejar el efecto de la incertidumbre al determinar su posición fiscal contable utilizando la cantidad más probable o el método del valor esperado.

Con base en lo anterior, la Compañía no ha determinado ningún impacto significativo en los estados financieros.

c. Bases de preparación

La Compañía tiene definido por estatutos efectuar un corte de sus cuentas, preparar y difundir estados financieros de propósito general una vez al año, al 31 de diciembre. Para efectos legales en Colombia los estados financieros principales son los estados financieros individuales, los cuales son expresados en pesos colombianos, por ser la moneda de presentación o reporte para todos los efectos. Estos estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por la medición a valor razonable de propiedades de inversión, instrumentos financieros y revaluación de las propiedades y equipo.

La Compañía ha aplicado las políticas contables, los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descritos en las notas 3 y 5.

i. Negocio en Marcha

Durante los primeros meses de 2020, apareció la enfermedad infecciosa COVID-19 causada por el coronavirus que fue declarado por la Organización Mundial de la Salud (OMS) como Pandemia Global el 11 de marzo de 2020, su reciente expansión global ha motivado una serie de medidas de contención en las diferentes geografías donde opera la compañía y se han tomado ciertas medidas sanitarias tanto por las autoridades colombianas como por los distintos gobiernos donde opera la Compañía para detener la propagación de este virus.

Los estados financieros han sido preparados por la Administración asumiendo que la Compañía continuará operando como una empresa en funcionamiento a pesar de los factores descritos anteriormente, a continuación, se describen algunos aspectos que soportan la aplicación de esta hipótesis fundamental:

- Se cuenta con presupuestos para el 2021, que soportan la intencionalidad de continuar en funcionamiento.
- La Compañía ha cumplido con los pagos de las deudas contraídas.
- La Compañía ha buscado apoyo financiero del gobierno, aplicando a los planes para garantizar el empleo mejorando el capital de trabajo.
- No se identificó la pérdida de proveedores significativos para el desarrollo de las actividades del modelo de negocio.
- No se identificó la pérdida de proveedores significativos para el desarrollo de las actividades del modelo de negocio.
- No existen planes de reestructuración de los empleados de la Compañía.
- De la administración no se tiene la intención de liquidar la Compañía.

3. Principales políticas contables

Las siguientes son las principales políticas contables seguidas por la Compañía y el efecto se ve en la revelación de cada nota:

a. Transacciones en moneda extranjera

i. Moneda funcional y de presentación

Las transacciones en moneda extranjera se registran a la tasa de cambio vigente a la fecha de la transacción. Los saldos en moneda extranjera están expresados en la moneda funcional de la Compañía. Las ganancias y pérdidas en cambio resultantes de la liquidación de tales transacciones denominadas en moneda extranjera se contabilizan al cierre del ejercicio así:

- Las partidas monetarias en moneda extranjera se convierten a la tasa de cambio de cierre;
- Las partidas no monetarias en moneda extranjera que se registren al costo histórico se convierten a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción;
- Los efectos de la diferencia en cambio se reconocen en los resultados del período.

Las pérdidas y ganancias por diferencia en cambio relativas a préstamos, efectivo y equivalentes de efectivo se presentan en la cuenta de pérdidas y ganancias en la línea de ingresos o gastos financieros.

b. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo son reconocidos en el estado de situación financiera a su costo y corresponden al efectivo en caja y bancos e inversiones cuando tengan un vencimiento inferior a 90 días desde la fecha de presentación del estado financiero.

El efectivo en bancos se presenta neto de sobregiros bancarios en el cierre del ejercicio.

c. Activos financieros

Todos los activos financieros reconocidos se miden posteriormente en su totalidad ya sea a costo amortizado o valor razonable, según la clasificación de los activos financieros.

I. Clasificación

La Compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías:

- Aquellos que se miden subsecuentemente a su valor razonable (ya sea a través de otros resultados integrales, o a través de resultados), y
- Aquellos que se miden a costo amortizado.

La clasificación depende del modelo de negocio de la Compañía para la administración de los activos financieros y de los términos contractuales de los flujos de efectivo de los instrumentos.

a. Activos financieros a costo amortizado

La Compañía clasifica sus activos financieros a costo amortizado sólo si se cumplen los dos siguientes criterios:

- El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio con el objetivo de cobrar flujos de efectivo contractuales, y
- Los términos contractuales dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el capital pendiente de pago.

Los activos financieros mantenidos por la Compañía que comúnmente corresponden a esta categoría son: Títulos de depósito a término fijos que no se tienen para la venta, cuentas por cobrar a clientes y entidades relacionadas.

b. Activos financieros a valor razonable con cambio en resultados

Los activos financieros que cumplen las siguientes condiciones son posteriormente medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRCCORI):

- El activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros; y
- Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Todos los otros activos financieros que no cumplen con las condiciones anteriores son posteriormente medidos a valor razonable con cambios en resultados (VRCCR).

No obstante, lo anterior, la Compañía puede realizar las siguientes elecciones irrevocables en el momento del reconocimiento inicial de un activo financiero:

- La Compañía podría irrevocablemente elegir presentar los cambios posteriores en el valor razonable en otro resultado integral para inversiones en instrumentos de patrimonio (acciones) que, en otro caso, se medirían a valor razonable con cambios en resultados;
- La Compañía podría irrevocablemente designar un activo financiero que cumple los criterios de costo amortizado o valor razonable con cambios en otro resultado integral para medirlo a valor razonable con cambios en resultados si haciéndolo elimina o reduce significativamente una incongruencia de medición o reconocimiento.

ii. Medición inicial

En el reconocimiento inicial, la Compañía mide los activos financieros a su valor razonable más (en el caso de un activo financiero no reconocido a valor razonable a través de resultados) los costos de transacción que son directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero. Los costos de transacción de activos financieros medidos a valor razonable a través de resultados se reconocen como gastos en resultados cuando se incurren.

Sin embargo, si el valor razonable del activo financiero o pasivo financiero en el reconocimiento inicial difiere del precio de transacción, se descuentan los flujos futuros del instrumento con una tasa de mercado que refleje los riesgos de mercado del instrumento.

iii. Deterioro

La Compañía reconoce las pérdidas crediticias esperadas durante la vida del crédito para las cuentas comerciales por cobrar, valores adeudados, cuentas por cobrar por

arrendamiento. Las pérdidas crediticias esperadas en estos activos financieros se estiman utilizando una matriz de provisión basada en la experiencia histórica de pérdidas crediticias de la Compañía.

Se considera que lo siguiente constituye un evento de incumplimiento para fines de administración de riesgo de crédito interno, ya que la experiencia histórica indica que las cuentas por cobrar que cumplen con cualquiera de los siguientes criterios generalmente no son recuperables.

- Cuando exista un incumplimiento de los convenios financieros por parte de la contraparte; o
- La información desarrollada internamente u obtenida de fuentes externas indica que es improbable que el deudor pague a sus acreedores, incluida la Compañía, en su totalidad (sin tener en cuenta ninguna garantía mantenida por la Compañía).

d. Pasivos financieros

Los pasivos financieros corresponden a las fuentes de financiación obtenidas por la Compañía a través de créditos bancarios, cuentas por pagar a proveedores y acreedores.

Los pasivos financieros se registran generalmente por el efectivo recibido, neto de los costos incurridos en la transacción. En periodos posteriores estas obligaciones se valoran a su costo amortizado, utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

Las cuentas por pagar a proveedores y acreedores son pasivos financieros a corto plazo registrados por su valor nominal, toda vez que no difieren significativamente de su valor razonable.

i. Pasivo financiero dado de baja

La Compañía dará de baja en cuentas un pasivo financiero si, y solo si, expiran, cancelan o cumplen las obligaciones de la Compañía. La diferencia entre el importe en libros del pasivo financiero dado de baja y la contraprestación pagada y por pagar se reconoce en ganancias o pérdidas. Los pasivos financieros se reconocen inicialmente a su valor razonable menos los costos de transacción directamente atribuibles cuando cumpla los criterios de materialidad, excepto para aquellos que se miden posteriormente a valor razonable.

e. Propiedad y equipo

i. Reconocimiento y medición

La propiedad y equipo se medirán inicialmente por su costo, el costo comprende su precio de compra, incluyendo aranceles e impuestos de compra no reembolsables y

cualquier costo directamente atribuible para ubicar y dejar al activo en condiciones de uso. Cuando partes de una partida de propiedad y equipo poseen vidas útiles distintas, son registradas como partidas separadas (componentes importantes) de propiedad y equipo.

Los costos por intereses directamente atribuibles a la adquisición y construcción de activos, son capitalizados, formando parte del costo del activo, siempre que sea probable que generen beneficios económicos futuros a la Compañía y puedan ser medidos con suficiente fiabilidad. Los demás costos por intereses se reconocen como gastos del período en que se incurran.

ii. Costos posteriores

Costos subsecuentes son incluidos en el monto registrado del activo o reconocidos como un activo separado, si es apropiado, solo cuando es probable que fluyan beneficios económicos futuros asociados con el ítem y este pueda ser medido razonablemente. El valor en libros de la parte reemplazada se da de baja. Las demás reparaciones y mantenimientos son cargadas al estado de resultados en el período en el cual son incurridos.

iii. Depreciación

La depreciación se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo de un activo, u otro monto que se sustituye por el costo, menos su valor residual. La depreciación es reconocida en resultados con base en el método de depreciación lineal sobre las vidas útiles estimadas de cada parte de una partida de propiedad y equipo, puesto que éstas reflejan con mayor exactitud el patrón de consumo esperado de los beneficios económicos futuros relacionados con el activo.

La depreciación de la propiedad y equipo se calcula con base en el método de línea recta para distribuir su costo o valor revaluado a sus valores residuales sobre sus vidas útiles estimadas, así:

- Maquinaria y equipo, y equipo médico-científico (10 años)
- Equipo de oficina (10 años)
- Equipos de cómputo y comunicaciones (3-5 años)
- Mejoras a propiedades ajenas (vida útil o término del contrato, el menor)

El valor residual para los activos es cero “0”.

Los métodos de depreciación, las vidas útiles y valores residuales son revisados en la fecha de cada cierre del ejercicio y se ajustan si es necesario.

iv. Venta o retiro de activos

Las ganancias o pérdidas en venta o retiro de propiedades, planta y equipo son determinadas comparando el precio de venta con el valor en libros del activo. Estos son en el estado de resultados en la cuenta de otros ingresos u otros gastos.

Cuando un activo revaluado es vendido, los valores incluidos en superávit de reevaluación, se trasladan a ganancias retenidas.

f. Arrendamientos

i. Contabilidad para el arrendatario

La Compañía evalúa si un contrato contiene un arrendamiento en su origen. Se reconoce un activo por derechos de uso y un pasivo por arrendamiento correspondiente respecto a todos los contratos de arrendamiento en los que sea arrendatario, exceptuando los arrendamientos de corto plazo (plazo de 12 meses o menos) y los de activos de bajo valor (como tabletas electrónicas, computadoras personales y objetos pequeños de mobiliario de oficina y teléfonos). Para estos arrendamientos, La Compañía reconoce los pagos de renta como un gasto operativo bajo el método de línea recta a través del periodo de vigencia del arrendamiento, a menos que otro método sea más representativo del patrón del tiempo en que los beneficios económicos proveniente del consumo de los activos arrendados.

El pasivo por arrendamiento es medido inicialmente al valor presente de los pagos de renta que no sean pagados en la fecha de inicio, descontado por la tasa implícita en el contrato. Si esta tasa no puede ser fácilmente determinada, la Compañía utiliza tasas incrementales.

Los pagos de renta incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento consisten en:

- Pagos de renta fijos (incluyendo pagos fijos en sustancia), menos cualquier incentivo por arrendamiento recibido;
- Pagos de renta variables que dependen de un índice o tasa, inicialmente medidos usando el índice o tasa en la fecha de inicio;
- El monto esperado a pagarse por el arrendatario bajo garantías de valor residual;
- El precio de ejercicio de opciones de compra, si el arrendatario está razonablemente certero de ejercitar las opciones; y
- Pagos por penalizaciones resultantes de la terminación del arrendamiento, si el período del arrendamiento refleja el ejercicio de una opción de terminación del arrendamiento.
- El precio de ejercicio de opciones de compra, si el arrendatario está razonablemente certero de ejercitar las opciones; y
- Pagos por penalizaciones resultantes de la terminación del arrendamiento, si el período del arrendamiento refleja el ejercicio de una opción de terminación del arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se presenta como un concepto separado en el estado de situación financiera.

El pasivo por arrendamiento es medido subsecuentemente con el aumento del valor en libros para reflejar los intereses devengados por el pasivo por arrendamiento (usando el método de interés efectivo) y reduciendo el valor en libros para reflejar los pagos de renta realizados.

La Compañía revalúa el pasivo por arrendamiento (y realiza el ajuste correspondiente al activo por derechos de uso relacionado) siempre que:

- El plazo del arrendamiento es modificado o hay un evento o cambio significativo en las circunstancias del arrendamiento resultando en un cambio en la evaluación del ejercicio de opción de compra, en cuyo caso el pasivo por arrendamiento es medido descontando los pagos de renta actualizados usando una tasa de descuento actualizada.
- Los pagos de renta se modifican como consecuencia de cambios en índices o tasa o un cambio en el pago esperado bajo un valor residual garantizado, en cuyos casos el pasivo por arrendamiento se revalúa descontando los pagos de renta actualizados utilizando la misma tasa de descuento (a menos que el cambio en los pagos de renta se deba a un cambio en una tasa de interés variable, en cuyo caso se usa una tasa de descuento actualizada).
- Un contrato de arrendamiento se modifique y la modificación del arrendamiento no se contabilice como un arrendamiento separado, en cuyo caso el pasivo por arrendamiento se revalúa basándose en el plazo del arrendamiento del arrendamiento modificado, descontando los pagos de renta actualizados usando una tasa de descuento actualizada a la fecha de entrada en vigor de la modificación.

Los activos por derechos de uso se deprecian sobre el periodo que resulte más corto entre el período del arrendamiento y la vida útil del activo subyacente. Si un arrendamiento transfiere la propiedad del activo subyacente o el costo del activo por derechos de uso refleja que la Compañía planea ejercer una opción de compra, el activo por derechos de uso se depreciará sobre la vida útil. La depreciación comienza en la fecha de inicio del arrendamiento.

Los activos por derechos de uso son presentados como un concepto separado en el estado de situación financiera.

La Compañía aplica NIC 36 para determinar si un activo por derechos de uso está deteriorado y contabiliza cualquier pérdida por deterioro identificada como se describe en la política de Propiedades y equipo.

ii. Contabilidad para el arrendador

Los arrendamientos en los que la Compañía tiene el perfil de arrendador, son clasificados como arrendamientos financieros o arrendamientos operativos. Cuando los términos del contrato transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios de

la propiedad al arrendatario, el contrato se clasifica como un arrendamiento financiero. Todos los demás contratos se clasifican como contratos operativos.

Cuando la Compañía es un arrendador intermedio, contabiliza el arrendamiento principal y el subarrendamiento como dos contratos separados. El subarrendamiento se clasifica como arrendamiento financiero o arrendamiento operativo en referencia al activo por derechos de uso originado del arrendamiento principal.

El ingreso por rentas proveniente de arrendamientos operativos se reconoce bajo línea recta a través del plazo del arrendamiento relevante. Los costos iniciales directos incurridos en la negociación y arreglo del arrendamiento operativo son agregados al valor en libros del activo arrendado y son reconocidos bajo línea recta a través del plazo del arrendamiento.

Los saldos pendientes de arrendamientos financieros son reconocidos como arrendamientos por cobrar por el monto de la inversión neta en los arrendamientos. Los ingresos por arrendamientos financieros se asignan a los periodos contables de manera que refleje una tasa de retorno periódica constante sobre la inversión neta insoluta respecto de los arrendamientos.

Cuando un contrato incluye componentes de arrendamiento y de no arrendamiento, la Compañía aplica la NIIF 15 para asignar la contraprestación correspondiente a cada componente bajo el contrato.

g. Activos intangibles

Los activos intangibles con vida útil definida adquiridos de forma separada son registrados al costo menos la amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro acumulada. La amortización se reconoce con base en el método de línea recta sobre su vida útil estimada. La vida útil estimada y método de depreciación son revisados al final de cada período sobre el que se informa, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva. Los activos intangibles con vida útil indefinida que son adquiridos separadamente se registran al costo menos cualquier pérdida por deterioro acumulada.

Las siguientes vidas útiles son usadas para el cálculo de la amortización:

- Licencias de los programas de cómputo (1-6 años).

Las vidas útiles y valores residuales de todos los activos intangibles descritos anteriormente son revisados en la fecha de cada estado de situación financiera y se ajustan si es necesario. El valor residual de los activos intangibles es cero "0".

i. Baja de activos intangibles

Un activo intangible se da de baja al momento de su disposición, o cuando no se esperan beneficios económicos futuros de su uso o disposición. Las ganancias o pérdidas que se originan de la baja en libros de un activo intangible, medidas como la

diferencia entre los ingresos netos provenientes de la venta y el importe en libros del activo se reconocen en ganancias o pérdidas al momento en que el activo es dado de baja.

h. Pérdidas por deterioro del valor de los activos no financieros

El valor en libros de los activos no financieros, se revisa en cada fecha del estado de situación financiera para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existen tales indicios, se estima el importe recuperable del activo, que es comparado con el valor en libros y si es necesario se reconoce una pérdida por deterioro con cargo a los resultados del ejercicio. Esta pérdida es el monto por el que el valor en libros del activo es reducido a su valor recuperable. El valor recuperable de los activos corresponde al mayor valor entre el monto neto que se obtendría de su venta y su valor de uso. El valor de venta neto corresponde al monto que se obtendría de la venta del activo en una transacción entre partes no relacionadas, siendo el precio de referencia en un mercado activo o el de transacciones similares recientes. El valor de uso corresponde al valor presente de los flujos futuros estimados que se obtendrían del uso continuo del activo y su disposición final al término de su vida útil.

i. Beneficios a empleados

i. Beneficios a corto plazo

Los beneficios a los empleados a corto plazo son medidos en base no descontada y son reconocidos como gastos cuando se presta el servicio relacionado.

Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar si la Compañía posee una obligación legal o implícita actual de pagar este monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad. Los beneficios a corto plazo son las prestaciones legales establecidas por la ley laboral, auxilios educativos, seguros de vida, plan de incentivos, tarifa preferencial en medicina prepagada entre otros.

ii. Beneficios a largo plazo

Plan huérfanos

El cálculo de las obligaciones por beneficios definidos es efectuado anualmente por un actuario calificado usando el método de unidad de crédito proyectada. Las nuevas mediciones del pasivo que incluye las ganancias y pérdidas actuariales se reconocen de inmediato en otros resultados integrales y no se reclasifican posteriormente a los resultados.

La Compañía otorga a los hijos de sus empleados becas estudiantiles en caso de muerte del trabajador, siempre y cuando se cumplan las siguientes condiciones:

- Empleados que tienen contrato a término indefinido.

- Empleados que hayan laborado como mínimo cinco (5) años en la Compañía.
- Hijos de los empleados cuya edad sea menor o igual a 25 años.

Se pueden considerar tres tipos de beneficios dependiendo de la antigüedad del empleado fallecido:

- Cinco años de antigüedad
- Diez años de antigüedad
- Quince años de antigüedad

Las variables que se consideraron para el cálculo del pasivo del plan huérfanos son las siguientes:

- Tipo de Contrato.
- Antigüedad.
- Precios actuales.
- IPC educación: Para cada año, se aplica el valor promedio de inflación del sector educación de los últimos 3 años.
- Tabla mortalidad.
- Tasa de descuento TES.
- Cantidad de hijos, edad actual de los hijos y nivel de escolaridad.
- Tasa global de rotación de empleados.
- Edad de pensión a la cual se excluye el empleado del cálculo.

La metodología aplicada es la unidad de crédito proyectada.

	2020	2019
Tasa de descuento	2.1% año 1 – 7.0% años 25	4.66% año 1 – 7.22% años 25
IPC educación	6.51%	6.72%

j. Provisiones y pasivos contingentes

Las provisiones se reconocen cuando la Compañía tiene una obligación presente (ya sea legal o asumida) como resultado de un suceso pasado y es probable que la Compañía tenga que liquidar la obligación, y puede hacerse una estimación confiable del importe de la obligación.

El importe que se reconoce como provisión es la mejor estimación del desembolso necesario para liquidar la obligación presente, al final del período sobre el que se informa, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres que rodean a la obligación. Cuando se valúa una provisión usando los flujos de efectivo estimados para liquidar la obligación presente, su valor en libros representa el valor presente de dichos flujos de efectivo (cuando el efecto del valor del dinero en el tiempo es material).

Los pasivos contingentes no son reconocidos, pero están sujetos a la revelación en las notas explicativas cuando es posible la salida de recursos; incluyendo aquellos cuyos valores no pueden estimarse de forma fiable.

k. Impuesto de renta corriente y diferido

El gasto por impuesto del año comprende el neto de los impuestos de renta corriente y diferido.

Los impuestos se reconocen en el estado de resultados, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen en los otros resultados integrales o directamente en el patrimonio. En este caso, el impuesto también se reconoce en los otros resultados integrales o directamente en el patrimonio, respectivamente.

Impuesto de renta corriente

El gasto por impuesto sobre la renta corriente se calcula sobre la base de las leyes tributarias promulgadas o sustancialmente promulgadas a la fecha del estado de situación financiera. La gerencia evalúa periódicamente las posiciones asumidas en las declaraciones de impuestos presentadas respecto de situaciones en las que las leyes tributarias son objeto de interpretación. La Compañía, cuando corresponde, constituye provisiones sobre los montos que espera deberá pagar a las autoridades tributarias.

Impuesto de renta diferido

El impuesto de renta diferido es reconocido aplicando el método del pasivo sobre las diferencias temporarias que surgen entre las bases tributarias de activos y pasivos y sus respectivos valores registrados en los estados financieros. Sin embargo, no se reconocen impuestos sobre la renta diferidos pasivos, si estos surgen del reconocimiento inicial de la plusvalía o por el reconocimiento inicial de un activo o de un pasivo en una transacción que no corresponda a una combinación de negocios y que al momento de la transacción no afecta ni la utilidad ni la pérdida contable o fiscal. Los impuestos sobre la renta diferidos activos solo se reconocen en la medida que sea probable que se produzcan beneficios tributarios futuros contra lo que se pueda usar las diferencias temporarias.

La Compañía reconoce y registra como activo por impuesto diferido el efecto de las diferencias temporales que impliquen el pago de un mayor impuesto en el año corriente, calculado a tasas impositivas que se hayan aprobado, o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado, siempre que exista una expectativa razonable de que se generará suficiente renta gravable en los períodos en los cuales tales diferencias se revertirán y generen un menor impuesto a pagar.

De igual manera, se reconoce un pasivo por impuesto diferido por el efecto de las diferencias temporales que impliquen el pago de un menor impuesto en el año corriente, calculado a tasas impositivas que se hayan aprobado, o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado, siempre que exista una expectativa razonable de que tales diferencias se revertirán y generen un mayor impuesto a pagar.

Cuando existan saldos de pérdidas fiscales y/o excesos de renta presuntiva u otros beneficios fiscales sobre renta líquida sin compensar, se reconocerá un activo por impuesto diferido, pero sólo en la medida en que dicha compensación sea probable en años futuros con rentas líquidas gravables generadas en dichos años.

Los impuestos diferidos activos y pasivos se compensan cuando existe un derecho legalmente exigible de compensar activos tributarios corrientes contra los pasivos tributarios corrientes y cuando los impuestos diferidos activos y pasivos de ingresos se refieren a los impuestos sobre la renta correspondientes a la misma autoridad fiscal, que recaen sobre la misma compañía o sujeto fiscal.

Posiciones fiscales inciertas

La CINIIF 23 aclara los requerimientos de reconocimiento y medición de la NIC 12: “Impuesto a la Renta”, en los casos que exista incertidumbre sobre alguna posición tributaria asumida por la Compañía en la determinación del impuesto a la renta, de forma previa el comité de interpretaciones había aclarado que la contabilización de posiciones tributarias inciertas asociadas con el impuesto a la renta se debe de tratar bajo la NIC 12 y no bajo la NIC 37 “Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes”.

La CINIIF 23 establece la forma de reconocimiento y medición de los activos y pasivos por impuesto diferidos y corrientes en los casos en que la Compañía tenga posiciones tributarias inciertas asociadas con el impuesto a la renta. Una posición tributaria incierta es cualquier tratamiento impositivo aplicado por la Compañía respecto al cual existe incertidumbre sobre si éste será aceptado por la autoridad tributaria.

La CINIIF 23 cubre todos los aspectos que pueden ser afectados por la existencia de posiciones tributarias inciertas, esto es, pudiera afectar la determinación de la utilidad o pérdida tributaria, la base tributaria de activos y pasivos, créditos tributarios o las tasas de impuestos usadas.

I. Subvenciones del gobierno

Las subvenciones del gobierno no se reconocen hasta que se tiene una seguridad razonable de que la Compañía cumplirá con las condiciones correspondientes; y que las subvenciones se recibirán. Las ayudas gubernamentales se reconocen como ingresos sobre una base sistemática a lo largo de los periodos necesarios para enfrentarlas con los costos que se pretende compensar.

Las subvenciones del gobierno que se encuentren condicionados se reconocen como pasivo en el estado de situación financiera y se transfieren a resultados sobre una base sistemática y racional en la medida que se cumplen con los requisitos para su reconocimiento.

Para las subvenciones de gobierno que son cobradas como compensación de costos o gastos ya incurridos con el objetivo de dar apoyo financiero inmediato sin condicionamientos futuros se reconocerán de inmediato en los resultados del año.

m. Reconocimiento de ingresos

i. Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes

Los ingresos se miden en función de la contraprestación especificada en el contrato con el cliente, excluyendo los importes cobrados en nombre de terceros. La Compañía reconoce los ingresos de actividades ordinarias cuando transfiere el control u obligaciones de desempeño del servicio o producto al cliente. Para aplicar lo descrito anteriormente, la Compañía aplicó el siguiente principio de 5 etapas:

1. Identificar el contrato (o contratos) con los clientes.
2. Identificar las obligaciones de desempeño en los contratos.
3. Determinar el precio de la transacción.
4. Asignar el precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño del contrato.
5. Reconocer el ingreso de actividades ordinarias cuando (o a medida que) la Compañía satisface una obligación de desempeño.

La siguiente es una descripción de las actividades principales de las cuales la Compañía genera ingresos:

Servicio	Naturaleza, tiempo de cumplimiento de las obligaciones de desempeño y plazos de pago
Servicios asistenciales, médicos, quirúrgicos, hospitalarios y de diagnóstico médico	Servicios integrales de salud (tales como consulta de urgencias, externa, exámenes diagnósticos, odontología, laboratorios clínicos, entre otros), las obligaciones de desempeño se satisfacen en un momento determinado con la prestación del servicio. Los términos de pago se establecen de acuerdo a la evaluación de la capacidad de pago los cuales pueden ser contado o crédito y la contraprestación a recibir puede ser tanto fija como variable la cual se estima mediante el método del valor esperado que corresponde a la suma de los importes ponderados según su probabilidad en un rango de importes de contraprestación posible (glosas).
Rotación de residentes académicos	Servicios de acompañamiento y capacitación a residentes médicos, las obligaciones de desempeño se satisfacen en un momento determinado con la prestación del servicio, los términos de pago se establecen de acuerdo a la evaluación de la capacidad de pago los cuales pueden ser contado o crédito y la contraprestación a recibir es fija.

Tratamiento de los costos para obtener el contrato

Los costos incrementales de obtener un contrato (por ejemplo: comisiones por venta) se reconocerán como gasto cuando se incurren en ellos. Esta opción practica se aplicará para los contratos de corto plazo, es decir de un año o menos.

ii. Ingresos por arrendamientos

Los arrendamientos en los que el arrendador conserva una parte significativa de los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad se clasifican como arrendamientos operativos. Los pagos en concepto de arrendamiento operativo (netos de cualquier incentivo recibido del arrendador) se reconocen como ingreso sobre una base lineal durante el período de arrendamiento.

iii. Ingresos por intereses

Los ingresos por intereses de un activo financiero se reconocen cuando sea probable que la Compañía reciba los beneficios económicos asociados con la transacción y el importe de los ingresos pueda ser medido de forma fiable. Los ingresos por intereses son registrados sobre una base de tiempo, con referencia al capital pendiente y a la tasa de interés efectiva aplicable (TIR), que es la tasa de descuento que nivela exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero con el importe neto en libros del activo financiero sobre el reconocimiento inicial.

n. Reconocimiento de costos y gastos

Los costos y los gastos son reconocidos por la Compañía en la medida en que ocurren los hechos económicos en forma tal que queden registrados sistemáticamente en el período contable correspondiente, independiente del flujo de recursos monetarios o financieros.

o. Estado de flujos

El estado de flujos de efectivo recoge los movimientos de caja realizados durante el ejercicio, determinado por el método indirecto utilizando las siguientes expresiones en el sentido que figura a continuación:

- **Flujos de efectivo:** entradas y salidas de efectivo o de otros medios equivalentes, entendiendo por éstos las inversiones a plazo inferior a tres meses de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor.
- **Actividades de operación:** son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos ordinarios de la Compañía, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiamiento.
- **Actividades de inversión:** las de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos no corrientes y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes.
- **Actividades de financiación:** actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio total y de los pasivos de carácter financiero.

4. Cambios normativos

Emitidas por el IASB no Incorporadas: Las siguientes normas han sido emitidas por el IASB, pero aún no han sido incorporadas en el país:

- **NIIF 3 – Combinaciones de negocios:** en la cual actualizan una referencia de la norma al Marco Conceptual.
- **NIC 1 – Presentación de estados financieros:** se realizan modificaciones relacionadas con las Clasificaciones de Pasivos como Corrientes o No Corrientes.
- **NIC 16 – Propiedades, planta y equipo:** enmienda que se expresa la prohibición de deducir del costo de la propiedad, planta y equipo el valor de las ventas de artículos producidos, mientras la compañía prepara el activo para su uso previsto.
- **NIC 37 – Provisiones, pasivos y activos contingentes:** en la cual detalla qué costos deberá incluir una entidad al determinar si un contrato es oneroso.
- **NIIF 9 – Instrumentos financieros:** Reforma de la Tasa de interés de Referencia fase 1 y fase 2.
- **NIIF 9 y NIIF 7 Instrumentos Financieros:** Estas enmiendas modifican los requisitos específicos de contabilidad de coberturas para permitir que la contabilidad de coberturas continúe para las coberturas afectadas durante el periodo de incertidumbre antes de que las partidas cubiertas o los instrumentos de cobertura afectados por las tasas de interés actuales se modifiquen como resultado de las reformas en curso de las tasas de interés de referencia.
- **Modificaciones a la NIIF 17:** Esta enmienda se emitió para abordar las preocupaciones y los desafíos de implementación que se identificaron después de la publicación de la NIIF 17. Las modificaciones difieren la fecha de aplicación inicial de la NIIF 17 (que incorpora las modificaciones) a los períodos anuales de presentación de informes que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.
- **Ampliación de la Exención Temporal de la Aplicación de la NIIF 9 - Instrumentos financieros:** Modificaciones a la NIIF 4 – Contratos de seguro.
- **Ciclo de mejoras anuales 2018 – 2020** que involucran ajustes a la NIIF 1, NIIF 9, NIC 41 y NIIF 16, principalmente en:
 - i. **NIIF 9:** Aclaraciones de la baja en cuenta de pasivos financieros
 - ii. **NIIF 16:** La enmienda elimina la ilustración del reembolso de las mejoras del arrendamiento.
 - iii. **NIC 41:** La enmienda elimina el requerimiento de la NIC 41 para que las entidades excluyan los flujos de efectivo por impuestos al medir el valor razonable.
 - iv. **NIIF 1:** La modificación proporciona un alivio adicional a una subsidiaria que se convierte en adoptante por primera vez más tarde que su matriz con respecto a la contabilización de las diferencias de conversión acumuladas.

La Compañía realizará la cuantificación del impacto sobre los estados financieros, una vez sea emitido el decreto que las incorpore en el Marco Técnico Normativo Colombiano.

5. Estimados contables y juicios críticos significativos

La Gerencia de la Compañía hace estimaciones y supuestos que afectan el monto reportado de los activos y pasivos en años futuros. A continuación, se presentan juicios esenciales, aparte de aquellos que involucran los estimados, hechos por la Administración durante el proceso de aplicación de las políticas contables de la Compañía y que tienen un efecto significativo en los valores reconocidos en los estados financieros.

I. Deterioro de activos no monetarios

La Compañía evalúa anualmente si su propiedad equipos e intangibles, han sufrido deterioro en su valor de acuerdo con la política indicada en la Nota 3. La Compañía no ha identificado eventos o cambios en circunstancias económicas que indiquen que el valor en libros de los activos no es recuperable.

II. Vidas útiles y valores residuales de propiedad y equipo

La determinación de la vida útil económica y los valores residuales de las propiedades, y equipo está sujeta a la estimación de la administración de la Compañía respecto del nivel de utilización de los activos, así como de la evolución tecnológica esperada. La Compañía revisa regularmente la totalidad de sus tasas de depreciación y los valores residuales para tener en cuenta cualquier cambio respecto del nivel de utilización, marco tecnológico y su desarrollo futuro, que son eventos difíciles de prever, y cualquier cambio podría afectar los futuros cargos de depreciación y los montos en libros de los activos.

III. Impuesto de renta

La Compañía está sujeto a las regulaciones en materia de impuestos. Juicios significativos son requeridos en la determinación de las provisiones para impuestos. Existen transacciones y cálculos para los cuales la determinación de impuestos es incierta durante el curso ordinario de las operaciones. La Compañía evalúa el reconocimiento de pasivos por discrepancias que puedan surgir con las autoridades de impuestos sobre la base de estimaciones de impuestos adicionales que deban ser cancelados. Si los pagos finales de estos asuntos difieren de los montos inicialmente reconocidos, tales diferencias impactan las provisiones de impuesto de renta en el período de su determinación.

La Compañía evalúa la recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos con base en las estimaciones de resultados fiscales futuros y de la capacidad de generar resultados suficientes durante los períodos en los que sean deducibles dichos impuestos diferidos. Los pasivos por impuestos diferidos se registran de acuerdo con las estimaciones realizadas de los activos netos que en un futuro no serán fiscalmente deducibles.

IV. Deterioro de cuentas por cobrar

La Compañía revisa al menos anualmente sus cuentas por cobrar para evaluar su deterioro. Para determinar si una pérdida por deterioro debe ser registrada en los resultados, la Compañía realiza juicios sobre si hay alguna información observable que indique un deterioro y si es posible hacer una medición fiable de los flujos de efectivo futuros estimados. Esta evidencia puede incluir datos observables que indiquen que se ha producido un cambio adverso en el estado de pago de las contrapartes, o condiciones económicas nacionales o locales que se correlacionen con los impagos de los activos de la Compañía. La gerencia utiliza estimaciones basadas en pérdidas históricas para activos con características de riesgo de crédito similares. La metodología e hipótesis utilizadas para la estimación de la cantidad y oportunidad de los flujos de efectivo futuros son revisadas regularmente para reducir cualquier diferencia entre las estimaciones de pérdidas y pérdidas efectivas.

V. Beneficios a empleados

El objetivo de estos análisis es calcular el valor presente neto del gasto de los beneficios por plan huérfanos, a que tienen derecho los empleados de la Compañía.

El valor presente actuarial se calcula con base en información estadística de la Compañía de años anteriores, el número de empleados de la Compañía que cumplen con los parámetros establecidos para cada estudio y la tasa de descuento estimada con base en la “tasa de bonos cero cupón” las cuales son calculadas a partir de la información de los precios de mercado de los TES en pesos, utilizando el modelo de Nelson y Siegel (1987) publicado por el Banco de la República.

VI. Provisiones y pasivos contingentes

La Compañía realiza estimaciones de los importes a liquidar en el futuro, incluyendo las correspondientes obligaciones contractuales, litigios pendientes u otros pasivos. Dichas estimaciones están sujetas a interpretaciones de los hechos y circunstancias actuales, proyecciones de acontecimientos futuros y estimaciones de los efectos financieros de dichos acontecimientos.

6. Administración de riesgos

a. Riesgos financieros

La gestión financiera de la Compañía ofrece servicios a los negocios, coordina el acceso a los mercados financieros, supervisa y administra los riesgos financieros relacionados con las operaciones de la Compañía a través de los informes internos de riesgo, los cuales analizan las exposiciones y la magnitud de los riesgos. Estos riesgos incluyen el riesgo de mercado (incluyendo el riesgo cambiario, riesgo en las tasas de interés y riesgo en los precios), riesgo de crédito y riesgo de liquidez.

I. Riesgo de mercado

Riesgo de precios

La Compañía está expuesta al riesgo de precio de los bienes y servicios que adquiere para el desarrollo de sus operaciones la Compañía efectúa la negociación de contratos de compra para asegurar un suministro continuo y en algunos casos a precios fijos.

Riesgo de tasa de interés

El riesgo de tasa de interés surge de obligaciones financieras a largo plazo. La mayoría de las obligaciones financieras son a tasas de interés variable, lo que expone a la Compañía a variaciones en el flujo de caja.

II. Riesgo de crédito

Debido a la naturaleza de su negocio, la Compañía no tiene importantes concentraciones de riesgo de crédito. Las cuentas por cobrar comerciales incluyen cuentas vigentes, vencidas y deterioradas, como se indica a continuación:

	2020	2019
Cuentas por cobrar vigentes	5,038	14,207
Cuentas por cobrar vencidas	26,232	5,261
Cuentas por cobrar deterioradas	(1,384)	(1,293)
	<u>29,886</u>	<u>18,175</u>

A continuación, se presenta el análisis de antigüedad de las cuentas por cobrar vencidas y de las cuentas por cobrar deterioradas:

	2020	2019
Cuentas por cobrar vencidas		
Menos de 90 días	23,434	667
90 días o más	2,798	4,594
	<u>26,232</u>	<u>5,261</u>

Las cuentas por cobrar deterioradas comprenden deudores con dificultades financieras, por lo que la recuperación de dichos saldos dependerá en buena medida de procesos judiciales o ejecuciones de garantías recibidas la Compañía tiene la política de provisionar la totalidad de las cuentas por cobrar en esta condición. El riesgo de crédito además surge del efectivo y equivalentes de efectivo (depósitos en bancos e instituciones financieras). Respecto de bancos e instituciones financieras, sólo se acepta a instituciones bajos de riesgos.

i. Riesgo de liquidez

La administración prudente del riesgo de liquidez implica mantener suficiente efectivo, valores negociables, y disponibilidad de financiamiento a través de un número adecuado de fuentes de financiamiento. Debido a la naturaleza dinámica de los

negocios y transacciones, la tesorería de la Compañía mantiene flexibilidad en el financiamiento a través de la disponibilidad de líneas de crédito.

Las siguientes tablas analizan los pasivos financieros de la Compañía de acuerdo con su vencimiento, considerando el tiempo que resta desde la fecha del estado financiero hasta su vencimiento. Los montos presentados en el cuadro son los flujos de efectivo contractuales no descontados, los saldos que vencen en 12 meses son equivalentes a sus valores en libros puesto que el impacto del descuento no es significativo:

Al 31 de diciembre de 2020	Menor a 1 año	Entre 1 y 2 años	Entre 2 y 5 años	Total
Obligaciones financieras	3	16	27	46
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	10,219	-	-	10,219
Otros pasivos	163	-	-	163
	<u>10,385</u>	<u>16</u>	<u>27</u>	<u>10,428</u>

Al 31 de diciembre de 2019	Menor a 1 año	Entre 1 y 2 años	Entre 2 y 5 años	Total
Obligaciones financieras	3	8	30	41
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	9,926	-	-	9,926
Otros pasivos	175	-	-	175
	<u>10,104</u>	<u>8</u>	<u>30</u>	<u>10,142</u>

ii. Administración del riesgo de capital

Los objetivos de la Compañía al administrar el capital son el salvaguardar la capacidad de continuar como empresa en marcha con el propósito de generar retornos a sus accionistas, beneficios a otros grupos de interés y mantener una estructura de capital óptima para reducir el costo del capital.

Para mantener o ajustar la estructura de capital, la Compañía puede ajustar el importe de los dividendos pagados a los accionistas, devolver capital a los accionistas, emitir nuevas acciones o vender activos para reducir sus pasivos. La Compañía mantiene niveles medios de endeudamiento, con ratios de apalancamiento (deuda neta sobre patrimonio).

b. Riesgos en la prestación de servicios

i. Riesgos Operativos

Reducción de los riesgos operativos, gracias al ejercicio de redefinición de procesos y análisis de sus riesgos. Esta reducción ha permitido que la implementación de acciones sea más eficiente en cuanto al control y seguimiento, ya que, le permite al gestor y líder del proceso enfocarse en aquellos elementos que impactan en mayor medida el objetivo común.

Los riesgos operativos identificados son:

- Demoras en respuestas a requerimientos de usuarios.
- Atención en los servicios hospitalarios.

Para lo cual se estableció un plan de capacitaciones y formación para mejorar los tiempos de espera y atención de los usuarios. Acompañamiento a nivel nacional del análisis, seguimiento y cierre de las acciones correctivas y preventivas.

ii. Riesgos en Salud

La Compañía realiza acciones para identificar, analizar, intervenir, minimizar y medir el impacto de los riesgos asistenciales y administrativos que puedan afectar las condiciones del paciente en su ciclo de atención desde el ingreso, atención, egreso oportuno y seguimiento post egreso.

Como estrategias en desarrollo se ha establecido y determinado trabajar con aquellos aspectos fundamentales dentro del eje de enfoque y gestión de riesgo, así:

Riesgos poblacionales:

- **Menores de 5 años:** Plan operativo AIEPI (Atención integrada a las enfermedades prevalentes de la infancia)
- **Gestantes:** Alto riesgo focalizado en la reducción y control de la mortalidad materna extrema.
- **Programas especiales:** En la relación con el aseguramiento y de manera coordinada. Es el caso de los programas de inducción a la demanda y controles en poblaciones con anticoagulación, EPOC (Enfermedad pulmonar obstructiva crónica), diabetes y asma en menores de 15 años.

Riesgos individuales:

Dentro de las estrategias para riesgos individuales podemos mencionar:

- Programa de gestión hospitalaria el cual desarrolla acciones encaminadas a la minimización y control de riesgos sobre los recursos organizacionales a través de actividades de seguimiento a la atención en busca de la eficiencia y el balance entre costos y beneficios en el marco de los atributos de calidad con los cuales la Compañía está comprometida.
- Programa de pacientes de alto riesgo, en el cual se definen acciones encaminadas a obtener los mejores desenlaces clínicos posibles.
- Programa de pacientes geriátricos.
- Programa gestión en cirugía de alta complejidad.

Cada una de estas estrategias cuenta con sus:

- Objetivos.
- Propósito.
- Criterios de inclusión.
- Seguimiento a la adherencia (indicadores).
- Evolución en la línea del tiempo desde su inicio.

7. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre comprenden:

	2020	2019
Cuentas de ahorros	1,754	195
Derechos fiduciarios	555	1,726
Bancos nacionales	171	152
Caja	8	3
	<u>2,488</u>	<u>2,076</u>

El aumento obedece a efectivo generado por las actividades de operación de la Compañía principalmente por manejo de cuentas corrientes por pagar y cobrar.

No existen restricciones sobre los saldos de efectivo y equivalentes de efectivo.

El valor razonable del efectivo y sus equivalentes se aproxima a su valor registrado en libros debido a su naturaleza de corto plazo (menos de tres meses) y su alta liquidez.

La calidad crediticia de las instituciones financieras en las cuales la Compañía mantiene su efectivo es:

	2020	2019
Banco Davivienda S.A.	1,925	346
Fiduciaria Davivienda S.A.	555	1,726
Banco de Bogotá S.A.	-	1
	<u>2,480</u>	<u>2,073</u>

(*) La Calidad crediticia fue determinada por las agencias de calificación independiente Standard & Poor's y Fitch Ratings.

8. Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre comprenden:

	2020	2019
Cuentas por cobrar con partes relacionadas (Nota 29)	22,975	11,326
Clientes nacionales facturación	6,342	6,069
Clientes del exterior (1)	1,731	1,864
Deudores varios (2)	188	151
Anticipos, avances y depósitos (3)	141	58
Préstamos y operaciones de crédito	2	-
Deterioro de deudores (4)	(1,493)	(1,293)
	<u>29,886</u>	<u>18,175</u>

(1) La facturación de clientes del exterior durante el año 2020 y 2019 fue negociada y facturada en pesos colombianos.

(2) Los deudores varios corresponden a incapacidades pendientes de pago por parte de las entidades aseguradoras al plan de salud o entidades de riesgos laborales.

(3) Los anticipos, avances y depósitos comprenden:

	2020	2019
Proveedores	141	57
Responsabilidades	-	1
	141	58

(1) Al 31 de diciembre de 2020, el valor de las cuentas por cobrar de clientes que han sufrido deterioro asciende a \$1,384 (2019 - \$1,293). El gasto de provisión en el año 2020 fue de \$634 (2019 - \$1,084). Las cuentas comerciales a cobrar que han sufrido deterioro del valor a nivel individual corresponden básicamente a clientes, que se encuentran en dificultades económicas que no estaban previstas.

Al 31 de diciembre de 2020, se reconoció deterioro de deudores varios que corresponden a incapacidades, el valor determinado por prestaciones económicas corresponde a la incobrabilidad de las mismas el valor asciende a \$109.

Los movimientos de la provisión por deterioro de las cuentas por cobrar a clientes y otras cuentas a cobrar durante el año ha sido el siguiente:

	2020	2019
Saldo al inicio del año	1,293	209
Deterioro de las cuentas por cobrar del año	743	1,084
Castigo de cartera	(543)	-
Saldo al final del año	1,493	1,293

A 31 de diciembre de 2020, el total de las cuentas por cobrar vencidas que no han sufrido pérdidas por deterioro ascienden a \$24,739 (2019 \$3,968).

Estos saldos corresponden a clientes sobre los cuales no existe un historial reciente de morosidad.

El análisis de antigüedad de estas cuentas es el siguiente:

	2020	2019
Hasta 90 días	23,434	667
Entre 91 y 180 días	628	821
Entre 181 y 365 días	279	1,130
Más de 365 días	398	1,350
	24,739	3,968

La máxima exposición al riesgo de crédito a la fecha del estado de situación financiera es el importe en libros de cada clase de cuenta a cobrar mencionado anteriormente.

La Compañía no mantiene ninguna garantía como seguro de cobro.

9. Impuestos, gravámenes y tasas

Impuesto sobre la renta reconocido en resultados

Las disposiciones fiscales aplicables a la Compañía establecen que el impuesto de renta de la misma, debe ser liquidado a una tarifa general del 32% para el año 2020 y para el (2019 del 33%).

Para efectos de la determinación del impuesto sobre la renta, el valor de los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos y gastos deberá ser determinado de acuerdo con los sistemas de reconocimientos y medición, de conformidad con los Marcos Técnicos Normativos Contables Vigentes en Colombia - NCIF, cuando la ley tributaria remita expresamente a ellas y en los casos en que esta no regule la materia, sin perjuicio de las excepciones dispuestas en la norma, de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 4 de la ley 1314 de 2009.

Las pérdidas fiscales podrán ser compensadas con rentas líquidas obtenidas dentro de los doce (12) años siguientes. El término para compensar los excesos de renta presuntiva continuará siendo de cinco (5) años. Estos créditos fiscales no podrán ser reajustados fiscalmente.

La Ley 2010 de 2019 modificó el régimen de tributación de los dividendos o participaciones recibidos por sociedades y entidades extranjeras y por personas naturales no residentes.

De acuerdo con lo anterior, si conforme a lo dispuesto en los artículos 48 y 49 del Estatuto Tributario, los dividendos o participaciones son distribuidos en calidad de gravados, estarán gravados para quien los recibe, a una tarifa del 32% para el año 2020.

Si, por el contrario, los dividendos o participaciones objeto de distribución tienen la calidad de ingresos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional, los saldos a distribuir estarán sujetos a retención en la fuente para quien los recibe a una tarifa del 7.5% la cual, será trasladable e imputada a la persona natural residente o al inversionista residente en el exterior.

	2020	2019
Ingreso impuesto a las ganancias diferido	1,083	(4,792)
Impuesto sobre la renta corriente	63	-
Gasto impuesto a las ganancias diferido	3	6,245
	<u>1,149</u>	<u>1,453</u>

La conciliación entre la utilidad antes de impuestos y la renta líquida gravable por el año 2020 y 2019 es la siguiente:

	2020	2019
Utilidad Antes de impuestos	3,273	4,355
Diferencias Permanentes:		
Gasto impuesto GMF	128	177
Gasto procesos judiciales	30	207
Gasto asumidos de nomina	6	2
Gasto y costos ejercicios anteriores	4	93
Gasto multas, sanciones y litigios	2	2
Gasto impuestos asumidos	1	28
Total Diferencias Permanentes:	171	509
Diferencias Temporarias:		
Gasto intereses pasivo arrendamientos financieros	4,176	4,235
Gasto depreciaciones activos por derecho de uso	2,569	2,551
Gasto deterioro de cartera por provisión no deducible	245	694
Pérdida en venta y retiro de bienes	243	33
Gasto depreciación propiedad planta y equipo	34	34
Deducción provisión beneficio a empleados	26	-
Gasto intereses implícitos	12	35
Gasto diferencia en cambio no realizada	10	-
Gasto amortización de intangibles	1	-
Diferencias Temporarias:		
Ingreso reintegro de provisiones no gravadas	(1)	-
Gasto pagados por anticipado (seguros)	(2)	3
Ingreso diferencia en cambio no realizada	(9)	(8)
Ingreso por intereses implícitos	(15)	(7)
Ingreso deterioro de cartera por provisión no gravado	(158)	-
Gasto arrendamiento inmuebles	(5,124)	(4,879)
Total Diferencias Temporarias:	2,008	2,691
Renta líquida	5,452	7,555
Renta presuntiva	198	-
Renta líquida gravable	5,452	7,555
Perdidas:		
Pérdida fiscal año 2014	-	(2,306)
Pérdida fiscal año 2015	(3,465)	(5,249)
Pérdida fiscal año 2016	(1,789)	-
Total Perdidas:	(5,254)	(7,555)
Renta líquida gravable	198	-
Tasa impositiva	32%	33%
Impuesto corriente	63	-
Descuentos tributarios:		
Descuento tributario IVA activos fijos reales productivos	(16)	-
Total descuentos tributarios:	(16)	-
Impuesto neto de renta	48	-
Impuesto a cargo	48	-
Anticipo de Impuestos de renta	2,015	2,693
Saldo a Favor	(1,967)	(2,693)

Los activos por impuestos corrientes al 31 de diciembre comprenden:

	2020	2019
Saldo a favor en liquidación privada de renta	1,967	2,693
Descuento tributario	437	932
Retención industria y comercio	26	6
	2,430	3,631

Los pasivos por impuestos corrientes al 31 de diciembre comprenden:

	2020	2019
Retención en la fuente	315	221
Impuesto sobre las ventas por pagar	126	6
Impuesto de industria y comercio	33	-
Retención impuesto de industria y comercio retenido	20	17
	494	244

Conciliación tasa efectiva

La siguiente es la conciliación de la tasa efectiva:

	2020		2019	
	IMPUESTO A TASA NOMINAL	CONCILIACIÓN DE TASA	IMPUESTO A TASA NOMINAL	CONCILIACIÓN DE TASA
Utilidad antes de Impuestos	3,273		4,355	
Tasa de renta nominal	32%		33%	
Impuesto de renta	1,047	32.00 %	1,437	33.00 %
Efecto de tasas diferentes a las legales	-	-	-	-
Diferencias permanentes	55	1.67 %	168	3.86 %
Diferencias temporarias	152	4.64 %	74	1.70 %
Perdidas	(105)	(3.21)%	(226)	(5.20)%
Descuento tributario IVA activos fijos reales productivos	(16)	(0.48)%	-	-
Total impuesto corriente y diferido	1,133	34.62 %	1,453	(33.35) %

Reforma tributaria

Reforma tributaria – A continuación, se resumen algunas modificaciones al régimen tributario colombiano para los años 2020 y siguientes, introducidas por la Ley de crecimiento económico (Ley 2010 del 2019):

Impuesto sobre la Renta y Complementarios – Fija una tarifa de renta del 32% para el año gravable 2020, 31% para el año gravable 2021, y 30% a partir del año gravable 2022. La ley 2010 de 2019, desmonta gradualmente la base de renta presuntiva aplicando un 0.5% para el año 2020 y del 0% a partir del 2021.

Retención en la fuente para dividendos o participaciones recibidas por sociedades nacionales- Estarán sometidos a retención en la fuente los dividendos y participaciones pagados o abonados a sociedades nacionales, provenientes de la distribución de utilidades susceptibles de distribuirse como no gravadas en cabeza del accionista a una tarifa especial del siete y medio por ciento (7,5%), la cual, será trasladable e imputada a la persona natural residente o al inversionista residente en el exterior. Los dividendos susceptibles de distribuirse como gravados en cabeza del

accionista, según la mencionada norma estarán sometidos a la tarifa del 32% para el año gravable 2020. En cuyo caso la retención del impuesto a la renta sobre dividendos del 7,5% se aplicará una vez disminuido este impuesto.

Firmeza de las declaraciones: La siguiente tabla es el detalle de firmeza de las declaraciones de renta de la Compañía:

Año fiscal	Año de presentación	Firmeza
2017	2018	2021
2018	2019	2022
2019	2020	2023

Perdida Fiscal: La Compañía presenta un saldo acumulado al 31 de diciembre del 2020 una perdida fiscal por valor de \$8,052.

De conformidad a lo dispuesto en el inciso 7 del artículo 147 del E.T., modificado por la Ley 2010 de 2019, el termino de firmeza de las declaraciones de renta en las que se determine o compensen pérdidas fiscales será de 5 años.

10. Propiedad y equipo

La propiedad y equipo al 31 de diciembre presentan el siguiente movimiento:

	Mejoras a propiedades ajenas	Maquinaria y equipo	Equipo de oficina	Equipo de cómputo y comunicación	Equipo médico científico	Total
2019						
Saldo al inicio del año	12,824	219	678	112	11,117	24,950
Adquisición de activos	-	-	81	-	4,876	4,957
Venta y/o retiros	-	(1)	(3)	-	(29)	(33)
Cargos por depreciación	(733)	(36)	(109)	(87)	(1,761)	(2,726)
Saldo al final del año	12,091	182	647	25	14,203	27,148
2019						
Costo	14,656	361	1,495	435	25,026	41,973
Depreciación acumulada	(2,565)	(179)	(848)	(410)	(10,823)	(14,825)
Saldo en libros	12,091	182	647	25	14,203	27,148
2020						
Saldo al inicio del año	12,091	182	647	25	14,203	27,148
Adquisición de activos	-	183	112	-	848	1,143
Venta o retiros de activos	-	-	(4)	-	(3,005)	(3,009)
Cargos por depreciación	(733)	(40)	(117)	(8)	(1,928)	(2,826)
Saldo al final del año	11,358	325	638	17	10,118	22,456
2020						
Costo	14,656	544	1,603	435	22,515	39,753
Depreciación acumulada	(3,298)	(219)	(965)	(418)	(12,397)	(17,297)
Saldo en libros	11,358	325	638	17	10,118	22,456

El gasto de depreciación correspondiente a gasto operacional de administración fue de \$852 en el 2020 (2019 – \$915) y el correspondiente a costos fue de \$1,974 en el 2020 (2019 – \$1,811), para un total de \$2,826 en el 2020 (2019 – \$2,723).

Ningún activo de la Compañía ha sido otorgado como garantía de pasivos.

No existen restricciones de uso sobre la propiedad y equipo.

11. Activos por derecho de uso

Los activos por derechos de uso al 31 de diciembre presentan el siguiente movimiento:

	Construcciones y edificaciones
2019	
Saldo al inicio del año	<u>-</u>
Adiciones	38,270
Amortización acumulada	<u>(2,551)</u>
Saldo al final del año	<u>35,719</u>
2019	
Costo	38,270
Amortización acumulada	<u>(2,551)</u>
Saldo en libros	<u>35,719</u>
2020	
Saldo al inicio del período	<u>35,719</u>
Adiciones	273
Depreciación	<u>(2,569)</u>
Saldo al final del período	<u>33,423</u>
2020	
Costo	38,543
Depreciación acumulada	<u>(5,120)</u>
Saldo en libros	<u>33,423</u>

El gasto de depreciación durante el año 2020 correspondiente a gastos operacionales de administración fue de \$2,569 (2019 - \$2,551). La Compañía arrienda construcciones y edificaciones. El plazo de arrendamiento es de 10 años (2020: 10 años).

A continuación, se detallan los movimientos en el estado de resultado de los arrendamientos financieros:

	2020	2019
Gasto por depreciación sobre los activos disponibles para uso	2,569	2,551
Gastos por intereses en arrendamientos pasivos	4,176	4,235
Gastos relacionados con arrendamientos de corto plazo	87	72
Gastos relacionados con arrendamientos de activos de bajo valor	157	187
Saldos reconocidos en utilidades y pérdidas	<u>6,989</u>	<u>7,045</u>

12. Activos intangibles

Los activos intangibles al 31 de diciembre presentan el siguiente movimiento:

	Licencias
2019	
Saldo al inicio del año	48
Adquisición de activos	310
Amortización	(44)
Saldo al final del año	314
2019	
Costo	397
Amortización acumulada	(83)
Saldo en libros	314
2020	
Saldo al inicio del año	314
Adquisición de activos	269
Amortización	(354)
Saldo al final del año	229
2020	
Costo	666
Amortización acumulada	(437)
Saldo en libros	229

Para el 2020, las licencias de software y programas para computador tienen una vida útil promedio de 30 meses, (2019 – 30 meses). El gasto por amortización del año 2020 por valor de \$354 (2019- \$44) fueron reconocidos en los gastos de administración.

No existen restricciones de uso sobre los activos intangibles.

13. Impuesto de renta diferido, neto

El saldo del impuesto de renta diferido, neto al 31 de diciembre comprende:

	2020	2019
Impuesto de renta diferido activo	3,798	4,880
Impuesto de renta diferido pasivo	(3)	-
Impuesto de renta diferido, neto	3,795	4,880

Tasa de impuesto a considerar en la determinación del impuesto diferido

Para definir la tasa a utilizar en la medición del impuesto diferido, se deben considerar las tasas de impuesto de renta. El impuesto diferido por las diferencias temporarias de activos y pasivos que se esperan recuperar en menos de un año, deben someterse a una tarifa por concepto de renta y complementarios del 32%.

Para el caso del impuesto diferido por diferencias temporarias provenientes de revaluación de terrenos y de revaluación de propiedades de inversión se utiliza una tasa del 10% por concepto de impuesto de ganancias ocasionales, dado que esta diferencia solo será gravable en el momento de la venta y por ende la tasa aplicable será la de ganancia ocasional como está reglamentado en las normas tributarias. Los impuestos diferidos activos o pasivos deben realizarse o liquidarse en algún momento, en ese orden de ideas, las normas contables se han concentrado en medir el impuesto de renta diferido aplicando las tasas de impuesto que sean conocidas al momento del cálculo y que se espere sean aplicadas cuando el activo se realice o el pasivo se liquide. Adicionalmente, se deben considerar las consecuencias fiscales de la recuperación del importe en libros de un activo o pasivo cuando existen tasas impositivas diferenciales. Para el cálculo del impuesto diferido, se deben considerar las tarifas aprobadas por la autoridad fiscal, mediante la Ley 2010 de 2019 las cuales se establecieron en:

Impuesto sobre la renta: La tarifa sobre la renta gravable para las sociedades anónimas, sociedades limitadas y demás asimiladas, según lo establecido en el artículo 240 del E.T., es del 32% para el año 2020 (2019 33%)

Los principales movimientos del impuesto de renta diferido son los siguientes:

Concepto	2019	Cambio de Tasa	Cargo a Resultados	2020
Diferido activo beneficio empleados	51	-	43	94
Diferido activo deterioro de cartera	245	(8)	(18)	219
Diferido pasivo amortización intangibles	-	-	1	1
Diferido activo depreciación activos	506	-	488	994
Diferido pasivo intereses implícitos cuentas por pagar	-	-	(3)	(3)
Diferido activo gastos pagados por anticipado	1	-	(1)	-
Diferido activo intereses implícitos cuentas por pagar	10	-	(10)	-
Pérdida fiscal año 2015	1,042	-	(1,042)	-
Pérdida fiscal año 2016	1,442	-	(537)	905
Pérdida fiscal año 2017	1,583	-	-	1,583
Total	4,880	(8)	(1,079)	3,793

14. Obligaciones financieras

Las obligaciones financieras al 31 de diciembre comprenden:

	2020	2019
Contratos de arrendamiento financiero	46	41
Menos parte no corriente leasing financiero	43	38
Total corriente	3	3

Las obligaciones financieras se encuentran garantizadas con pagarés firmados por el representante legal de la Compañía.

El siguiente es el detalle de las obligaciones financieras al 31 de diciembre:

2020

Compañía	Tasa	Concepto	Cuotas pactada	Cuotas pendientes	Valor inicial	Saldo corriente	Saldo no corriente
Eforcers S.A.	13.23% NA	Contrato G Suite	84	42	51	-	41
Nueva Era Soluciones S.A.S	8.27% NA	Arriendo de equipo de cómputo	48	29	12	3	2
						<u>3</u>	<u>43</u>

2019

Compañía	Tasa	Concepto	Cuotas pactada	Cuotas pendientes	Valor inicial	Saldo corriente	Saldo no corriente
Eforcers S.A.	13.23% NA	Contrato G Suite	84	42	51	-	32
Nueva Era Soluciones S.A.S	8.27% NA	Arriendo de equipo de cómputo	48	29	12	3	6
						<u>3</u>	<u>38</u>

La Compañía ha cumplido con el pago de compromisos de obligaciones financieras y los intereses generados por las mismas. Los vencimientos de las obligaciones financieras no corrientes son las siguientes:

Al 31 de diciembre de 2020	Saldo al final del año	Vencimientos de las obligaciones financieras no corriente			
		2021	2022	2023	2024
Contratos de arrendamiento financiero	43	16	15	12	-
	<u>43</u>	<u>16</u>	<u>15</u>	<u>12</u>	<u>-</u>

Al 31 de diciembre de 2019	Saldo al final del año	Vencimientos de las obligaciones financieras no corriente			
		2020	2021	2022	2023
Contratos de arrendamiento financiero	38	8	11	10	9
	<u>38</u>	<u>8</u>	<u>11</u>	<u>10</u>	<u>9</u>

Los intereses causados en el año 2020 fueron de 9 (2019- 170).

El movimiento de las obligaciones financieras durante el año ha sido el siguiente:

	2020	2019
Saldo al inicio del año	<u>41</u>	<u>3,997</u>
Adquisición de obligaciones financieras	5	-
Pago de obligaciones financieras	-	(3,956)
Saldo al final del año	<u>46</u>	<u>41</u>

Los pagos mínimos brutos sobre los contratos de arrendamiento financiero a 31 de diciembre son:

	2020	2019
Menos de un año	3	3
Entre 1 y 5 años	50	44
Total de pagos mínimos brutos	<u>53</u>	<u>47</u>
Carga financiera futura por arrendamiento financiero	(7)	(6)
Valor actual de los contratos de arrendamiento financiero	<u>46</u>	<u>41</u>

El valor actual de las obligaciones por arrendamiento financiero a 31 de diciembre es:

	2020	2019
Contratos de arrendamiento financiero	46	41
Menos parte no corriente leasing financiero	<u>43</u>	<u>38</u>
Total corriente	<u>3</u>	<u>3</u>

15. Pasivos por arrendamiento

Los pasivos por arrendamiento al 31 de diciembre comprenden:

	2020	2019
Pasivo por arrendamiento	36,950	37,625
Menos parte no corriente leasing financiero	<u>35,860</u>	<u>36,704</u>
Total corriente	<u>1,090</u>	<u>921</u>

Los pasivos por arrendamiento se encuentran garantizados con contratos firmados por el representante legal de la Compañía.

El movimiento de los pasivos por arrendamiento durante el año ha sido el siguiente:

	2020	2019
Saldo al inicio del año	<u>37,625</u>	<u>-</u>
Adquisición de pasivo por arrendamiento	272	38,271
Pago de pasivo por arrendamiento	(947)	(646)
Traslado de obligaciones financieras	-	-
Saldo al final del año	<u>36,950</u>	<u>37,625</u>

Los pagos mínimos brutos sobre los contratos de pasivos por arrendamiento a 31 de diciembre son:

Año	2020	2019
Año 1	5,243	4,860
Año 2	5,290	5,243
Año 3	5,343	5,290
Año 4	5,397	5,343
Año 5	5,451	5,397
Posteriores	45,614	40,754
	<u>72,338</u>	<u>66,887</u>
Carga financiera futura de pasivos por arrendamiento	(35,388)	(29,262)
Valor actual de los contratos de pasivos por arrendamiento	<u>36,950</u>	<u>37,625</u>

16. Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar al 31 de diciembre comprenden:

	2020	2019
Proveedores (1)	7,318	7,395
Costos y gastos por pagar	1,206	1,299
Retenciones y aportes de nómina	1,023	632
Cuentas por pagar con partes relacionadas (Nota 29)	668	598
Acreedores varios	4	2
Total	<u>10,219</u>	<u>9,926</u>

- (1) El aumento obedece a la radicación posterior de documentos por parte de los proveedores.

Los valores de las obligaciones con proveedores de vencimiento corriente se encuentran a valores razonables.

17. Pasivos por beneficios a empleados

Los pasivos por beneficios a empleados al 31 de diciembre comprenden:

	2020	2019
Cesantías consolidadas	1,390	1,010
Vacaciones consolidadas	849	582
Beneficios a empleados (1)	311	169
Intereses sobre cesantías	146	116
Prestaciones extralegales	59	-
Salarios por pagar	-	9
Total	<u>2,755</u>	<u>1,886</u>
Menos parte no corriente	311	169
Total corriente	<u>2,444</u>	<u>1,717</u>

- (1) Corresponde a pasivos por el plan huérfanos. El movimiento durante el año ha sido el siguiente:

	2020	2019
Saldo al inicio del año	<u>169</u>	<u>292</u>
Recuperación provisión contingencias	27	-
Pago de beneficios a empleados	-	(144)
Ajuste provisión con efecto a otro resultado integral	115	21
Saldo al final del año	<u>311</u>	<u>169</u>

18. Provisiones

Las provisiones al 31 de diciembre comprenden:

	2020	2019
Contingencias civiles	<u>220</u>	<u>194</u>

Al 31 de diciembre de 2020, corresponde a contingencias para cubrir 2 procesos civiles que se encontraban en curso, las cuales se clasificaron como probables.

El movimiento de las provisiones durante el año ha sido el siguiente:

	2020	2019
Saldo al inicio del año	194	-
Provisión pasivos contingentes, neto recuperación	29	201
Ajuste valor presente neto (VPN)	(3)	(7)
Saldo al final del año	220	194

Existen contingencias eventuales que no se encuentra provisionadas. La administración de la Compañía con el concurso de los asesores externos ha concluido, que el resultado de los procesos correspondientes a la parte no provisionada será favorable para los intereses de la Compañía y no causarán pasivos de importancia que deban ser contabilizados o que, si resultaren, éstos no afectarán de manera significativa la posición financiera.

19. Otros pasivos

Los otros pasivos al 31 de diciembre comprenden:

	2020	2019
Depósitos recibidos	86	148
Anticipos y avances recibidos	77	27
	163	175

20. Capital suscrito y pagado

El capital autorizado al 31 de diciembre de 2020 de la Compañía está compuesto por 13,672,210 acciones con un valor nominal de \$1,000 pesos colombianos.

	2020	2019
Capital suscrito y pagado	13,672	13,672
Numero de acciones en circulación	13,672,210	13,672,210
Valor nominal por acción (expresado en pesos colombianos)	1,000	1,000

Prima en colocación de acciones

Las primas en colocación de acciones corresponden a acciones que son puestas en el mercado por un precio que es superior al valor nominal.

Reservas legales

Según las disposiciones legales vigentes en Colombia, la Compañía debe constituir una reserva legal apropiando un mínimo del 10% de la utilidad neta de cada ejercicio,

hasta llegar al 50% del capital social. Cuando esta reserva alcance el 50%, la Compañía no tiene obligación de continuar apropiando el 10% de las utilidades netas.

Reservas ocasionales

Las reservas ocasionales para capital de trabajo, apropiadas directamente de las ganancias acumuladas, pueden considerarse como reservas a libre disponibilidad por parte de la Asamblea De Accionistas.

21. Ingresos de actividades ordinarias de contratos con clientes

Los ingresos de actividades ordinarias de contratos con clientes por los años terminados al 31 de diciembre comprenden:

	2020	2019
Ingreso de actividades ordinarias de contratos con clientes	80,722	99,652

Como se indica en la nota 29, los ingresos operacionales de la Compañía incluyen en el año 2020 \$64,045 originados en transacciones con partes relacionadas (2019 \$78,731), este corresponde al 79.34% del ingreso de la Compañía para el año 2020 (2019-79.01%).

22. Costos de prestación de servicios

Los costos de prestación de servicios por los años terminados al 31 de diciembre comprenden:

	2020	2019
Costos de prestación de servicios	60,209	72,749

Los principales contratos de la Compañía con proveedores para suministro de pacientes comprenden las siguientes actividades:

- Suministro y dispensación de medicamentos y materiales – La Compañía recibe insumos para los diferentes procedimientos que se realicen en la prestación de servicios de salud (Droguerías y Farmacias Cruz Verde S.A.S., 2020 – \$12,653).
- Lavado y limpieza – Servicio de limpieza de la infraestructura clínica y lavado en seco de ropa quirúrgica y demás elementos (Elis Colombia S.A.S. 2020 – \$600)
- Lecturas de exámenes – Servicios de lectura de exámenes de radiología realizados a usuarios (SYS Imágenes Diagnósticas S.A.S., 2020 – \$1,668).

23. Gastos de administración

Los gastos de administración por los años terminados al 31 de diciembre comprenden:

	2020	2019
Servicios (2)	4,359	4,376
Gastos de personal (1)	4,188	5,351
Depreciación de activo por derechos de uso	2,569	2,551
Diversos (3)	1,851	1,482
Depreciación de propiedades y equipo	852	915
Mantenimiento y reparaciones	676	477
Cuota de Administración	370	359
Amortizaciones	354	44
Arrendamientos (4)	318	259
Honorarios	237	317
Adecuación e instalación	220	3
Seguros	96	76
Gastos legales	67	66
Impuestos	32	5
Gastos de viaje	26	46
Contribuciones y afiliaciones	2	1
	16,217	16,328

(1) Para el año 2020 la Compañía realiza el traslado del personal de los laboratorios clínicos para Clínica Colsanitas S.A., por medio de sustituciones patronales generadas por el área de administración de salarios.

(2) El siguiente es el detalle de los gastos por servicios

	2020	2019
Energía eléctrica	1,830	1,666
Aseo y vigilancia	1,656	1,597
Asistencia técnica	279	171
Teléfono	199	485
Acueducto y alcantarillado	155	242
Transporte, fletes y acarreos	85	114
Propaganda y publicidad	51	24
Otros servicios	27	28
Procesamiento electrónico de datos	46	14
Gas natural	29	27
Correo, portes y telegramas	2	8
	4,359	4,376

(3) El siguiente es el detalle de los gastos diversos:

	2020	2019
Materiales, repuestos y accesorios	1,219	850
Elementos de aseo y cafetería	299	254
Útiles, papelería y fotocopias	139	170

	2020	2019
Activos fijos menor valor	114	67
Casino y restaurante	19	44
Atención a empleados	19	28
Personal SENA	17	-
Combustibles y lubricantes	14	27
Taxis y buses	10	37
Otros gastos menores	1	1
Música ambiental	-	2
Parqueaderos	-	2
	<u>1,851</u>	<u>1,482</u>

(4) El siguiente es el detalle de los gastos por arrendamientos

	2020	2019
Equipo de computación y comunicación	153	180
Construcciones y edificaciones	87	72
Equipo médico científico	74	-
Maquinaria y equipo	4	7
	<u>318</u>	<u>259</u>

24. Otros ingresos

Los otros ingresos por los años terminados al 31 de diciembre comprenden:

	2020	2019
Servicios (1)	2,066	42
Diversos (2)	1,671	4
Arrendamientos (construcciones y edificaciones)	235	270
Otros ingresos	139	140
Recuperaciones provisiones judiciales	1	-
	<u>4,112</u>	<u>456</u>

- (1) La compañía en el año 2020 asumió los ingresos por el concepto de parqueadero de las clínicas Reina Sofía y la Clínica Universitaria Colombia.
- (2) La Compañía fue beneficiada económicamente con la cobertura al Programa de Apoyo al Empleo Formal – PAEF, esta ayuda del gobierno consiste en brindar apoyo en efectivo a las empresas formales buscando proteger el empleo durante la pandemia del COVID-19. Como parte de los compromisos adquiridos por la Compañía al gobierno es utilizar los recursos cobrados para el pago de los salarios de los trabajadores y así minimizar el efecto de la reducción de los ingresos por la pandemia, de igual forma fue beneficiada con el pago por disponibilidad de UCI, que tiene como objetivo dar la retribución justa a los hospitales que mantienen las camas UCI libres a espera de pacientes COVID-

19 que requieren el servicio. Estas subvenciones se reconocieron en resultados en su totalidad dado que las condiciones exigidas por el Gobierno Nacional se han cumplido presentado en el estado de resultados integrales como "otros ingresos".

25. Otros gastos

Los otros gastos por los años terminados al 31 de diciembre comprenden:

	2020	2019
Impuestos asumidos (1)	257	382
Perdida venta y retiro de bienes	243	33
Comisiones	46	65
Gastos diversos	30	207
Gastos asumidos nomina	6	2
Gastos bancarios	5	5
Otros costos y gastos	4	93
Diversos	2	2
	593	789

(1) Los impuestos asumidos corresponde principalmente al gravamen de los movimientos financieros.

26. Ingresos financieros

Los ingresos financieros por los años terminados al 31 de diciembre comprenden:

	2020	2019
Recuperación deudores (1)	399	-
Diferencia en cambio	156	110
Intereses	72	21
Ajuste valor presente neto (VPN)	15	7
	642	138

(1) Recuperación de deudores corresponde a valores que se encontraban reconocidos en el deterioro de cartera y se presentó su recuperación en el año.

27. Gastos financieros

Los gastos financieros por los años terminados al 31 de diciembre comprenden:

	2020	2019
Intereses (NIIF 16)	4,185	4,848
Deterioro de cuentas por cobrar comerciales	743	1,084
Diferencia en cambio	244	58
Ajuste valor presente neto (VPN)	12	35
	5,184	6,025

28. Arrendamientos operativos

i. La Compañía como arrendatario

La Compañía toma en arriendo bienes inmuebles bajo contratos no cancelables de arrendamiento operativo. Los arriendos de bienes inmuebles tienen una duración de entre 1 y 20 años y los arriendos de equipo de cómputo tienen una duración entre 1 y 5 años. La Compañía tiene la obligación de notificar la no renovación de los contratos operativos de acuerdo a las cláusulas establecidas en los contratos.

El gasto por arrendamiento se carga a resultados en cada período y el valor reconocido en el año 2020 fue \$318 (2019 \$259). Los pagos mínimos totales futuros por los arrendamientos operativos no cancelables son los siguientes:

	2020	2019
Menos de un año	481	413
Entre 1 y 5 años	2,024	1,817
Más de 5 años	2,767	2,688
Total de pagos mínimos brutos	<u>5,272</u>	<u>4,918</u>

ii. La Compañía como arrendador

Los arrendamientos operativos se relacionan con la propiedad de inversión poseída por la Compañía con términos de arrendamiento anuales, con renovación automática de acuerdo a las cláusulas establecidas.

El arrendatario no tiene opción de comprar la propiedad a la fecha de expiración del período de arrendamiento.

Los ingresos por alquiler de activos obtenidos por la Compañía fueron a 2020 \$235 (2019 \$270). Los pagos mínimos totales (ingresos) futuros por los arrendamientos operativos no cancelables son los siguientes:

	2020	2019
Menos de un año	240	280
Entre 1 y 5 años	1,007	1,232
Más de 5 años	1,378	1,822
Total de pagos mínimos brutos	<u>2,625</u>	<u>3,334</u>

29. Partes relacionadas

La Compañía es miembro de un grupo de empresas relacionadas y mantiene saldos y transacciones significativas con otras compañías del grupo.

El detalle de los saldos con partes relacionadas comprende:

(1) Compensación del personal clave de la gerencia

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2020 y 2019 no se efectuaron pagos a los representantes legales.

(2) Compañías subsidiarias y partes relacionadas

El saldo de los activos con partes relacionadas al 31 de diciembre comprende:

	2020	2019
ACTIVOS		
Cuentas por cobrar comerciales		
Entidad Promotora de Salud Sanitas S.A.S.	14,185	5,487
Compañía de Medicina Prepagada Colsanitas S.A.	5,766	4,786
Clinica Colsanitas S.A.	1,987	327
Medisanitas S.A.S. Compañía de Medicina Prepagada	991	725
Salud Ocupacional Sanitas S.A.S.	46	1
Total activos (Nota 8)	22,975	11,326

Las cuentas corrientes comerciales con partes relacionadas se generan por la prestación de servicios de salud, con corte al 31 de diciembre del 2020 los saldos se encuentran vigentes.

Los saldos de los pasivos con partes relacionadas al 31 de diciembre comprenden:

	2020	2019
PASIVOS		
Otras cuentas por pagar		
Clinica Colsanitas S.A.	519	2
Compañía de Medicina Prepagada Colsanitas S.A.	106	-
Salud Ocupacional Sanitas S.A.S.	25	571
Entidad Promotora de Salud Sanitas S.A.S.	10	24
Medisanitas S.A.S. Compañía de Medicina Prepagada	8	1
Total otras cuentas por pagar	668	598
Total pasivos (Nota 16)	668	598

Los saldos de los ingresos con partes relacionadas por los años terminados al 31 de diciembre comprenden:

	2020	2019
INGRESOS		
Ingreso de actividades ordinarias de contratos con clientes		
Entidad Promotora de Salud Sanitas S.A.S.	37,922	22,976
Compañía de Medicina Prepagada Colsanitas S.A.	21,421	28,315
Medisanitas S.A.S. Compañía de Medicina Prepagada	3,098	38
Clinica Colsanitas S.A.	1,237	4,143
Salud Ocupacional Sanitas S.A.S.	367	23,259
Total ingreso de actividades ordinarias de contratos con clientes	64,045	78,731

	2020	2019
Menos:		
Descuentos		
Compañía de Medicina Prepagada Colsanitas S.A.	2,839	35
Clinica Colsanitas S.A.	-	1
Entidad Promotora de Salud Sanitas S.A.S.	-	2,721
Total descuentos	2,839	2,757
Menos:		
Contratos de colaboración		
Clinica Colsanitas S.A.	497	-
Total descuentos	497	-
Total ingresos	60,709	75,974

Los ingresos de actividades ordinarias y descuentos otorgados con partes relacionadas se generan por la prestación de servicios de salud.

Los saldos de los egresos con partes relacionadas por los años terminados al 31 de diciembre comprenden:

	2020	2019
EGRESOS		
Compras		
Salud Ocupacional Sanitas S.A.S.	151	36
Clinica Colsanitas S.A.	8	-
Entidad Promotora de Salud Sanitas S.A.S.	-	-
Total compras	159	36
	2020	2019
Gastos Financieros		
Clinica Colsanitas S.A.	-	391
Keralty S.A.S.	-	52
Inversiones Sector Salud S.A.	-	7
Medisanitas S.A.S. Compañía de Medicina Prepagada	-	4
Salud Ocupacional Sanitas S.A.S.	-	-
Total gastos financieros		454
Total egresos	159	490

30. Hechos posteriores a la fecha de los estados financieros

Entre el 1 de enero de 2021 y la fecha de emisión de estos estados financieros, no se tiene conocimiento de hechos de carácter financiero o de otra índole, que afecten en forma significativa los saldos o interpretaciones de los presentes estados financieros.

31. Autorización para la publicación de los estados financieros

Los estados financieros han sido autorizados por la Vicepresidencia económica del Grupo Keralty el 15 de febrero del año 2021, según consta en el memorando de esa fecha. Estos estados financieros van a ser puestos a consideración y aprobación del máximo Órgano Social en la Asamblea General de Accionistas a celebrarse el 30 de marzo de 2021, quienes podrán aprobar o desaprobado estos estados financieros de acuerdo a lo indicado por la NIC 10.

Certificación de estados financieros

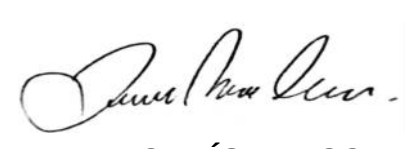
A la Asamblea de Accionistas de
Sociedad Clínica Iberoamérica S.A.S

23 de marzo de 2021

Los suscritos representante legal y contador de la Compañía Clínica Colsanitas S.A., certificamos que los estados financieros de la Compañía al 31 de diciembre de 2020 y 2019, han sido fielmente tomados de los libros y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros, hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

1. Todos los activos y pasivos incluidos en los estados financieros existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante los años terminados en esas fechas.
2. Todos los hechos económicos realizados por Clínica Colsanitas S.A., durante los años terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019 han sido reconocidos en los estados financieros.
3. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos a cargo de la Compañía al 31 de diciembre de 2020 y 2019.
4. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo a las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.
5. Todos los hechos económicos que afectan la Compañía han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.
6. No hemos recibido comunicaciones con respecto al incumplimiento de leyes o regulaciones o deficiencias reportadas en la preparación de estados financieros por parte de las entidades que ejercen inspección, vigilancia y control, cuyos efectos deban ser considerados o revelados en los estados financieros.
7. Los estados financieros y otros informes relevantes para el público no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación patrimonial o las operaciones.


MILCIADES CASTILLO ESCOBAR
Representante Legal


ESTEBAN RODRÍGUEZ CORRALES
Contador Público
Tarjeta Profesional No. 215221 - T