



EMERMEDICA S.A.
SERVICIOS DE AMBULANCIA PREPAGADOS

Estados Financieros
A 31 de diciembre de 2018 y 30 de junio de 2018
bajo Normas de Contabilidad e Información Financiera – NCIF -

Junto con el informe del Revisor Fiscal

Informe del Revisor Fiscal

A los Accionistas de EMERMEDICA S.A. SERVICIOS DE AMBULANCIA PREPAGADOS

1. He examinado los Estados de Situación Financiera a 31 de Diciembre y 30 de Junio de 2018, bajo Normas de Contabilidad e Información Financiera – NCIF- de **Emermédica S.A. Servicios de Ambulancia Prepagados** y los correspondientes estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los semestres terminados en esas fechas. La preparación de dichos estados financieros que incluye sus correspondientes notas, es responsabilidad de la administración, para lo cual debe seguir las instrucciones contables establecidas en el Decreto 2784 del 28 de diciembre de 2012, y sus modificatorios, el Decreto 1851 del 29 de agosto de 2013, el Decreto 2267 del 11 de noviembre de 2014, los decretos reglamentarios 2420 y 2496 de 2015 y demás normas reglamentarias, emitidas por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público y el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. Entre mis funciones como Revisor Fiscal establecidas en el Código de Comercio se encuentra la de expresar una opinión sobre estos estados financieros.

Responsabilidad de la Administración

2. La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros a 31 de Diciembre de 2018, de acuerdo con Normas de Contabilidad e Información Financiera – NCIF – aplicables en Colombia, y por el control interno que la Administración determine sea necesario para permitir la preparación de los estados financieros libre de errores significativos, ya sea debido a fraudes o errores.

Responsabilidad del Revisor Fiscal

3. Mi responsabilidad es la de expresar una opinión sobre los estados financieros a 31 de Diciembre de 2018 bajo Normas de Contabilidad e Información Financiera – NCIF – aplicables en Colombia, para lo cual he realizado mi examen de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría – NIAs - aceptadas en Colombia, las cuales incluyen el uso de procedimientos aconsejados por las técnicas de interventoría de cuentas. Esas normas requieren que una auditoría se planifique y se lleve a cabo de tal manera que se obtenga una seguridad razonable en cuanto a si los estados financieros están exentos de errores importantes en su contenido.
4. La auditoría comprende aplicar procedimientos sobre bases selectivas para obtener evidencias sobre los montos y las revelaciones expuestas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del revisor fiscal, incluyendo su evaluación del riesgo de que los estados financieros incluyan errores significativos originados por fraudes o errores. Así mismo, una auditoría comprende evaluar la apropiada aplicación de las políticas contables y la razonabilidad de las



estimaciones efectuadas por la administración, así como la presentación general de los estados financieros. Considero que la evidencia de auditoría obtenida es suficiente y apropiada para proporcionarme una base para fundamentar mi opinión de auditoría.

Opinión

5. En mi opinión, los mencionados estados financieros, presentan razonablemente en todos sus aspectos significativos, la situación financiera a 31 de Diciembre y 30 de Junio de 2018 de Emermédica S.A. Servicios de Ambulancia Prepagados, los resultados integrales de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y los flujos de efectivo por los semestres terminados en esas fechas, de acuerdo con Normas de Contabilidad e Información Financiera – NCIF – aplicables en Colombia, aplicadas sobre una base uniforme.
6. Como se menciona en la nota 4 – Deudores, a los estados financieros, Emermédica S.A. Servicios de Ambulancia Prepagados registra un saldo \$1.396.518.479, que corresponde a las deudas comerciales de su Filial Ambulancias Gransalud S.A.S. en Liquidación, presentando una antigüedad superior a 720 días, y no se encuentra constituida una provisión.
7. Como se menciona en la nota 5 – Efectivo y Equivalentes al Efectivo, Emermédica S.A., cuenta con una participación accionaria dentro de la sociedad Gransalud S.A.S. en Liquidación. El valor de la inversión en acciones en Gransalud se realizó tomando como referencia el valor intrínseco por acción, que es \$0. Las acciones representan el 0,09% de participación dentro del rubro de activos de Emermédica S.A. y no se encuentran disponibles para la venta; debido a la situación patrimonial de Gransalud la inversión se encuentra provisionada al 100%.

Alcance del informe de Cumplimiento

8. Además, con base en mis funciones como revisor fiscal y el alcance de mi examen antes descrito, no observé ninguna insuficiencia en cuanto: **a)** la contabilidad **Emermédica S.A. Servicios de Ambulancia Prepagados** se lleva conforme a las normas legales; **b)** las operaciones registradas en los libros de contabilidad de la Sociedad y los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionistas; **c)** la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas se llevan y se conservan debidamente; y **d)** la información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, en particular, la relativa a los afiliados y la correspondiente a sus ingresos base, ha sido tomada de los registros y soportes contables, y la Sociedad no se encuentra en mora por concepto de aportes al Sistema.
9. Mi evaluación de los controles internos, efectuada con el propósito de establecer el alcance de mis pruebas de auditoría, no puso de manifiesto evidencia que indique que la sociedad no haya seguido medidas adecuadas de control interno y de conservación y custodia de sus bienes y los de terceros que están en su poder. Mis recomendaciones sobre los controles internos las he comunicado en informes separados dirigidos a la Administración.



10. El informe de gestión correspondiente al semestre terminado en 31 de Diciembre de 2018, ha sido preparado por los administradores de la sociedad, para dar cumplimiento a disposiciones legales y no forma parte integrante de los estados financieros auditados por mí. De conformidad con lo dispuesto en el artículo 38 de la Ley 222 de 1995, me he cerciorado que: a) el informe de gestión contiene todas las informaciones exigidas por la ley, y b) la información financiera que contiene el citado informe concuerda con la de los estados financieros correspondientes al semestre terminado en 31 de Diciembre de 2018. También constaté que en dicho informe se hiciera expresa mención sobre el cumplimiento de la Ley 603 de 2000, relacionada con la propiedad intelectual y los derechos de autor.

Atentamente,



Hilber A. Alfonso Castillo
Revisor Fiscal
T.P. 29262 - T
Miembro de Euroempresarial S.A.
Firma Miembro de Integra Internacional

Bogotá D.C., Colombia
28 de Enero de 2019

EMERMEDICA S.A.
SERVICIOS DE AMBULANCIA PREPAGADOS
 NIT 800.126.785-7
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
 (Cifras expresadas en pesos colombianos)

ACTIVOS	Notas	31 DE DICIEMBRE DE 2018	30 DE JUNIO DE 2018
Activos Corrientes			
Deudores	4	\$ 11.692.612.177	10.579.621.145
Inventarios	5	11.062.496.991	8.975.073.603
Total Activos Corrientes	6	\$ 23.049.712.292	19.799.609.687
Activos no Corrientes			
Propiedades, Planta y Equipo	7	7.412.243.547	7.892.758.753
Activos pagados por anticipado (seguros)		688.317.594	519.765.791
Activos Intangibles	8	1.228.504.167	2.441.567.243
Total de los Activos no Corrientes		\$ 9.329.065.307	10.854.091.787
TOTAL ACTIVOS		\$ 32.378.777.600	30.653.701.474
PASIVOS Y PATRIMONIO			
Pasivos Corrientes			
Pasivos estimados y provisiones	9	5.747.206.603	6.579.315.331
Obligaciones laborales	11	3.844.560.172	2.800.849.763
Proveedores	12	133.422.989	290.100.075
Cuentas por pagar	13	4.503.258.076	5.415.092.277
Pasivos por impuestos	10	4.094.210.863	2.628.175.483
Total de los Pasivos Corrientes		\$ 18.322.658.703	17.713.532.929
PATRIMONIO (Ver estado adjunto)			
Capital suscrito y pagado		4.918.565.820	4.918.565.820
Prima en colocación de acciones		3.853.544.230	3.853.544.230
Reservas obligatorias		2.543.654.892	2.543.654.892
Reservas estatutarias		0	0
Utilidad y/o pérdida del ejercicio		3.802.394.258	2.686.443.905
Utilidades y/o pérdidas acumuladas		275.872.194	275.872.194
Utilidades retenidas - Adopción por primera vez		(1.337.912.496)	(1.337.912.496)
Total Patrimonio		\$ 14.056.118.898	12.940.168.545
TOTAL DE LOS PASIVOS Y DEL PATRIMONIO		\$ 32.378.777.600	30.653.701.474

Los suscritos representante legal y contador certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados finalmente de los libros de contabilidad.

Las notas son parte integral de los estados financieros


EDUARDO MEOLA DE FEX
 Representante Legal


HILBER A. ALFONSO CASTILLO
 Revisor Fiscal
 T.P. 29262-T

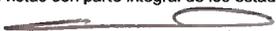
Membro de Euroempresarial S.A.
 Firma Membro de Integra International
 (Ver dictamen adjunto)

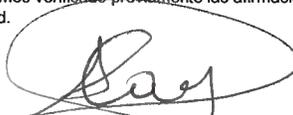
EMERMEDICA S. A.
SERVICIOS DE AMBULANCIA PREPAGADOS
NIT 800.126.785-7
ESTADO DE RESULTADOS
POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

Descripción	Notas	31 DE DICIEMBRE DE 2018	30 DE JUNIO DE 2018
Ingresos Brutos	14	\$ 47.851.795.988	\$ 46.346.777.529
Menos: Devoluciones, rebajas y descuentos		<u>0</u>	<u>0</u>
Ingresos Netos		47.851.795.988	46.346.777.529
Menos: Costo servicios prestados	15	<u>23.631.380.952</u>	<u>23.329.869.100</u>
Utilidad Bruta		\$ 24.220.415.037	\$ 23.016.908.429
Gastos operacionales:			
Gastos administración	16	8.713.261.142	8.447.040.180
Gastos comercial	17	<u>9.331.892.510</u>	<u>8.741.759.901</u>
Utilidad Operacional		\$ 6.175.261.385	\$ 5.828.108.348
Ingresos no operacionales	18	701.226.559	628.323.108
Gastos no operacionales		<u>1.169.815.538</u>	<u>1.387.232.167</u>
Utilidad antes de provisión para impuesto sobre la Renta		\$ 5.706.672.407	\$ 5.069.199.289
Provisión para impuestos sobre la Renta y CREE		1.904.278.149	2.382.755.380
Diferencia utilidad COLGAAP vs NIIF		0	0
Utilidad del Ejercicio		\$ <u>3.802.394.258</u>	\$ <u>2.686.443.909</u>
Utilidad Neta por Acción		\$ <u>7,73</u>	\$ <u>5,46</u>

Los suscritos representante legal y contador certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados finalmente de los libros de contabilidad.

Las notas son parte integral de los estados financieros


EDUARDO MEOLA DE FEX
Representante Legal


JANNETH CADAVID RODRIGUEZ
Contadora
T.P. 75307-T


HILBER A. ALFONSO CASTILLO
Revisor Fiscal
T.P. 29262-T
Miembro de Euroempresarial S.A.
Firma Miembro de Integra International
(Ver dictamen adjunto)

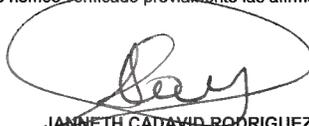
EMERMEDICA S. A.
SERVICIOS DE AMBULANCIA PREPAGADOS
NIT 800.126.785-7
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	31 DE DICIEMBRE DE 2018	30 DE JUNIO DE 2018
Capital social		
Saldo inicial	4.918.565.820	4.918.565.820
Aumento durante el semestre	<u>0</u>	<u>0</u>
Saldo final	<u><u>4.918.565.820</u></u>	<u><u>4.918.565.820</u></u>
Prima en colocación de acciones		
Saldo inicial	3.853.544.230	3.853.544.230
Aumento neto durante el semestre	<u>0</u>	<u>0</u>
Saldo final	<u><u>3.853.544.230</u></u>	<u><u>3.853.544.230</u></u>
Reserva Legal		
Saldo inicial	2.543.654.892	2.543.654.892
Aumento neto durante el semestre	<u>0</u>	<u>0</u>
Saldo final	<u><u>2.543.654.892</u></u>	<u><u>2.543.654.892</u></u>
Ganancias /(Pérdidas) acumuladas		
Saldo inicial	2.686.443.905	4.432.380.369
Aumento neto durante el semestre	<u>0</u>	<u>0</u>
Disminución neta durante el semestre	- 2.686.443.905	- 4.432.380.369
Ajuste de vida útil de activos	275.872.194	275.872.194
Ganancia (Pérdida) del periodo	<u>3.802.394.258</u>	<u>2.686.443.905</u>
Saldo final	<u><u>4.078.266.452</u></u>	<u><u>2.962.316.099</u></u>
Utilidades retenidas - adopción por primera vez		
Saldo inicial	(1.337.912.496)	(1.337.912.496)
Aumento neto durante el semestre	<u>0</u>	<u>0</u>
Disminución neta durante el semestre	<u>0</u>	<u>0</u>
Saldo final	<u><u>(1.337.912.496)</u></u>	<u><u>(1.337.912.496)</u></u>
Total Patrimonio de los Accionistas	<u><u>14.056.118.898</u></u>	<u><u>12.940.168.545</u></u>

Los suscritos representante legal y contador certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados finalmente de los libros de contabilidad.

Las notas son parte integral de los estados financieros

EDUARDO MEOLA DE FEX
Representante Legal


JANNETH CADAVID RODRIGUEZ
Contadora
T.P. 75307-T


HILBER A. ALFONSO CASTILLO
Revisor Fiscal
T.P. 29262-T
Miembro de Euroempresarial S.A.
Firma Miembro de Integra International
(Ver dictamen adjunto)

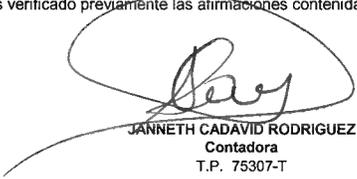
EMERMEDICA S. A.
SERVICIOS DE AMBULANCIA PREFAGADOS
 NIT 800.126.785-7
FLUJO DE EFECTIVO INDIRECTO
 POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
 (Cifras expresadas en pesos colombianos)

	31 DE DICIEMBRE DE 2018	30 DE JUNIO DE 2018
Actividades de Operación		
Utilidad del ejercicio	<u>3.802.394.258</u>	<u>2.686.443.905</u>
Partidas que no afectaron el efectivo		
Depreciación acumulada	220.292.953	1.094.896.181
Provisiones	<u>(341.667.129)</u>	<u>(744.020.742)</u>
TOTAL	<u>(121.374.176)</u>	<u>350.875.439</u>
Total generación interna de recursos	<u>3.681.020.081</u>	<u>3.037.319.344</u>
Otras partidas del activo corriente		
Cuentas por cobrar	771.323.902	(2.032.215.768)
Inventarios	49.688.186	(43.407.650)
Gastos pagados por anticipado e intangibles	168.551.802	181.176.071
Cargos diferidos	<u>(1.107.545.468)</u>	<u>430.270.705</u>
TOTAL	<u>(117.981.578)</u>	<u>(1.464.176.642)</u>
Otras partidas del pasivo corriente		
Proveedores	(156.677.084)	(430.209.165)
Cuentas por pagar	(911.834.201)	2.527.275.317
Pasivo por impuestos	1.466.035.380	(5.337.493.976)
Obligaciones laborales	1.043.710.409	(1.087.092.293)
Pasivos estimados y provisiones	(548.486.879)	781.398.190
Diferidos	(234.062.995)	(477.145.742)
Otros pasivos	<u>(49.558.854)</u>	<u>104.470.977</u>
TOTAL	<u>609.125.775</u>	<u>(3.918.796.692)</u>
Disminución en otras partidas del capital de trabajo	<u>(727.107.353)</u>	<u>2.454.620.050</u>
Actividades de Inversión: provistos (usados)		
Propiedades, planta y equipo	(260.222.254)	1.940.802.610
Licencias	<u>(105.517.607)</u>	<u>201.959.978</u>
Total recursos usados en actividades de inversión	<u>(365.739.861)</u>	<u>2.142.762.588</u>
Actividades de Financiación: provistos (usados)		
Distribución de utilidades	(2.686.443.905)	(4.432.380.369)
Total recursos usados en actividades de financiación	<u>(2.686.443.905)</u>	<u>(4.432.380.369)</u>
Variación total en el activo	2.087.423.390	(5.992.443.663)
Saldo de efectivo al inicio del periodo	<u>8.975.073.603</u>	<u>14.967.517.267</u>
Saldo de efectivo al final del periodo	<u>11.062.496.993</u>	<u>8.975.073.603</u>

Los suscritos representante legal y contador certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados finalmente de los libros de contabilidad.

Las notas son parte integral de los estados financieros


EDUARDO MEOLA DE FEX
 Representante Legal


JANNETH CADAVID RODRIGUEZ
 Contadora
 T.P. 75307-T


HILBER A. ALFONSO CASTILLO
 Revisor Fiscal
 T.P. 29262-T
 Miembro de Euroempresarial S.A.
 Firma Miembro de Integra International
 (Ver dictamen adjunto)

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

INDICE NOTAS

NOTA 1 – SOCIEDAD REPORTANTE	10
NOTA 2 - BASE DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES	10
NOTA 3 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS	12
NOTA 4 – DEUDORES	21
NOTA 5 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	23
NOTA 6 - INVENTARIOS	24
NOTA 7 – PLANTA Y EQUIPO	25
NOTA 8 – ACTIVOS INTANGIBLES.....	26
NOTA 9 – PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	26
NOTA 10 – PASIVOS POR IMPUESTOS	26
NOTA 11 – OBLIGACIONES LABORALES	30
NOTA 12 – PROVEEDORES	30
NOTA 13 – CUENTAS POR PAGAR.....	30
NOTA 14 – INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS.....	31
NOTA 15 – COSTO SERVICIOS PRESTADOS.....	32
NOTA 16 – GASTOS ADMINISTRACIÓN.....	33
NOTA 17 – GASTOS COMERCIALES	34

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

NOTA 18 – INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONES	35
NOTA 19 – GOBIERNO CORPORATIVO	36
NOTA 20 - COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS	37
NOTA 21 – TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS	38
NOTA 22 – ADMINISTRACION Y GESTION DE RIESGOS	38
NOTA 23 - HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA.....	42
NOTA 24 – APROBACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS	42

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

NOTA 1 – SOCIEDAD REPORTANTE

Emermédica S.A., Servicios de Ambulancia Prepagados (en adelante Emermédica S.A. o La Sociedad) fue constituida por Escritura Pública No. 720 de la Notaría 30 de Bogotá el día 18 de marzo de 1991. La Sociedad tendrá duración hasta el 18 de marzo de 2041, y su domicilio es la ciudad de Bogotá D.C.

El objeto de la sociedad es la prestación de servicios de emergencias médicas pre hospitalarias en ambulancias. El cual será:

- 1) La prestación de servicios médicos, especialmente de emergencia, a domicilio.
- 2) La prestación de servicios de ambulancia bajo el sistema de prepago.
- 3) El traslado de enfermos mediante la utilización de unidades dotadas para el efecto.
- 4) La prestación de toda clase de servicios en el área médica, siempre que puedan considerarse relacionados o complementarios con los anteriores.

La Junta Directiva y la Administración de Emermédica S.A., reconocieron los principios y prácticas contables establecidas en el decreto 2649 de 1993 y reglamentarios, e instrucciones y normas de la Superintendencia de Salud para el registro y preparación de los estados financieros y sus notas hasta el 31 de Diciembre de 2014. A partir del 1º de enero de 2015 se reconocen los registros y principios contables con base en las Normas de Contabilidad e Información Financiera – NCIF) aceptadas en Colombia y fundamentas en las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF – emitidas por el International Accounting Standar Board (IASB por sus siglas en inglés) traducidas a idioma español vigentes a 31 de diciembre de 2012.

NOTA 2 - BASE DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

• **Marco Técnico Normativo**

Con corte a la fecha de presentación y comparación de los estados financieros la Sociedad se encuentra obligada a presentar sólo estados financieros separados, los cuales fueron preparados de conformidad con lo dispuesto por el nuevo marco normativo en materia contable y financiera: Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, en adelante NCIF, definido mediante la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, el cual a su vez fue modificado por el Decreto 2496 también de 2015. Las NCIF se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera, en adelante NIIF, junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base corresponden a las oficialmente traducidas al español y emitidas al 1 de enero de 2012 y a las enmiendas efectuadas durante el año 2012 por el IASB.

Para la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2017 con las NIIF en español vigentes Libro Rojo versión 2015, decretos 2420 y 2496 de 2015 NCIF.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

- **Bases de medición**

Los estados financieros separados han sido preparados sobre la base del costo histórico.

- **Moneda funcional y de presentación**

Las partidas incluidas en los estados financieros individuales de la Sociedad se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la Sociedad (pesos colombianos). Los estados financieros se presentan “en pesos colombianos”, que es la moneda funcional de la Sociedad y la moneda de presentación.

- **Uso de estimaciones y juicios**

La preparación de los estados financieros de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

- **Negocio en marcha:**

La gerencia prepara los estados financieros sobre la base de un negocio en marcha. En la realización de este juicio la gerencia considera la posición financiera actual de la Sociedad, sus intenciones actuales y analiza el impacto de tales factores en las operaciones futuras de la Sociedad. A la fecha de este informe no tenemos conocimiento de ninguna situación que nos haga creer que la Sociedad no tenga la habilidad para continuar como negocio en marcha.

- **Importancia relativa y materialidad**

Los hechos económicos se presentan de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación, con las utilidades antes de impuestos o los ingresos operacionales. En términos generales, se considera como material toda partida que supere el 5% con respecto a la utilidad antes de impuestos, o 0.5% de los ingresos operacionales brutos (en caso de que se genere pérdida antes de impuestos).

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

NOTA 3 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros bajo las Normas de Contabilidad e Información Financiera Aceptadas en Colombia, a menos que se indique lo contrario, son las detalladas a continuación:

Moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera son re-expresadas al peso colombiano, que es la moneda del ambiente económico primario donde opera la Sociedad, usando la tasa de cambio vigente en la fecha que se perfeccionó la transacción. Activos y pasivos monetarios constituidos en moneda extranjera son convertidos a la moneda funcional también usando la tasa de cambio vigente en la fecha de corte del estado de situación financiera. Las ganancias o pérdidas que resulten en el proceso de conversión de la moneda extranjera son incluidas en el estado de resultados.

Instrumentos financieros

Efectivo y equivalente de efectivo: El efectivo y los equivalentes de efectivo incluyen el disponible, los depósitos en bancos, el efectivo restringido cuando lo hay, los fondos con destinación específica y otras inversiones en mercados activos fácilmente convertibles en efectivo, aunque su tiempo de vencimiento sea superior a 90 días.

El efectivo y el efectivo restringido se miden por su valor razonable, las variaciones en el valor razonable se reconocen con cargo al estado de resultados. Las variaciones pueden surgir producto de rendimientos devengados. Los costos de transacción no se incluyen en la medición del activo, sólo en el período en que se incurren, con cargo a resultados.

El equivalente del efectivo se reconoce cuando se tienen inversiones que el mercado reconoce como de alta liquidez, con riesgo estimado como poco probable o inmaterial de cambio en su valor y cuyo horizonte de vencimiento es inferior a tres (3) meses, contados desde la fecha de adquisición. También reconoce la Sociedad como equivalente del efectivo aquellas inversiones fácilmente convertibles en efectivo, aun cuando su tiempo de vencimiento supere los 90 días, contados desde la fecha de adquisición; las cuales son valoradas al costo amortizado, el cual se aproxima a su valor razonable dado el corto tiempo previsto para su maduración y el bajo riesgo asignado.

Activos financieros: Los activos financieros, al momento del reconocimiento inicial, se miden al valor razonable, adicionando los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero, cuando estos son materiales, para los activos financieros clasificados en la categoría de costo amortizado. Después del reconocimiento inicial, los activos financieros se reconocen, de acuerdo con su clasificación inicial, al valor razonable o al costo amortizado.

Los activos financieros se valoran al costo amortizado o al valor razonable, dependiendo del modelo de negocio establecido por la Administración para gestionar los activos financieros y también de las características de los flujos de efectivo contractuales que corresponderán a este tipo de activos. La Administración valora el activo financiero al costo amortizado con base en el modelo de negocio definido para la transacción. La

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

Administración valora al costo amortizado un activo financiero cuando la transacción procura obtener los flujos de efectivo contractuales y las condiciones contractuales dan lugar a flujos de efectivo que son únicamente pagos del capital e intereses sobre el valor del capital pendiente. Los activos financieros que no son valorados a costo amortizado se valoran a valor razonable con cambios en resultados, cuyos cambios posteriores en la medición del valor razonable se reconocen en el estado de resultados como ingreso o costo financiero según corresponda.

La Sociedad valora al valor razonable con cambios en el patrimonio toda inversión en instrumentos de capital de otra Sociedad que no sea mantenida para negociarse, y los cambios posteriores en la medición del valor razonable se presentan en el patrimonio dentro de otro resultado integral. No obstante, en circunstancias concretas cuando no es posible obtener información suficiente para determinar el valor razonable, la Administración acude al costo como la mejor estimación del valor razonable. Los dividendos procedentes de este tipo de inversión se reconocen en el resultado del período, cuando se constituye el derecho a recibir el pago del dividendo.

Cuentas por cobrar: Las cuentas por cobrar constituyen activos financieros no derivados, con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo y se valoran al costo amortizado siempre y cuando superen más de un año, dado que hacen parte de un modelo de negocio cuya finalidad es obtener los flujos de caja y condiciones contractuales, además, dan lugar en fechas específicas a flujos de efectivo que son únicamente pagos de capital sobre el saldo insoluto del capital. En caso contrario se valoran a su valor de costo -transacción.

La medición inicial de las cuentas por cobrar se efectúa al valor razonable de la contraprestación por recibir y posteriormente se miden al costo amortizado usando el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro del valor. En el cálculo de la tasa de interés efectiva, se estiman los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales de la cuenta por cobrar, excepto las pérdidas crediticias futuras. En el cálculo se incluye todos los gastos pagados o recibidos entre las partes que son una parte integral del contrato, los costos de transacción que se consideren materiales y cualquier otra prima o descuento. Si el instrumento incluye una opción de pago anticipada, la misma se considera en los flujos de efectivo. El devengo establecido con base en la tasa de interés efectiva se reconoce como ingreso financiero en el estado de resultado, y en contrario las pérdidas que resulten del deterioro del valor se reconocen como costos financieros, con cargo al estado de resultados.

Baja en cuentas: Un activo financiero, o una parte de este, es dado de baja en cuenta cuando: a) Expiran los derechos contractuales que la Sociedad mantiene sobre los flujos de efectivo del activo y se transfieren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo, o se retienen pero se asume la obligación contractual de pagarlos a un tercero; o b) Cuando no se retiene el control del mismo, independientemente que se transfieran o no sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a su propiedad.

Respecto del efectivo, equivalentes de efectivo y efectivo restringido, cualquiera de ellos se da de baja cuando no se dispone de los saldos en cuentas corrientes o de ahorros, cuando expiran los derechos sobre los equivalentes de efectivo o cuando dicho activo financiero es transferido.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

Una cuenta por cobrar se da de baja, bien sea por su cancelación total o porque fue castigada, en este último caso habiéndose previamente considerado de difícil cobro y de haber sido debidamente estimado y reconocido su deterioro.

Pasivos financieros: Un pasivo financiero es toda obligación contractual para entregar efectivo u otro activo financiero a otra Sociedad o persona, o para intercambiar activos financieros o pasivos financieros en condiciones que sean potencialmente desfavorables para la Sociedad. Es también un contrato que será o podrá ser liquidado utilizando instrumentos de patrimonio propios de la Sociedad.

En el momento de su reconocimiento inicial un instrumento financiero se identifica y clasifica ya sea como pasivo financiero o como instrumento financiero de patrimonio. Los pasivos financieros se miden inicialmente al valor razonable y para los pasivos financieros medidos a costo amortizado, los costos iniciales directamente atribuibles a la obtención del pasivo financiero son asignados al valor del pasivo en caso de ser materiales; posterior a su reconocimiento inicial los pasivos financieros se miden a costo amortizado, utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

Los pagos de dividendos sobre instrumentos financieros que se han reconocido como pasivos financieros, se reconocen como gastos y la ganancia o pérdida relacionada con los cambios en el importe en libros de un pasivo financiero se reconoce como ingreso o gasto con cargo al resultado del ejercicio según corresponda.

Los pasivos financieros sólo se dan de baja del balance cuando se han extinguido las obligaciones que los han generado.

Planta y equipo

Reconocimiento y medición: La planta y equipo es valorada al costo menos su depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro. Por su parte, el costo incluye precio de compra, importaciones, impuestos no recuperables, costos de instalación, montaje y otros, excepto los descuentos por pronto pago.

Cuando un elemento de planta y equipo es adquirido por medio de un intercambio total o parcial con otro activo cualquiera incluido otro elemento de propiedad planta y equipo, es valorado al valor razonable, y ante la eventualidad que la Administración no pueda razonablemente determinar de manera técnica dicho valor razonable o éste simplemente no exista, el importe asignado es el del valor del activo entregado. Cuando un elemento de propiedad, planta y equipo es recibido de parte de un tercero, como sucede en el caso de una donación, la medición inicial se efectúa al valor razonable del bien recibido, reconociendo simultáneamente un ingreso por el valor razonable del activo recibido.

La utilidad o pérdida por retiro o baja de un elemento de propiedad, planta y equipo es determinada por la diferencia entre los ingresos netos por venta, si los hay, y el valor en libros del elemento. La utilidad o pérdida se reconoce con cargo al resultado del período.

Costos posteriores: Los desembolsos posteriores son capitalizados cuando la Administración demuestra técnicamente que de los mismos se derivarán para la Sociedad

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

beneficios económicos futuros, siempre y cuando el costo del valor capitalizado pueda medirse con fiabilidad.

Depreciación: La depreciación de la planta y equipo se inicia a partir del período en que el activo está disponible para su uso. La base de la depreciación es el costo menos el valor residual que técnicamente hubiera sido asignado. El valor residual de un elemento de las propiedades, planta y equipo será siempre cero (\$0) en los casos en que la Administración evidencie su intención de usar dicho elemento hasta agotar en su totalidad los beneficios económicos que el mismo provee; sin embargo, cuando hay acuerdos formales con terceros por un valor previamente establecido o pactado para entregar el activo antes del consumo de los beneficios económicos que del mismo se derivan, dicho valor se tratará como valor residual.

La depreciación cesa en la fecha en que el activo es retirado y/o dado de baja.

Las vidas útiles estimadas son las siguientes:

Clase de activos	Vida útil en años
Equipos médicos mayores	10
Equipo de procesamiento de datos	10
Equipos (plantas eléctricas)	10
Muebles y enseres (archivadores, estanterías metálicas, contenedores)	10
Ambulancias	8
Muebles y enseres (puestos de trabajo)	5
Vehículos	5
Equipos médicos (tensiómetros, electrocardiografos, monitores de signos vitales, ventiladores de traslado, desfibriladores ,succionadores, equipos de organos, infusores, laringoscopios, bombas de infusión)	5
Equipos de oficina (aires acondicionados, televisores, puestos de trabajo,moto bomba)	5
Equipo de procesamiento de datos (switches, UPSs, servidores)	4
Equipo medico (fonendoscopios, pulsoxímetros, glucometros ,nebulizadores)	3
Equipo de computo (computadores personales y p�rtatiles)	3
Muebles y enseres (sillas)	3
Equipos de oficina menores (hornos microondas, ventiladores, impresoras, escanneres)	3
Otros equipos de computo	1
Equipo de procesamiento de datos (Tablet)	1

En cada cierre contable, la Sociedad analiza si existen indicios, tanto externos como internos, de que un elemento de la propiedad, planta y equipo pueda estar deteriorado. Si existen evidencias de deterioro, la Sociedad analiza si efectivamente existe tal deterioro comparando el valor neto en libros del activo con su valor recuperable (como el mayor entre su valor razonable menos los costos de disposición y su valor en uso). Cuando el valor en libros exceda al valor recuperable, se ajusta el valor en libros hasta su valor recuperable, modificando los cargos futuros en concepto de amortización, de acuerdo con su nueva vida útil remanente.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

De forma similar, cuando existen indicios de que se ha recuperado el valor de un activo material, la Sociedad estima el valor recuperable del activo y lo reconoce en la cuenta de resultados, registrando la reversión de la pérdida por deterioro contabilizada en periodos anteriores, y se ajustan en consecuencia los cargos futuros en concepto de su amortización. En ningún caso, la reversión de la pérdida por deterioro de un activo puede suponer el incremento de su valor en libros por encima de aquel que tendría si no se hubieran reconocido pérdidas por deterioro en ejercicios anteriores.

Al cierre de cada año, la Sociedad evaluará las vidas útiles y su valor residual, y realizará los ajustes en los estados financieros de ser necesario.

Activos intangibles

Los activos intangibles son medidos al costo menos la amortización acumulada y pérdidas por deterioro. Los activos intangibles con vida definida se amortizan en su vida económica estimada y sólo son sometidos a pruebas de indicios de deterioro cuando existe un evento que así lo indique necesario. La amortización se incluye como parte de los gastos operativos netos, en las cuentas de resultados.

Amortización: El valor sujeto a amortización está representado por el costo histórico del activo o el valor que lo sustituya, deducido su valor residual. La amortización de un activo intangible comienza cuando el activo está disponible para ser usado. El método de amortización usado es el lineal y el cargo por amortización de cada periodo es reconocido como parte del estado de resultados.

Deterioro

Activos financieros: Al final de cada periodo sobre el que se informa, la Administración evalúa si existe evidencia objetiva de deterioro de un activo financiero medido al costo amortizado. La evidencia objetiva de deterioro se presenta, entre otras causales, por dificultades financieras significativas del emisor o del deudor; infracciones de las cláusulas contractuales como incumplimientos o moras en el pago de los intereses o del capital; concesiones otorgadas al deudor por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras, que no habría otorgado bajo otras circunstancias; la probabilidad que el deudor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera; la desaparición de un mercado activo para el activo financiero en cuestión, debido a dificultades financieras; o disminución medible en sus flujos futuros estimados de efectivo.

La pérdida por deterioro se mide como la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, excluyendo pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido, descontados con la tasa de interés efectiva original del activo financiero. Para reconocer la pérdida por deterioro se reduce el valor en libros del activo financiero asociado y en resultados. Si en periodos posteriores, el valor de la pérdida por deterioro del valor disminuye y se relaciona con un evento posterior al reconocimiento del deterioro, la pérdida por deterioro reconocida previamente es revertida, sin que el valor en libros del activo financiero exceda al costo amortizado que habría sido determinado si no se hubiese contabilizado la pérdida por deterioro del valor en la fecha de reversión. El valor de la reversión se reconoce en el resultado del periodo.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

La existencia de evidencia objetiva de deterioro es evaluada individualmente para activos financieros significativos y colectivamente para activos financieros que no son individualmente significativos. Si no existe evidencia objetiva de deterioro a nivel individual el activo es agrupado con activos de similares características de riesgo de crédito para una evaluación colectiva.

Activos no financieros: Al menos cada cierre contable de año o en cualquier momento que se presenten indicios de deterioro, la Administración evalúa que el valor por el cual se encuentran contabilizados los activos no financieros no resulte superior al valor recuperable, de manera que el importe en libros no exceda el que pudiera recuperarse a través de su utilización continua o de su venta.

Si existen indicios de deterioro de un activo no financiero considerado material, se estima el valor recuperable del mismo, el cual corresponde al mayor valor resultante de comparar entre el valor razonable del activo menos el costo de venderlo versus el valor en uso; y si el valor registrado en libros excede el valor recuperable determinado, la Sociedad reconoce una pérdida por deterioro. La pérdida por deterioro del valor del activo no financiero se reconoce de inmediato en el estado de resultados.

Si se presenta un cambio en las estimaciones usadas para determinar el valor recuperable del activo desde que se reconoció la última pérdida por deterioro, se revierte la pérdida por deterioro que se había reconocido en el estado de resultados; el valor en libros del activo es aumentado a su valor recuperable, sin exceder el valor en libros que habría sido determinado, neto de depreciación, si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del activo en años anteriores.

Beneficios a los empleados

De acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad NIC 19 “Beneficios a los Empleados” para su reconocimiento contable todas las formas de contraprestación concedidas por la Sociedad a cambio de los servicios prestados por los empleados se registran como beneficios a empleados y se dividen en:

Beneficios a los empleados corto plazo

De acuerdo con las normas laborales colombianas, dichos beneficios corresponden a los salarios, primas legales y extralegales, vacaciones, cesantías y aportes parafiscales a Sociedades del estado que se cancelan antes de 12 meses siguientes al final del periodo. Dichos beneficios se acumulan por el sistema de causación con cargo a resultados. En la medida que se ejecuta la prestación del servicio.

El valor que se espera pagar, como resultado del derecho no usado que se ha acumulado a la fecha del estado de situación financiera, se reconoce una obligación que se mide el costo esperado de ausencias acumulativas compensadas. Para pagos de participación en beneficios y de planes de incentivos, que vencen dentro del año, se reconoce el costo esperado como un pasivo realizando una estimación confiable de la obligación legal o implícita. El costo de los planes de participación en los beneficios y de bonos, se reconoce como un gasto y no como una distribución de utilidades netas.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

Provisiones y pasivos contingentes

Una provisión es reconocida cuando se tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un evento pasado, y resulta probable que para liquidar la obligación se produzca la salida de recursos que incorporan beneficios económicos. Una provisión se reconoce con base en una estimación fiable basada en juicios, cuyos resultados pueden concluir que el evento analizado resulta:

MEDICIÓN - RESULTADO	TRATAMIENTO CONTABLE
Prácticamente seguro: Superior al 90%	<i>Provisión: Reconocimiento y revelación.</i>
Probable: Mayor al 50% y menor al 90%	<i>Provisión: Reconocimiento y revelación.</i>
Posible pero no probable: Superior al 10% pero inferior al 50%	<i>Pasivo contingente: Revelación.</i>
Remoto: Menor o igual al 10%	<i>Remota: No aplica revelación.</i>

La Administración reconoce una provisión como el valor resultante de la mejor estimación del valor del desembolso requerido para liquidar una obligación, con corte a la fecha de cierre de los estados financieros. La provisión considera el valor presente de los gastos necesarios esperados para liquidar la obligación, usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleje las evaluaciones del mercado actual del valor del dinero en el tiempo y de los riesgos específicos de la obligación. El aumento en la provisión, debido al paso del tiempo, se reconoce como un gasto financiero.

Ingresos

Los ingresos de actividades ordinarias se miden utilizando el valor razonable de la contraprestación derivada de los mismos, recibida o por recibir. Cuando la contraprestación se recibe en un periodo superior a un año, el valor razonable es menor que la cantidad nominal de efectivo o equivalente de efectivo por recibir, por lo tanto la Administración aplica el método del costo amortizado descontando los flujos a una tasa de mercado. La diferencia entre el valor razonable y el valor nominal de la contraprestación es reconocida como ingresos por intereses durante el plazo otorgado de pago.

Los pagos anticipados recibidos para la prestación de servicios o para la entrega de bienes en periodos futuros, se reconocen como un pasivo no financiero por el valor razonable de la contraprestación recibida.

El pasivo reconocido, es trasladado al ingreso en la medida en que se presta el servicio o se realiza la venta del bien; en cualquier caso, es trasladado al ingreso en su totalidad, cuando finaliza la obligación de entregar el bien o prestar el servicio, para el cual fue entregado el anticipo.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

Venta de servicios: Los ingresos procedentes de la venta de servicios son reconocidos y registrados cuando el grado de realización de la transacción, al final del periodo sobre el cual se informa, pueda ser medido con fiabilidad. El valor del ingreso puede medirse con fiabilidad cuando además es probable la generación de beneficios económicos asociados y los costos incurridos, o por incurrir en relación con la transacción, pueden también medirse con fiabilidad.

Cuando no se puede hacer una estimación fiable de la prestación del servicio, los ingresos sólo se reconocen en la cuantía de los gastos reconocidos que se considera recuperables.

Intereses y dividendos: Los ingresos derivados del uso, por parte de terceros, de los activos que producen intereses y dividendos, son reconocidos cuando es probable recibir los beneficios económicos asociados con la transacción; y el valor del ingreso es medido con fiabilidad.

Los intereses son reconocidos utilizando el método del tipo de interés efectivo; y los dividendos son reconocidos cuando se establece el derecho a recibirlos por parte de la Sociedad. Los intereses moratorios se reconocen sólo en el momento del recibo del pago, debido a la incertidumbre que habitualmente existe sobre la recuperabilidad de los mismos.

Impuestos sobre la renta

El gasto por impuesto sobre la renta se expresa como el impuesto corriente. El gasto de impuesto es reconocido en el estado de resultados excepto en la parte que corresponda a partidas reconocidas en la cuenta de otro resultado integral en el patrimonio. En este caso el efecto del impuesto corriente es también reconocido en dicha cuenta.

Impuesto corriente: El impuesto corriente es la cantidad a pagar /recuperar por el impuesto a la renta relativo a la ganancia (pérdida) fiscal del periodo corriente, el cual es reconocido como un pasivo en la medida en que no haya sido pagado y como un activo si la cantidad ya pagada, que corresponda al periodo presente y a los anteriores, excede el importe por pagar por esos periodos.

El gasto por impuesto corriente sobre la renta se reconoce en el año de acuerdo con la depuración fiscal efectuada a la ganancia /pérdida contable.

La provisión por impuesto corriente del año sobre la renta es el resultado de multiplicar ganancia (pérdida) fiscal por la tarifa del impuesto sobre la renta aplicable para el año fiscal objeto del cálculo, conforme lo establecen las normas tributarias vigentes en la fecha del cálculo. En algunos casos específicos, las disposiciones legales vigentes determinan que el impuesto corriente sobre la renta se determine por metodología dispuesta por un sistema de renta especial: Renta presunta. El reconocimiento del impuesto corriente sobre la renta se efectúa mediante el registro de un gasto y un pasivo en las cuentas por pagar denominado impuesto sobre la renta por pagar. En periodos intermedios la Sociedad puede reconocer la provisión corriente del impuesto sobre la renta a partir de estimaciones y juicios soportados en la legislación fiscal vigente y la realidad económica de la Sociedad.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

Los pasivos o activos por los impuestos corrientes del periodo, y de periodos anteriores, deben valorarse por el importe que se espere pagar o recuperar de la autoridad tributaria, utilizando las tasas de impuestos y las leyes fiscales vigentes o prácticamente promulgadas con corte a la fecha del estado de situación financiera, los que sean aplicables según las autoridades fiscales.

El impuesto de renta corriente es calculado sobre la base de las leyes tributarias vigentes en Colombia a la fecha de corte de los estados financieros. La gerencia de la Sociedad periódicamente evalúa posiciones tomadas en las declaraciones tributarias con respecto a situaciones en las cuales la regulación fiscal aplicable es sujeta a interpretación y establece provisiones cuando sea apropiado sobre la base de montos esperados a ser pagados a las autoridades tributarias.

Impuesto diferido: Los activos y pasivos por impuestos diferidos se valoran utilizando las tasas de impuestos esperadas para los periodos en que los activos se vayan a realizar o los pasivos se vayan a liquidar con base en las tasas y en las leyes vigentes o prácticamente promulgadas a la fecha del estado de situación financiera. Cuando hay distintas tasas de impuestos según los niveles de beneficios fiscales, los activos y pasivos por impuestos diferidos se valoran a las tasas conocidas para cada uno de los periodos futuros en los cuales se espera se revertirán las diferencias temporarias.

Se reconoce un activo por impuestos diferidos derivado de diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que se disponga de ganancias fiscales futuras contra las que aplicarán esas diferencias temporarias deducibles.

Se reconoce un pasivo de naturaleza fiscal por causa de cualquier diferencia temporaria imponible, a menos que la diferencia haya surgido por el reconocimiento inicial de una plusvalía o de un activo o pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios y en el momento en que fue realizada no afectó ni a la ganancia contable ni a la ganancia (pérdida) fiscal.

Los impuestos diferidos activos y pasivos son compensados cuando existe un derecho legal para compensar impuestos diferidos corrientes contra pasivos por impuestos corrientes y cuando el impuesto diferido activo y pasivo se relaciona a impuestos gravados por la misma autoridad tributaria sobre una misma Sociedad o diferentes Sociedades cuando hay una intención para compensar los saldos sobre bases netas.

Compensación de partidas: Se presentan por el valor neto los activos y pasivos a corto plazo (corrientes) por impuestos, cuando se tiene un derecho legalmente reconocido a compensar dichas partidas frente a la autoridad fiscal, y la intención de liquidar por el valor neto o a realizar el activo y a liquidar el pasivo de forma simultánea.

Se presentan por el neto los activos y pasivos por impuestos diferidos, cuando se tiene un derecho legalmente reconocido a compensar por activos y pasivos a corto plazo por impuestos, y los activos y los pasivos por impuestos diferidos se refieren a impuestos sobre beneficios gravados por la misma autoridad tributaria.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

Nuevas normas a implementar a partir del año 2019

NIIF 16 – Arrendamientos

A partir del 1° de enero de 2019 entrará a regir internacionalmente la nueva norma contable sobre arrendamientos – NIIF 16 -, publicada por IASB, la cual obligará a los arrendatarios a incluir los contratos de arrendamiento vigentes en sus estados financieros.

La NIIF 16 mantiene sustancialmente los requisitos de contabilidad del arrendador establecido por la NIC 17 – Arrendamientos y exige al arrendador clasificar el arrendamiento en operativo o financiero.

El objetivo general de la NIIF 16 es que las entidades den información que permita a los usuarios de los estados financieros evaluar el efecto de los arrendamientos en la situación financiera, el resultado y los flujos de efectivo del arrendatario. La Norma amplía considerablemente los requisitos actuales de información sobre arrendamientos.

Para responder a las inquietudes manifestadas por muchas empresas en relación al costo/beneficio de aplicar la NIIF 16 a determinados contratos de alquiler, el IASB ha incluido cierta simplificación, permitiendo contabilizar los arrendamientos a corto plazo y los arrendamientos de activos de bajo valor directamente como un gasto, normalmente de forma lineal a lo largo de la duración del arrendamiento (es decir, seguir con la contabilización tal y como los actuales arrendamientos operativos).

Con la implementación de la Norma, el arrendatario deberá reconocer en la fecha de inicio del arrendamiento un derecho de uso del activo y un pasivo por arrendamiento.

El costo del derecho de uso de los activos incluirá el importe del valor inicial del pasivo por arrendamiento (según se describe más adelante), cualquier pago abonado al arrendador por adelantado, los costos directos iniciales incurridos y un estimado de los costos a incurrir para el desmantelamiento o restauración del activo.

Las entidades deberán valorar los pasivos por arrendamiento al valor actual de sus cuotas de arrendamiento, descontadas utilizando el tipo de interés implícito en el arrendamiento, si dicho tipo de interés puede determinarse fácilmente, de lo contrario utilizar el tipo de interés incremental de sus préstamos.

Los pasivos por arrendamiento deberán incluir, además de las cuotas fijas menos cualquier incentivo a recibir, las cuotas variables que dependan de un índice o tipo de interés, pagos a realizar por garantías de valor residual, precio ejercido de opción de compra (cuando exista certeza de ejercerla), y los pagos de penalización por terminar el arrendamiento.

Emermédica revelara en los estados financieros el impacto de la Norma en los estados financieros, además de los efectos sobre los indicadores y los impactos que de ellos se derivan para contratos.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

NOTA 4 – DEUDORES

A 31 de diciembre y 30 de junio de 2018, el rubro de Deudores está conformado, así:

CONCEPTO	31 DE DICIEMBRE DE 2018	30 DE JUNIO DE 2018
SERVICIO AMBULANCIA PREPAGADO	7.447.136.049	8.460.818.495
CLIENTES SERV.AMBUL..PREPAGADO	39.618.592	10.798.481
FILIALES (1)	1.396.518.479	1.396.548.479
SUBSIDIARIAS	128.707.089	148.383.024
ANTICIPOS A PROVEEDORES	33.072.581	255.272.314
ANTICIPO A TRABAJADORES	2.020.549	15.776.472
ANTICIPO DE IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	1.735.403.000	1.735.403.000
ANTICIPO DE IMP DE INDUSTRIA Y COMERCIO (RTE-ICA)	96.534.770	39.090.595
RETENCION EN LA FUENTE	2.646.385.201	1.261.889.363
IMPUESTO A LAS VENTAS RETENIDO	9.955.033	14.853.325
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO RETENIDO	14.205.386	12.854.241
A OTROS TRABAJADORES	19.103.370	28.105.792
DEUDORES VARIOS	1.130.928.451	548.471.067
CLIENTES	(3.006.976.374)	(3.348.643.503)
TOTAL DEUDORES	11.692.612.177	10.579.621.145

El Departamento de Cartera es el encargado de determinar las edades y de reportar al Departamento de Contabilidad la cartera vencida, la cartera a provisionar y la cartera para dar de baja según tratamiento definido en la política contable.

Los deudores en el Estado de Situación Financiera corresponden al 36% y 35% del total activo a 31 de diciembre de 2018 y 30 de junio de 2018, en su orden. Es observable que la empresa actualmente tiene un porcentaje importante de su liquidez comprometido con terceros.

Mensualmente, la Compañía elabora conciliaciones entre los saldos contables de la cuenta 130555 Deudores Servicios de Ambulancia Prepagados y la cuenta contable 130560 Clientes Servicios de Ambulancia Prepagados, con el saldo del módulo de cartera de las cuentas en referencia, logrando conciliar los saldos contables y los saldos del módulo de cartera.

Actualmente, Emermédica S.A. maneja el servicio prepago y el plazo máximo para los respectivos pagos antes que se comience a generar la maduración de la cartera es a 31 días después de generada la factura.

- (1) La cuenta Deudores Filiales registra un saldo \$1.396.518.479, que corresponde a las deudas comerciales de su Filial Ambulancias Gransalud S.A.S. en Liquidación, presentando una antigüedad superior a 720 días, y no se encuentra constituida provisión.

Ambulancias Gransalud S.A.S. en Liquidación es una sociedad disuelta y en estado de liquidación desde el día 2 de septiembre de 2014, cuando sus

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

accionistas así lo manifestaron y como consta en el registro por este concepto en la Cámara de Comercio de Medellín del día 8 de enero de 2015, en el acta de Asamblea Extraordinaria de Accionistas correspondiente. En el mes de diciembre de 2016, la Junta Directiva y la Administración de Emermédica S.A. aprobaron iniciar el proceso de fusión de Emermédica S.A. Servicios de Ambulancia Prepagados con la sociedad vinculada Ambulancias Gransalud S.A.S. en Liquidación.

NOTA 5 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

A 31 de diciembre y 30 de junio de 2018, el efectivo y equivalentes al efectivo estaban conformados de la siguiente forma:

CONCEPTO	31 DE DICIEMBRE DE 2018	30 DE JUNIO DE 2018
CAJAS MENORES	7.900.000	7.900.000
CAJA GENERAL	1.357.552	-
CUENTAS CORRIENTES BANCARIAS	1.562.557.213	1.292.382.762
CORPOR.DE AHORRO Y VIVIENDA	208.888.960	117.295.627
INVERSIONES A CP MONEDA NACIONAL	9.281.793.266	7.557.495.213
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFECTIVO	11.062.496.991	8.975.073.603

Emermédica S.A. Servicios Ambulancia Prepagados no tiene ninguna restricción sobre su disponible. Un detalle de sus principales componentes es el siguiente:

- (1) Las cuentas corrientes bancarias a 31 de diciembre de 2018 están conformadas por los saldos contables en las cuentas de manejo corriente. En la actualidad la Sociedad posee cuentas bancarias de este tipo, inscritas en cinco (5) Sociedades financieras diferentes (BBVA, Bancolombia, Davivienda, Banco de Occidente, Grupo Aval y Banco Colpatria); a continuación, se detalla la participación de cada banco con base en su importe o saldo:

SOCIEDAD FINANCIERA	IMPORTE
BBVA	95.428.035
BANCOLOMBIA	207.231.606
BANCO DAVIVIENDA	201.689.070
GRUPO AVAL	94.177.563
COLPATRIA	964.030.939
TOTAL	1.562.557.213

- (2) A 31 de diciembre de 2018, la moneda nacional está también conformada por los saldos contables en las cuentas de manejo fiduciario así:

SOCIEDAD FINANCIERA	IMPORTE
CORREDORES ASOCIADOS	14.744.465
FIDUCIARIA BANCOLOMBIA	10.323.972
FIDUCIARIA COLPATRIA	8.126.924
PORTAFOLIO DE INVERSION	9.248.597.906
TOTAL	9.281.793.266

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

El portafolio de inversión se encuentra representado en CDTs en las entidades financieras relacionadas a continuación:

NIT	TERCERO	TOTAL INVERSION
860003020	BANCO BBVA BANCO BBVA	1.111.766.579
860034313	BANCO DAVIVIENDA S A	1.423.061.683
890300279	BANCO DE OCCIDENTE BANCO DE OCCIDENTE	516.837.529
900628110	BANCO SANTANDER DE NEGOCIOS COLOMBIA SA	512.534.476
899999061	SECRETARIA DISTRITAL DE PLANEACION	5.684.397.639
TOTALES	TOTALES	9.248.597.906

Las inversiones en CDT normalmente se mantienen hasta su vencimiento; sin embargo, pueden ser liquidados en cualquier momento de su periodo de vigencia, por lo cual se manejan en el rubro de disponible de la compañía.

Emermédica S.A. cuenta con participación accionaria dentro de la sociedad Gran Salud S.A.S en Liquidación. El valor de la inversión en acciones en Gran Salud S.A.S en Liquidación se realizó tomando como referencia el valor intrínseco por acción y es \$0. Estas acciones representan el 0.09% de participación dentro del rubro de activos de Emermédica S.A. y no se encuentran disponibles para la venta; debido a la situación patrimonial de Gran Salud la inversión se encuentra provisionada al 100%.

A 31 de diciembre de 2018, la cuenta de Bancos no presenta diferencias significativas entre el saldo en libros y el saldo existente en los extractos de las cuentas bancarias; sin embargo, las diferencias se encuentran explicadas y detalladas en las partidas conciliatorias contenidas en los formatos de conciliación bancaria de la Sociedad.

NOTA 6 - INVENTARIOS

A 31 de diciembre y 30 de junio de 2018, los inventarios están conformados, así:

CONCEPTO	31 DE DICIEMBRE DE 2018	30 DE JUNIO DE 2018
INVENTARIO DE MEDICAMENTOS E INSUMOS	294.603.124	244.914.938
TOTAL INVENTARIOS	294.603.124	244.914.938

Los inventarios se encontraban conformados por bienes consumibles en el corto plazo, por tal razón no se realiza la medición posterior basada en el valor neto de realización. Los consumos del inventario durante el periodo comprendido entre el 1 de julio y el 31 de diciembre de 2018 en su totalidad se llevaron como costo por lo cual no se reconoce gasto alguno.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

NOTA 7 – PLANTA Y EQUIPO

A 31 de diciembre y 30 de junio de 2018, la Planta y equipo estaba conformada de la siguiente forma:

ACTIVOS	31 DE DICIEMBRE DE 2018	30 DE JUNIO DE 2018
UNIDADES MOVILES (UTIM)	9.278.532.772	9.655.347.830
INSTRUMENTAL MED Y COMUNIC	3.295.480.868	3.224.662.207
EQUIPO DE PROC DE DATOS Y TELECOMUNICACI	2.298.573.512	2.312.705.393
MUEBLES Y ENSERES	1.084.453.986	1.231.983.434
OTROS EN TRANSITO	302.665.294	384.165.699
MEJORAS A PROPIEDADES AJENAS	1.850.890.884	1.561.955.006
TOTAL	18.110.597.315	18.370.819.569

DEPRECIACION	31 DE DICIEMBRE DE 2018	30 DE JUNIO DE 2018
EQUIPOS DE OFICINA	472.914.800	583.045.775
EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y COMUNICACIÓN	1.553.878.757	1.628.969.770
EQUIPO CIENTIFICO	2.092.678.164	1.962.869.838
FLOTA Y EQUIPO DE TRANSPORTE	5.478.499.292	5.648.512.377
MEJORAS A PROPIEDADES AJENAS	1.100.382.756	654.663.055
TOTAL	10.698.353.768	10.478.060.815

VALORES NETOS	7.412.243.547	7.892.758.753
----------------------	----------------------	----------------------

La adquisición de planta y equipo fue con el fin de dar una mayor cobertura y mejor servicio a los afiliados. La adquisición adicional se generó con el propósito de hacer las respectivas reparaciones a los activos existentes y mantener una calidad óptima sobre toda la flota de vehículos y el equipo de cómputo. Emermédica S.A. Servicios de Ambulancia Prepagados genera órdenes de compra las cuales deben estar aprobadas por Gerencia y los montos están ajustados a los presupuestos existentes.

Los elementos de planta y equipo no incluyen la capitalización de costos de préstamos, debido a que han sido adquiridos y/o construidos con recursos propios. Así mismo, a la fecha no existen, compromisos contractuales para la adquisición de propiedad y equipo.

/

/

/

/

/

/

/

/

/

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

NOTA 8 – ACTIVOS INTANGIBLES

A 31 de diciembre y 30 de junio de 2018, los activos intangibles estaban conformados de la siguiente forma:

ACTIVOS INTANGIBLES	31 DE DICIEMBRE DE 2018	30 DE JUNIO DE 2018
LICENCIAS	196.044.920	295.649.778
PROGRAMAS COMPT. SOFTWARE	22.444.809	28.357.558
CARGOS DIFERIDOS	48.043.171	52.623.827
IMPUESTO DIFERIDO (DB)	961.971.267	2.064.936.079
TOTAL	1.228.504.167	2.441.567.243

Los Intangibles representan adquisición o desarrollo de bienes inmateriales representados en derechos, los cuales dan lugar a beneficios futuros materializados en la generación de excedentes.

El software se amortiza en la medida en que genere los beneficios que se esperaban y las licencias en el período de vigencia de uso. Para el cierre de estados financieros a 31 de diciembre de 2018 no se realizó ningún tipo de cambio de estimación contable, la cual deba ser revelada.

Se constituyó un impuesto diferido a fin de neutralizar el efecto de la provisión de la cartera por el mayor valor provisionado contablemente de acuerdo a la política de cartera establecida en la Sociedad con respecto a la provisión de cartera que fiscalmente es aceptable como deducible para la declaración de renta del año corriente.

NOTA 9 – PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES

A 31 de diciembre y 30 de junio de 2018, los pasivos estimados y provisiones están conformados de la siguiente forma:

CONCEPTO	31 DE DICIEMBRE DE 2018	30 DE JUNIO DE 2018
PREHOSPITALARIO	4.257.549.022	4.491.612.017
OTRAS	1.183.492.827	1.731.979.706
SOBRE CONTRATOS PENDIENTES POR APLICAR	306.164.755	355.723.608
TOTAL	5.747.206.603	6.579.315.331

La cuenta de pasivos estimados y provisiones, se encuentra conformada por el valor de \$4.257.549.022 que corresponde a los ingresos recibidos por anticipado por la facturación de los planes con períodos trimestrales, semestrales y anuales que tiene Emermédica S.A. Servicios de Ambulancia Prepagados; y Provisiones Otras por valor de \$1.183.492.827 que corresponden a las provisiones de las contingencias, y se provisionan gastos tales como la convención anual de ventas.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

NOTA 10 – PASIVOS POR IMPUESTOS

El pasivo muestra el saldo neto a cargo de la Sociedad por concepto de impuesto de renta y sobretasa de Renta, al igual que el saldo de otros impuestos como se detalla a continuación:

Renta y complementarios	31 DE DICIEMBRE DE 2018	30 DE JUNIO DE 2018
Impuesto a las ventas por pagar	305.837.310	140.948.532
Industria y Comercio	375.758.585	372.881.506
Impuesto diferido pasivo	239.260.110	16.031.719
Total impuesto a las ganancias	920.856.005	529.861.757

Pasivos por impuestos corrientes	31 DE DICIEMBRE DE 2018	30 DE JUNIO DE 2018
Retención en la Fuente	365.716.388	337.369.998
Retención de IVA	23.707.637	21.427.743
Retención de ICA	15.137.842	22.691.371
Impuesto de Renta Corriente	2.996.104.266	2.296.855.113
Sobretasa de Renta	320.586.466	246.406.681
Impuesto a las ventas por pagar	305.837.310	140.948.532
Impuesto Industria y comercio	375.758.585	372.881.506
Pasivos por impuestos corrientes	4.402.848.494	3.438.580.943

Las disposiciones fiscales aplicables a la Sociedad estipulan que la tarifa nominal aplicable al impuesto sobre la renta para los años 2018 es de 33% con una sobretasa del 4% para las sociedades cuya utilidad sea igual o superior a \$800 millones.

Impuesto a las ganancias:

Este cálculo de impuesto sobre las ganancias de la Sociedad “Impuesto de renta y complementarios más la sobretasa del impuesto de renta” se calcula y registra de manera mensual acumulada, tomando la utilidad operacional generada, restando los impuestos pagados y gravámenes de movimientos financieros correspondientes, sumándole los gastos no deducibles para así obtener la base y aplicar el porcentaje de impuesto. Este proceso se genera con los movimientos acumulados bajo Libro Fiscal año 2018, bajo NCIF año 2018, según reforma tributaria 1819 de 2016.

/

/

/

/

/

/

/

/

/

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

La conciliación entre la utilidad antes de impuestos y la renta líquida gravable por el año 2018 es la siguiente:

Concepto	31 DE DICIEMBRE DE 2018	30 DE JUNIO DE 2018
Utilidad contable antes de provisión para impuesto sobre la renta	10.775.871.696	5.069.199.289
Menos partidas que disminuyen la utilidad:		
Disminución por ingresos no operacionales	3.903.465.824	136.853.444
Más partidas que aumentan la utilidad:		
Más Gastos operacionales de Administración	101.705.907	1.067.870.862
Más Gastos operacionales de Ventas	223.551.927	4.523.663
Más otros Gastos no operacionales	1.148.276.561	710.399.074
Más otros Gastos no deducibles- depreciaciones	725.030.638	112.983.767
Más incremento en Costos	135.082.800	132.043.800
Renta líquida gravable	9.206.053.706	6.960.167.011
Tarifa aplicable Impuesto de Renta	33%	33%
Tarifa aplicable Impuesto de Renta para la Equidad Cree	0%	0%
Tarifa aplicable Sobretasa de Impuesto de Renta	4%	4%
Total impuesto de Renta	3.037.997.723	2.296.855.114
Total Sobretasa de Renta	336.242.148	246.406.680
Total Impuesto corriente	3.385.239.871	2.543.261.794

Impuesto sobre la renta y su sobretasa 2018

La sobretasa aplicable a los contribuyentes cuya declaración anual del impuesto de Renta y utilidad neta gravable sea igual o superior a \$800 millones, está sometida a un anticipo del 100% de su valor, calculado sobre la base gravable inmediatamente anterior. La base para determinar el impuesto sobre la renta no puede ser inferior al 3.5% del patrimonio líquido en el último día del ejercicio gravable inmediatamente anterior, la tarifa aplicable para el impuesto Renta en 2018 será del 33% y su sobretasa del 4%.

Impuesto Diferido:

El impuesto diferido activo está compuesto por las diferencias temporarias del valor de las inversiones a costo de adquisición más los intereses realizados y no pagados al corresponder a títulos de renta fija, la provisión de la deducción de cartera y el valor de la convención de ventas. El pasivo por impuesto diferido se compone de las diferencias temporarias de las bases de los activos fijos.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

Concepto	31 DE DICIEMBRE DE 2018	30 DE JUNIO DE 2018
Impuesto diferido		
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes	1.035.414.925	351.138.503
Propiedades Planta y Equipo	239.260.110	37.284.643
Convención	71.346.000	0
Total Impuesto diferido activo	867.500.815	388.423.146
Impuesto diferido		
Inversiones contabilizadas al valor razonable	34.292.844	16.031.719
Total Impuesto diferido pasivo	34.292.844	16.031.719

La conciliación entre el gasto por impuesto a las ganancias y la ganancia bajo IFRS multiplicado por la tasa impositiva aplicable para el año 2018 es el siguiente:

Concepto	31 DE DICIEMBRE DE 2018	30 DE JUNIO DE 2018
Conciliación de la Ganancia contable multiplicada por las tasas impositivas aplicables		
Ganancia contable antes de impuestos	10.775.871.696	5.069.199.289
Impuesto corriente	3.385.239.871	2.543.261.794
Impuesto Diferido	901.793.658	-372.391.427
Total Impuesto a las ganancias	4.287.033.529	2.170.870.367
Utilidad del Ejercicio	6.488.838.167	2.898.328.922
Calculo efectivamente	40%	43%
Conciliación de la Ganancia contable multiplicada por las tasas impositivas aplicables		
Ganancia contable antes de impuestos	10.775.871.696	5.069.199.289
Tasa Impositiva Aplicable Renta 33% y sobretasa 4%	37%	37%

/

/

/

/

/

/

/

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

NOTA 11 – OBLIGACIONES LABORALES

A 31 de diciembre y 30 de junio de 2018, las obligaciones laborales estaban conformadas de la siguiente forma:

CONCEPTO	31 DE DICIEMBRE DE 2018	30 DE JUNIO DE 2018
LEY 50 DE 1990 Y NORMAS POSTERIORES	2.140.843.225	1.219.197.482
VACACIONES CONSOLIDADAS	1.340.685.481	1.450.548.944
INTERESES SOBRE CESANTIAS	244.993.037	71.316.345
NOMINA POR PAGAR	118.038.428	59.786.992
TOTAL	3.844.560.172	2.800.849.763

NOTA 12 – PROVEEDORES

A 31 de diciembre y 30 de junio de 2018, los saldos a proveedores estaban conformados de la siguiente forma:

CONCEPTO	31 DE DICIEMBRE DE 2018	30 DE JUNIO DE 2018
PROVEEDORES NACIONALES	133.422.989	290.100.075
TOTAL	133.422.989	290.100.075

La Sociedad tiene la intención de sostener las obligaciones durante el tiempo, así como la capacidad y estructura de liquidez para atenderlas. Estas obligaciones no son expuestas a mercado buscando disminuir tasas, ni a recompras por parte de otras Sociedades financieras, por lo que su clasificación es a costo amortizado.

NOTA 13 – CUENTAS POR PAGAR

A 31 de diciembre y 30 de junio de 2018, las cuentas por pagar estaban conformadas de la siguiente forma:

CONCEPTO	31 DE DICIEMBRE DE 2018	30 DE JUNIO DE 2018
ACREEDORES Y COMISIONES	2.332.241.747	4.114.646.008
DIVIDENDOS POR PAGAR	918.762.557	
APORTES PARAFISCALES	121.141.699	134.566.399
OTROS DESCUENTOS DE NOMINA	99.213.083	101.126.927
RETENCIONES EN LA FUENTE	365.716.388	337.369.998
RETENCIONES EN LA FUENTE DE ICA	15.137.842	22.691.371
RETENCIONES EN LA FUENTE DE IVA	23.707.637	21.427.743
SEGURIDAD SOCIAL	627.337.123	683.263.832
TOTAL	4.503.258.076	5.415.092.277

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

La Sociedad tiene la intención de sostener las obligaciones durante el tiempo, así como la capacidad y estructura de liquidez para atenderlas. Estas obligaciones no son expuestas a mercado buscando disminuir tasas, ni a recompras por parte de otras Sociedades financieras, por lo que su clasificación es a costo amortizado.

Por lo general la determinación de los pagos por concepto de proveedores está determinado por pagaduría y se pagan a 30 días y en casos muy esporádicos son acordados a 60 días. Para que pagaduría realice un pago específico necesita que se encuentre autorizado mediante orden de servicio u orden de compra por el autorizador del gasto del área correspondiente.

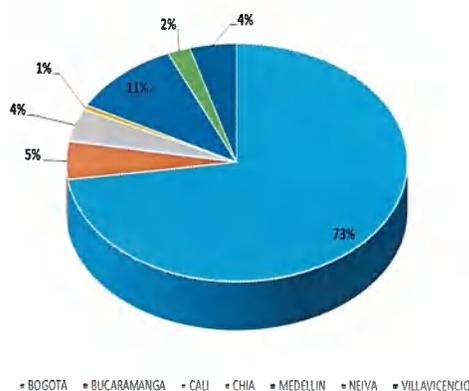
NOTA 14 – INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Este rubro se conforma por los ingresos generados mediante la operación de la Sociedad, y se detalla de la siguiente manera:

CONCEPTO	31 DE DICIEMBRE DE 2018	30 DE JUNIO DE 2018
PREHOSPITALARIO	47.674.896.436	46.150.947.861
PLANES ADICIONALES DE SALUD	176.899.552	195.829.668
Total	47.851.795.988	46.346.777.529

- (1) Comprende la facturación emitida en cada una de las ciudades en donde la Sociedad presta los servicios. Al frente, se relaciona su participación en la obtención de los ingresos.

CIUDAD	INGRESOS
BOGOTA	34.765.242.864
BUCARAMANGA	2.453.386.521
CALI	2.156.243.341
CHIA	295.373.391
MEDELLIN	5.028.824.782
NEIVA	1.033.144.884
VILLAVICENCIO	2.119.580.206
TOTAL INGRESOS	47.851.795.988



Por canal: hace referencia a los dos medios por los cuales la Sociedad maneja sus servicios. A continuación, se relaciona su participación en la obtención de los ingresos:

CANAL	INGRESOS
COLPATRIA	5.783.471.921
EMERMEDICA	42.068.324.068
TOTAL INGRESOS	47.851.795.988

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

Emermédica S.A. genera la obtención de sus ingresos mediante la facturación de los diferentes planes de contratación, detallados de la siguiente manera.

BPO: Es un plan de convenio con algunas Sociedades de medicina prepagada para que estas incluyan como valor adicional los servicios de Emermédica, S.A. El contrato se firma directamente con la Sociedad.

Plan Preferencial de Empleados: Plan colectivo de asistencia dirigido a los empleados de una empresa contratante.

Área protegida: espacio físico donde una persona por permanecer o transitar, al sufrir algún percance, puede ser beneficiario de los servicios de ambulancia prepagados.

Familiares: son los planes adquiridos por una persona, mediante un contrato el cual lo hace beneficiario de manera parcial o total de los servicios de Emermédica S.A.

NOTA 15 – COSTO SERVICIOS PRESTADOS

A 31 de diciembre y 30 de junio de 2018, el costo por los servicios prestados se encuentra conformado de la siguiente forma:

CONCEPTO	31 DE DICIEMBRE DE 2018	30 DE JUNIO DE 2018
COSTOS DE PERSONAL (1)	16.199.619.650	16.876.697.959
HONORARIOS	134.300.842	219.177.797
IMPUESTOS	6.830.020	141.368.404
ARRENDAMIENTOS	180.900.606	190.879.858
SEGUROS	521.143.668	320.354.674
SERVICIOS	3.815.150.563	2.735.491.079
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	655.293.624	773.309.329
COSTOS DE VIAJE	23.088.055	40.988.647
DEPRECIACIONES	828.812.267	774.509.328
AMORTIZACIONES	22.998.637	5.998.903
DIVERSOS	1.243.243.020	1.251.093.122
TOTAL	23.631.380.952	23.329.869.100

(1) Comprende el monto en el que La Sociedad incurrió para la prestación de los servicios durante el ejercicio contable.

- Costo de personal (crec.-4.0%): presenta decrecimiento como consecuencia de las atenciones que también disminuyen de un período al otro (-3,3%), lo que demuestra ser una nómina debidamente controlada.
- Honorarios (crec.-38,7%): disminuye de manera considerable como consecuencia de la reclasificación del proyecto de Historia Clínica Digital, entre otros.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

- Impuestos (crec. -95,2%): este crecimiento se da como consecuencia de la estacionalidad en el pago de los impuestos de la flota de vehículos, que se realiza en el primer semestre de cada año.
- Servicios (crec. 39,5%): presenta un crecimiento importante en la cuenta de temporales, como consecuencia de su utilización para el modelo de picos de la operación. Otros crecimientos menores se evidencian en servicio de aseo y vigilancia.
- seguros (crec. 127,1%): presenta un crecimiento importante en la cuenta debido al incremento del valor de la póliza debido al aumento de la siniestralidad de vehículos y de responsabilidad civil extracontractual.
- Diversos (crec. -0,6%): en esta cuenta se encuentran dos rubros importantes del costo como lo son el combustible y los medicamentos, los cuales se comparten acorde con las atenciones (crec. -3,3%). Adicionalmente, cuentas como papelería y útiles, casino y restaurante, aseo y cafetería, entre otros, se encuentran controladas.

NOTA 16 – GASTOS ADMINISTRACIÓN

A 31 de diciembre y 30 de junio de 2018, los gastos administrativos estaban compuestos de la siguiente manera:

CONCEPTO	31 DE DICIEMBRE DE 2018	30 DE JUNIO DE 2018
GASTOS DE PERSONAL	3.572.099.928	3.275.433.802
HONORARIOS	759.860.446	857.413.631
IMPUESTOS	603.468.444	548.407.560
ARRENDAMIENTOS	755.080.158	631.365.861
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	19.907.575	39.972.897
SEGUROS	2.728.224	31.521.700
SERVICIOS	842.017.868	781.336.179
GASTOS LEGALES	1.149.249	7.054.159
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	70.332.484	83.361.949
ADECUACION E INSTALACION	32.124.299	23.998.703
GASTOS DE VIAJE	44.887.463	31.077.984
DEPRECIACIONES	551.711.225	376.861.114
AMORTIZACIONES	152.149.375	106.698.338
DIVERSOS	413.852.370	314.546.384
PROVISION CARTERA Y ODONTOLOGICA	891.892.036	1.337.989.920
TOTAL	8.713.261.142	8.447.040.180

PROVISION CARTERA	911.340.025
PROVISION ODONTOLOGICA	- 19.447.989
TOTAL	891.892.036

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

- Honorarios (crec. -11,4%): gastos relacionados con proyectos como Contac Center , seguridad informática y plan de continuidad de la Compañía, impulsan el crecimiento de esta cuenta.
- Impuestos (crec. 10,4%): este crecimiento se presenta debido a que en el año 2018 el impuesto de Industria y Comercio se causa en una cuenta administrativa, mientras que en 2017 se hacía en una cuenta comercial.
- Provisión de cartera (crec. -33,3%): el año 2018 presenta un mejor comportamiento en recaudo y en gestión de identificación y aplicación de pagos, lo que lleva a que la provisión disminuya frente al semestre anterior.
- Depreciaciones (crec. 46,4%): durante el primer semestre de 2018 se dio cierre a varias de las obras normativas en las sucursales, así como en la sede principal en Bogotá.
- Provisión de cartera: se lleva a cabalidad la política de provisión de cartera a 90 días, tanto para clientes familiares como jurídicos. En el primer semestre de 2018 se realiza un castigo de cartera por un monto de \$1.233,9 millones.

NOTA 17 – GASTOS COMERCIALES

Los gastos comerciales de la Sociedad están detallados de la siguiente manera:

CONCEPTO	31 DE DICIEMBRE DE 2018	30 DE JUNIO DE 2018
GASTOS DE PERSONAL	4.821.238.093	4.768.187.087
HONORARIOS VENTAS	303.627.607	440.608.333
IMPUESTOS	4.498.968	2.398.184
ARRENDAMIENTOS	80.218.587	115.208.574
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	102.000	
SEGUROS	10.921.538	15.986.133
SERVICIOS	1.341.632.176	1.143.165.552
GASTOS LEGALES	9.753.046	1.624.410
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	4.319.500	4.587.179
DEPRECIACIONES	44.985.187	38.259.869
AMORTIZACIONES	6.959.684	7.930.280
GASTOS DE VIAJES	27.868.898	53.733.844
DIVERSOS	2.675.767.225	2.150.070.457
TOTAL	9.331.892.510	8.741.759.901

- Impuestos (crec. 87,6%): este crecimiento se presenta debido a que en se cargar el impuesto al consumo en esta cuenta, además que en el segundo semestre se llevaron a cabo eventos comerciales.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

- Arrendamientos (crec. 30,4%): se elimina el arrendamiento de inmueble para capacitaciones comerciales y se causa en el área administrativa ya que los procesos son asumidos desde el área de gestión humana.
- Diversos (crec. 24,5%): la cuenta crece debido a que en el segundo semestre se incrementa el pago de Comisiones de ventas y premios e incentivos para beneficiar el resultado comercial del año.
- Servicios (crec. 17,4%): durante el segundo semestre de 2018 se realiza un incremento en servicios de Call Center con el objetivo de realizar una mayor retención de afiliados y una mejor gestión de las PQR's de la Compañía.

NOTA 18 – INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONES

Los ingresos no operacionales de la Sociedad están detallados de la siguiente manera:

CONCEPTO	31 DE DICIEMBRE DE 2018	30 DE JUNIO DE 2018
FINANCIEROS	225.527.844	360.750.499
UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES	80.784.772	51.049.007
UTILIDAD EN VENTA DE PROP, PLANTA Y	110.020.000	115.000
RECUPERACIONES	1.205.139	123.265.049
INDEMNIZACIONES	126.000	15.030.000
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	34.941.013	13.946.655
DIVERSOS	248.621.791	64.166.898
TOTAL	701.226.559	628.323.108

Se genera el paso del dinero disponible en cuentas bancarias a fondos fiduciarios con el objetivo de generar una mayor rentabilidad, este proceso se realiza de manera semanal, lo que asegura la obtención de beneficios de manera permanente y un riesgo de mercado bajo sobre el uso del dinero.

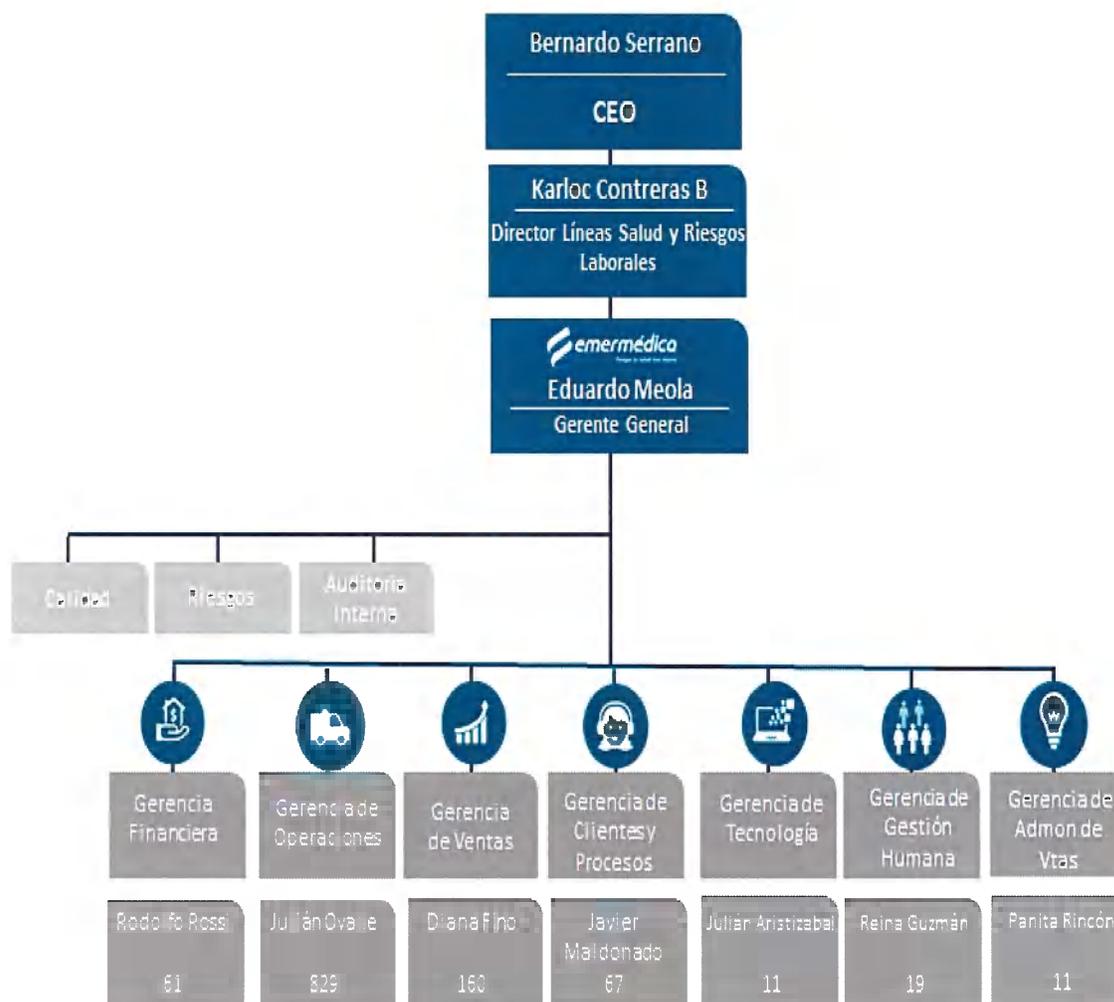
Los gastos no operacionales se detallan a continuación:

CONCEPTO	31 DE DICIEMBRE DE 2018	30 DE JUNIO DE 2018
GASTOS BANCARIOS	30.912.124	24.117.485
COMISIONES	660.647	31.401
INTERESES	1.599.861	965.319
DIFERENCIA EN CAMBIO	683.655	386.442
OTROS	787.566.838	797.506.799
RETIRO DE PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	42.260.797	9.636.050
COSTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	98.958.155	383.287.763
IMPUESTOS ASUMIDOS	23.650.387	19.634.572
INDEMNIZACIONES, SINIESTROS, MULTAS Y SANC	77.524.821	50.737.717
DEMANDAS LABORALES	38.000.000	2.924.394
MULTAS, SANCIONES Y LITIGIOS	67.998.253	98.004.224
TOTAL	1.169.815.538	1.387.232.167

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

NOTA 19 – GOBIERNO CORPORATIVO

Estructura organizacional - EMERMÉDICA S.A. está dentro de una estructura organizacional que contempla las siguientes áreas:



Junta Directiva y Comité Directivo – La Junta Directiva tiene pleno conocimiento de las responsabilidades que le competen en las políticas de riesgo de EMERMÉDICA S.A. En tal sentido, monitorea el desempeño de los sistemas de administración de riesgo (SARLAFT) de acuerdo a lo estipulado por la Superintendencia Nacional de Salud - SUPERSALUD.

Políticas y división de funciones - La gestión y control de los riesgos es fijada directamente por la Comité Directivo de la Entidad, analizada y aprobada por la Junta Directiva, y divulgada apropiadamente en EMERMÉDICA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

EMERMÉDICA S.A. continúa en su labor de evaluación y control de los riesgos presentes en sus actividades, mediante el Área de Riesgos, encargada de la identificación, estimación, administración y control de dichos riesgos. Esta área le reporta a la Gerencia de Riesgos de AXA COLPATRIA.

Reportes a la Junta Directiva - Los reportes periódicos que se presentan ante la Junta Directiva se realizan según los tiempos normativos.

Auditoría Interna – Durante el año 2017 el Área de Auditoría Interna del Grupo de AXA fueron seleccionados a partir de su evaluación de riesgos y controles.

Auditoría Interna es un ente de control interno independiente y objetivo. Es la tercera línea de defensa en el modelo de Gobierno Corporativo de la Organización liderado por AXA COLPATRIA.

NOTA 20 - COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

a) Compromisos

1. Compromisos de crédito. A 31 de diciembre de 2018, la Sociedad no tenía ningún compromiso para el otorgamiento de créditos a terceros.
2. Compromisos de desembolso de gastos de capital. A 31 de diciembre de 2018, la Sociedad no tenía compromisos contractuales de desembolsos de gastos de capital.
3. Otros compromisos. A 31 de diciembre de 2018 la Sociedad no tiene conocimiento de cualquier otro contrato o compromiso importante que esté involucrado a los accionistas o alguna de sus filiales.

b) Contingencias

1. Contingencias legales. A diciembre 31 de 2018 existen contingencias que en concepto de la Sociedad están adecuadamente provisionadas. En opinión de los directivos después de consultar con sus asesores jurídicos internos y externos, estos procesos no tendrían razonablemente un efecto materialmente adverso en la condición financiera de la Sociedad o en los resultados de sus operaciones.
2. Contingencias Laborales. A 31 de diciembre de 2018 cursan en contra de EMERMÉDICA S.A., procesos laborales, sin embargo, existen provisiones constituidas con base en estimaciones realizadas por el Área legal. En opinión de la Administración, el resultado final de la contingencia no debe tener un impacto de importancia sobre los resultados de EMERMÉDICA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

NOTA 21 – TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

EMERMEDICA S.A. SERVICIOS DE AMBULANCIA PREPAGADOS registró operaciones con vinculados económicos así:

- Por concepto de gastos:

Nit	Tercero	Descripcion	Saldo
900490623	NIXUS CAPITAL HUMANO SAS	Honorarios acompañamiento fuerza de ventas	49.101.748
900285393	OPERADORA DE CLINICAS Y HOSPITALES	Consultas pediátricas	45.351.000
860002183	AXA COLPATRIA SEGUROS DE VIDA S A .	Cobertura ARP	13.877.450
860002183	AXA COLPATRIA SEGUROS DE VIDA S A .	Comisiones asesores	20.007.004
Total gastos			128.337.202

- Por concepto de ingresos:

Nit	Tercero	Descripcion	Saldo	Participacion en los ingresos
900485519	INVERSIONES SEQUOIA COLOMBIA SAS	Prehospitalario	4.896.944	0,01%
900640334	AXA COLPATRIA MEDICINA PREPAGADA S.A.	Prehospitalario	22.762.989	0,05%
900640334	AXA COLPATRIA MEDICINA PREPAGADA S.A.	Bpo Citas con Copago	6.893.477	0,01%
900640334	AXA COLPATRIA MEDICINA PREPAGADA S.A.	Citas sin copago BPO	1.421.487.960	2,97%
900640334	AXA COLPATRIA MEDICINA PREPAGADA S.A.	Prov de ingresos BPO	189.945.311	0,40%
860002183	AXA COLPATRIA SEGUROS DE VIDA S A .	Prehospitalario	902.724.501	1,89%
860002183	AXA COLPATRIA SEGUROS DE VIDA S A .	Bpo Citas con Copago	15.663.678	0,03%
860002183	AXA COLPATRIA SEGUROS DE VIDA S A .	Citas sin copago BPO	37.404.725	0,08%
860002183	AXA COLPATRIA SEGUROS DE VIDA S A .	Prov de ingresos BPO	37.944.018	0,08%
Total ingresos			2.639.723.604	5,52%

Fuera de las transacciones enunciadas anteriormente, EMERMEDICA S.A. SERVICIOS DE AMBULANCIA PREPAGADOS no efectuó durante el ejercicio que concluyó en diciembre de 2018, ninguna otra operación relevante directa o indirectamente, con la matriz, sus filiales o subsidiarias.

NOTA 22 – ADMINISTRACION Y GESTION DE RIESGOS

El negocio de la Salud expone a las sociedades que en él participan a diversos tipos de riesgos financieros y no financieros, respecto de los cuales la Sociedad ha dispuesto los recursos necesarios para llevar a cabo una adecuada gestión de los mismos, dando cumplimiento, además, a la normatividad vigente emitida por la Superintendencia Nacional de Salud, entre la que se incluye el SARLAFT entre otras.

De acuerdo con las normas establecidas por la Superintendencia Nacional de Salud, en cabeza de la Junta Directiva se definieron políticas para la administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo (SARLAFT), y se estableció la estructura técnica y organizacional para llevar a cabo su gestión, al respecto vale la pena resaltar que la Sociedad se ha preocupado por establecer un sistema tanto de control interno como de administración de este Sistema de Administración de riesgos, que le permitan identificar, medir, controlar y monitorear los diferentes riesgos a los que se encuentra expuesta y gestionarlos de la manera más eficiente y efectiva, que le permitan cumplir con los límites y apetito de riesgo definidos por la Junta Directiva.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

Por otra parte, se contó con la activa participación de los órganos de control en lo que se refiere al seguimiento y evaluación del sistema de administración de riesgos en la Sociedad.

Políticas de Gestión de Riesgos

Entre las principales políticas de administración de riesgos definidas por la Junta Directiva de la Sociedad se encuentran:

- Asegurar que el sistema de administración de riesgos sea parte integral de la cultura de los funcionarios de la Sociedad, cubriendo las actividades y las fuentes de riesgo.
- Realizar gestión y administración de los riesgos mediante su identificación, medición, control y monitoreo.
- Alinear la gestión de administración de riesgos con la estrategia de la organización, en procura del cumplimiento de los objetivos.
- Garantizar que los procesos de la Sociedad tengan identificados sus principales riesgos y cuenten con los controles adecuados para su tratamiento.
- Garantizar el monitoreo adecuado de los riesgos críticos.

En ese orden de ideas, la primera línea de defensa contra los riesgos se encuentra a cargo de cada uno de los funcionarios que llevan a cabo la operación de la Sociedad (autocontrol), la segunda línea de defensa recae sobre los órganos de control Interno de la Sociedad, y una tercera sustentada en las evaluaciones independientes llevadas a cabo de manera periódica, por la Auditoría Interna.

El cumplimiento de los procesos y procedimientos indicados, le ha permitido a la Sociedad:

- Proveer información transparente y oportuna para todos aquellos estamentos de la sociedad relacionados con la operación de la Sociedad.
- Garantizar que la Sociedad cumple con las leyes, normas y políticas corporativas aplicables que afectan directamente a los estados financieros.
- Revelar los aspectos que impacten los resultados de la Sociedad.
- Ampliar las responsabilidades Corporativas y de sus Directores.
- Documentar adecuadamente los procesos que se están realizando en los diferentes niveles de la organización con el objeto de optimizar los controles.
- Tomar oportunamente las acciones correctivas apropiadas para redirigir los planes y los esfuerzos del negocio.

Gobierno de gestión de riesgos

La Sociedad cuenta con un Área de Riesgos de segundo nivel jerárquico (dependiendo directamente de la Gerencia General), garantizando su capacidad de decisión e independencia; que se apoya en las diferentes áreas de la organización para la gestión de los diferentes tipos de riesgos, coordinando y monitoreando los diferentes riesgos con el

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

fin de procurar que los mismos se encuentren dentro del apetito de riesgo definido por la Sociedad.

De igual modo y con el objeto de garantizar la efectividad del proceso de administración de riesgos, el mismo se ha soportado en la conformación de comités que monitorean el cumplimiento de las diferentes políticas emanadas de la Junta Directiva, y promulgan lineamientos enmarcados por las mismas, los cuales se evidencian a continuación:

- Comité de Mejoramiento Continuo y Riesgos
- Comité de Seguridad de la Información

SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO OPERATIVO (SARO)

Emermédica S.A. Servicios de Ambulancia Prepagados reconoce la administración de riesgos de una forma sistemática e integral, como una herramienta de apoyo gerencial esencial para la toma de decisiones, que contribuye a la permanencia, rentabilidad y crecimiento sostenible de la organización en el largo plazo y el cumplimiento de las regulaciones vigentes. Reconoce también que la administración de riesgos debe hacer parte de todos sus procesos y cultura corporativa, por lo cual se incluye dentro de su planeación estratégica. Para este efecto, el SARO es manejado por el área de riesgos.

La Sociedad desarrolla su administración de riesgo operativo de acuerdo con las políticas y mejores prácticas que maneja el Grupo Axa Colpatria; así mismo, cuenta con políticas y procedimientos documentados en su Manual de Políticas y Procedimientos SARO para la identificación, medición, control y monitoreo de los riesgos, el seguimiento a los planes de acción para la mitigación de riesgos, la administración de la continuidad del negocio, el registro de eventos de riesgo operativo, y la comunicación a los dueños de los procesos y alta gerencia de los riesgos a que se encuentra expuesta en sus operaciones propias.

Durante el segundo semestre de 2018, los principales logros alcanzados por el área de Riesgos en la administración del riesgo operativo son los siguientes:

- Identificación y medición de riesgos en los procesos críticos y relevantes de la Sociedad.
- Definición de controles y responsables para los riesgos identificados
- Comunicación y entrega a las áreas de sus matrices de riesgos, para la gestión y generación de actividades de control sobre los mismos.
- Se alinearon los Riesgos con los procesos y documentos del área de Calidad

SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO (SARLAFT)

En cumplimiento de lo estipulado en la circular externa 009 de 2016 emitida por la Superintendencia Nacional de Salud, Emermédica ha establecido e implementado el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo con el fin de prevenir que se introduzcan a la Sociedad, a través de la ejecución de su objeto social principal o a través de los actos realizados por sus accionistas, empleados o

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

vinculados, recursos provenientes de actividades relacionadas con el lavado de activos, y/o que dichos recursos sirvan para la financiación del Terrorismo.

Este sistema cuenta con políticas y procedimientos que se diseñan conforme a la normatividad vigente para la identificación, medición, control y monitoreo del riesgo de LAFT y sus riesgos asociados y sobre aspectos como los siguientes:

- Conocimiento del Cliente
- Identificación y análisis de Operaciones Inusuales
- Determinación y reporte de Operaciones Sospechosas

El SARLAFT implementado por la Sociedad hace parte integral de la estructura de riesgo de la Sociedad y sus políticas y procedimientos son de obligatoria aplicación por todos los funcionarios directos de Sociedad en todos los niveles, así como por los terceros e intermediarios que obran y actúan por cuenta nuestra, a quienes se les ha delegado el procesamiento operacional y la responsabilidad en materia de conocimiento del cliente.

La omisión o incumplimiento de las políticas y procedimientos del SARLAFT, se considera como una violación de las obligaciones del empleado de Sociedad y como consecuencia, son extensibles las sanciones previstas en el reglamento interno de trabajo, entre las cuales se encuentran: amonestación, sanción o despido del Colaborador y se llevan a cabo de acuerdo con los procedimientos establecidos por la Gerencia de Gestión Humana.

Se considera a los PEP como personas que pueden exponer en mayor medida a la entidad en el riesgo LA/FT, adicionalmente se han dispuesto en el Manual Sarlaft los criterios o señales de alerta para identificar clientes de alto riesgo a partir de sus características incluida la actividad económica y la nacionalidad en línea con la política de Sanciones Internacionales y los estándares del Grupo AXA. Frente a ellos, la Sociedad cuenta con los siguientes procesos especiales de vinculación y monitoreo:

Previo a su vinculación, todo cliente que por sus características es catalogado como PEP, debe pasar por un proceso de verificación más minucioso de los antecedentes y estado actual del cliente; así mismo, se realiza cruce en listas restrictivas y noticias. Adicionalmente el área de Riesgos monitoreará las transacciones de todos los clientes PEP que se encuentran en la Consolidación Electrónica de Operaciones

Para velar por el efectivo, eficiente y oportuno funcionamiento de las etapas que conforman el SARLAFT, la Sociedad cuenta con un Oficial de Cumplimiento y su equipo de trabajo. Dentro de las actividades que ejecutaron durante el segundo semestre de 2018 se encuentran:

- Cumplimiento a los reportes periódicos que la Sociedad está obligada a realizar a los entes de control, así como también las operaciones sospechosas encontradas producto de las actividades de monitoreo.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
BAJO NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA (NCIF)
(Cifras expresadas en pesos colombianos, excepto que se indique lo contrario)**

- Se continuó monitoreando adecuadamente la implementación de las políticas y ejecución de controles a los diferentes procedimientos del SARLAFT, que incluye el conocimiento de clientes, proveedores y otros terceros.
- Anualmente se presenta a la Junta Directiva y semestralmente a la Gerencia General, el informe del Oficial de Cumplimiento, con los temas relevantes sobre el sistema.

**NOTA 23 - HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE
INFORMA**

Después de la fecha de presentación de los estados financieros y antes de la fecha de autorización de publicación de los estados financieros, no existen hechos significativos que puedan alterar los resultados o que tengan impactos futuros sobre los resultados de la Sociedad.

NOTA 24 – APROBACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados financieros individuales y las notas que se acompañan fueron aprobados por la Junta Directiva y el Representante Legal, para ser presentados a la Asamblea General de Accionistas, la cual podrá aprobarlos o modificarlos.