emermédica
SAP

***EMERMEDICA S.A.***
***SERVICIOS DE AMBULANCIA PREPAGADOS***

***Estados Financieros***
***A 31 de diciembre y 30 de junio de 2019***
***bajo Normas de Contabilidad e Información Financiera – NCIF -***

***Junto con el informe del Revisor Fiscal***

MAZARS

**DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL**

Señores
Miembros de la Asamblea General de Accionistas
**EMERMÉDICA S.A. SERVICIOS DE AMBULANCIA PREPAGADOS**
Bogotá D.C.

**Opinión**

1. Hemos auditado los estados financieros de EMERMÉDICA S.A. SERVICIOS DE AMBULANCIA PREPAGADOS (en adelante la Entidad), los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2019 y el estado de resultados integrales, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo, por el semestre terminado en esa fecha, además de un resumen de las políticas contables significativas y revelaciones explicativas.

2. En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados, auditados por nosotros, y que fueron fielmente tomados de los libros contables, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de EMERMÉDICA S.A. SERVICIOS DE AMBULANCIA PREPAGADOS al 31 de diciembre de 2019, así como el resultado de sus operaciones, los cambios en su patrimonio, y sus flujos de efectivo, por el semestre terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

**Fundamento de la opinión**

3. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas de Aseguramiento de la Información adoptadas en Colombia. Nuestra responsabilidad bajo estas normas se describe con más detalle en la sección "Responsabilidad del Revisor fiscal en la auditoria de los estados financieros" de este informe.

**Asuntos de énfasis**

4. Como se menciona en la Nota 4 a los Estados Financieros, la Entidad no ha reconocido el deterioro por valor de $1.396 millones sobre la cuenta por cobrar a su filial Ambulancias Gran Salud S.A.S. en Liquidación, la cual al 31 de diciembre de 2019 presentaba 1.440 días de antigüedad. Al respecto, la Administración de Emermédica solicitará autorización a la Superintendencia Nacional de Salud para poder llevar a cabo un proceso de fusión con su filial Ambulancias Gran Salud SAS. con lo cual el efecto final será reconocido en el patrimonio de Emermédica.

MAZARS

**Otros asuntos**

5. Los estados financieros al 30 de junio de 2019 se incluyen para propósitos comparativos únicamente; dichos estados financieros fueron auditados por nosotros y sobre los mismos expresamos una opinión sin salvedades el 26 de julio de 2019.

**Otra información distinta de los estados financieros y del correspondiente informe de auditoría**

6. La administración de la Entidad es responsable de otra información que se presente, distinta de los estados financieros; esa otra información hace referencia al informe de gestión semestral, el cual se presenta de acuerdo con las disposiciones normativas aplicables a la Entidad y no forma parte integral de los estados financieros. Nuestra opinión sobre los estados financieros al 31 de diciembre de 2019 no hace referencia al informe de gestión y no podemos expresar una opinión al respecto. En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, es nuestra responsabilidad leer el informe de gestión y, al hacerlo, considerar si este es consistente con los estados financieros o con nuestro conocimiento obtenido en la auditoría.

   Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito en el párrafo anterior, la información que contiene el informe de gestión concuerda con la información financiera del semestre terminado al 31 de diciembre de 2019 y su contenido y presentación esta conforme a la normativa aplicable. Los administradores dejaron constancia en su informe de gestión, que no entorpecieron la libre circulación de las facturas emitidas por vendedores o proveedores y que cumplieron con todas las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor.

**Responsabilidades de la administración en relación con los estados financieros**

7. La Administración de la Entidad es responsable de la preparación y correcta presentación de los estados financieros, sus notas y anexos, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera, así como instrucciones impartidas por los entes de regulación de Colombia. La responsabilidad de la administración también implica mantener una estructura efectiva de control interno relevante para la presentación de estados financieros libres de errores de importancia material, debido a fraude o error; seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas, hacer las estimaciones contables razonables y dar cumplimiento a las leyes y regulaciones que la afectan.

   En la preparación de los estados financieros, la Administración también es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados.

MAZARS

**Responsabilidad del Revisor fiscal en la auditoria de los estados financieros**

8. Nuestra responsabilidad es la de expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos, basados en nuestro trabajo auditoría. Efectuamos la auditoría de acuerdo con las Normas de Aseguramiento de la Información adoptadas en Colombia. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de errores significativos y que se mantuvo en todos los asuntos importantes, un efectivo control interno sobre la presentación financiera, el cumplimiento de las leyes, regulaciones y efectividad en el manejo de las operaciones.

9. Una auditoría de estados financieros comprende, entre otras cosas, realizar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los valores y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del revisor fiscal, incluyendo la evaluación del riesgo de errores de importancia relativa en los estados financieros. En la evaluación de esos riesgos, el revisor fiscal considera el control interno relevante de la Entidad para la preparación y razonable presentación de los estados financieros, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias. Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables usadas y de las estimaciones contables realizadas por la administración de la Entidad, así como evaluar la presentación de los estados financieros en conjunto.

**Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios**

10. De acuerdo con el alcance de nuestra auditoría, y la evidencia obtenida, conceptuamos que:

    a. La Entidad lleva su contabilidad de acuerdo con las normas contables y las disposiciones legales.

    b. Las operaciones registradas en los registros contables, la correspondencia, los comprobantes de contabilidad y los libros de actas se llevan y se conservan adecuadamente.

    c. La información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros contables. Al 31 de diciembre de 2019, la Entidad no se encuentra en mora por concepto de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral.

11. De acuerdo con el Artículo 1.2.1.4 del Decreto 2420 de 2015 y en cumplimiento de las responsabilidades como Revisor Fiscal, de acuerdo con lo indicado en los numerales 1 y 3 del artículo 209 del Código de Comercio, en nuestro concepto, al 31 de diciembre de 2019, los actos de los administradores de la Entidad se ajustan a los estatutos y órdenes o instrucciones de la Asamblea, y existen adecuadas medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Entidad o de terceros que están en su poder.

MAZARS

Nuestro concepto se fundamenta de acuerdo con los procedimientos de auditoria realizados, que fueron principalmente los siguientes:

a. Revisión de los estatutos de la Entidad, las actas de Asambleas de Accionistas, reuniones significativas del directorio y otros órganos de supervisión.

b. Entendimiento y evaluación de los componentes de control interno de la Entidad.

c. Entendimiento y evaluación del diseño de las actividades de control clave y su validación, para establecer que las mismas fueron implementadas adecuadamente por la Entidad y operan de manera efectiva.

Alberto Vargas Rojas
Revisor Fiscal Principal
T.P. 132812- T
*En representación de:*
Mazars Colombia S.A.S.

Bogotá D.C., 27 de enero de 2020

**EMERMEDICA S.A.**
**SERVICIOS DE AMBULANCIA PREPAGADOS**
NIT 800.126.785-7
**ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA**
A 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2019
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

| ACTIVOS | Notas | | 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | 30 DE JUNIO DE 2019 |
|---|---|---|---|---|
| **Activos Corrientes** | | | | |
| Deudores | 4 | $ | 13.385.663.661 | 12.429.769.469 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 5 | | 6.013.674.074 | 7.776.937.212 |
| Inventarios | 6 | | 449.355.424 | 323.298.388 |
| **Total Activos Corrientes** | | $ | **19.848.693.159** | **20.530.005.069** |
| **Activos no Corrientes** | | | | |
| Propiedades, Planta y Equipo | 7 | | 10.400.899.144 | 7.949.747.255 |
| Activos pagados por anticipado | | | 564.569.212 | 543.478.166 |
| Activos Intangibles | 8 | | 2.037.855.723 | 2.022.514.708 |
| **Total de los Activos no Corrientes** | | $ | **13.003.324.079** | **10.515.740.129** |
| **TOTAL ACTIVOS** | | $ | **32.852.017.238** | **31.045.745.198** |
| **PASIVOS Y PATRIMONIO** | | | | |
| **Pasivos Corrientes** | | | | |
| Pasivos por derechos de uso inmueble | 12 | | 370.829.429 | |
| Pasivos estimados y provisiones | 9 | | 5.023.442.236 | 5.522.620.769 |
| Obligaciones laborales | 11 | | 4.227.443.365 | 2.778.032.676 |
| Proveedores | 13 | | 149.602.383 | 160.961.104 |
| Cuentas por pagar | 14 | | 4.061.802.186 | 8.113.814.975 |
| Pasivos por impuestos | 10 | | 3.600.368.165 | 1.964.475.249 |
| **Total de los Pasivos Corrientes** | | $ | **17.433.487.764** | **18.539.904.773** |
| **Pasivos no Corrientes** | | | | |
| Pasivos por derechos de uso inmuebles | 12 | | 580.426.627 | - |
| Total de los Pasivos no Corrientes | | | **580.426.627** | - |
| **TOTAL PASIVOS** | | | **18.013.914.391** | **18.539.904.773** |
| **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 |
| Utilidad y/o pérdida del ejercicio | | | 4.584.378.207 | 2.132.115.785 |
| Utilidades y/o pérdidas acumuladas | | | 275.872.194 | 0 |
| Utilidades retenidas - Adopción por primera vez | | | (1.337.912.496) | (942.040.302) |
| **Total Patrimonio** | | $ | **14.838.102.847** | **12.505.840.425** |
| **TOTAL DE LOS PASIVOS Y DEL PATRIMONIO** | | $ | **32.852.017.238** | **31.045.745.198** |

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

**ALBERTO VARGAS ROJAS**
**Revisor Fiscal**
T.P. 132812-T
Miembro de Mazars Colombia S A S
(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 Y 30 DE JUNIO DE 2019
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

| Descripción | Notas | | 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | | 30 DE JUNIO DE 2019 |
|---|---|---|---|---|---|
| ***Ingresos Brutos*** | 15 | $ | 51.162.607.460 | $ | 48.633.094.292 |
| **Menos:** Devoluciones, rebajas y descuentos | | | 316.834.624 | | 0 |
| Ingresos Netos | | | **50.845.772.836** | | **48.633.094.292** |
| **Menos:** Costo servicios prestados | 16 | | 25.643.118.643 | | 25.482.536.449 |
| ***Utilidad Bruta*** | | $ | 25.202.654.193 | $ | 23.150.557.843 |
| Gastos operacionales: | | | | | |
| Gastos administración | 17 | | 9.077.332.041 | | 8.762.428.805 |
| Gastos comercial | 18 | | 10.460.054.846 | | 9.549.844.240 |
| ***Utilidad Operacional*** | | $ | **5.665.267.306** | $ | **4.838.284.798** |
| Ingresos no operacionales | 19 | | 770.349.407 | | 600.942.814 |
| Gastos no operacionales | | | 353.308.413 | | 1.654.782.059 |
| Utilidad antes de provisión para impuesto sobre la Renta | | $ | **6.082.308.300** | $ | **3.784.445.553** |
| Provisión para impuestos sobre la Renta y CREE | | | 1.497.930.093 | | 1.652.329.768 |
| Diferencia utilidad COLGAAP vs NIIF | | | 0 | | 0 |
| ***Utilidad del Ejercicio*** | | $ | **4.584.378.207** | $ | **2.132.115.785** |
| ***Utilidad Neta por Acción*** | | $ | 9,31 | $ | 4,33 |

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

**ALBERTO VARGAS ROJAS**
**Revisor Fiscal**
T.P. 132812-T
Miembro de Mazars Colombia S A S
(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 Y 30 DE JUNIO DE 2019
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

| | 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | 30 DE JUNIO DE 2019 |
|---|---|---|
| **Capital social** | | |
| Saldo inicial | 4.918.565.820 | 4.918.565.820 |
| Aumento durante el semestre | 0 | 0 |
| **Saldo final** | **4.918.565.820** | **4.918.565.820** |
| **Prima en colocación de acciones** | | |
| Saldo inicial | 3.853.544.230 | 3.853.544.230 |
| Aumento neto durante el semestre | 0 | 0 |
| **Saldo final** | **3.853.544.230** | **3.853.544.230** |
| **Reserva Legal** | | |
| Saldo inicial | 2.543.654.892 | 2.543.654.892 |
| Aumento neto durante el semestre | 0 | 0 |
| **Saldo final** | **2.543.654.892** | **2.543.654.892** |
| **Ganancias /(Pérdidas) acumuladas** | | |
| Saldo inicial | 2.132.115.785 | 4.078.266.452 |
| Aumento neto durante el semestre | 0 | 0 |
| Disminución neta durante el semestre | - 2.132.115.785 | - 3.802.394.258 |
| Ajuste de vida útil de activos | 275.872.194 | - 275.872.194 |
| Ganancia (Pérdida) del periodo | 4.584.378.207 | 2.132.115.785 |
| **Saldo final** | **4.860.250.401** | **2.132.115.785** |
| **Utilidades retenidas - adopción por primera vez** | | |
| Saldo inicial | (1.337.912.496) | (1.337.912.496) |
| Aumento neto durante el semestre | 0 | 0 |
| Disminución neta durante el semestre | 0 | 395.872.194 |
| **Saldo final** | **(1.337.912.496)** | **(942.040.302)** |
| **Total Patrimonio de los Accionistas** | **14.838.102.847** | **12.505.840.425** |

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

**ALBERTO VARGAS ROJAS**
**Revisor Fiscal**
T.P. 132812-T
Miembro de Mazars Colombia S A S
(Ver dictamen adjunto)

**EMERMEDICA S. A.**
**SERVICIOS DE AMBULANCIA PREPAGADOS**
NIT 800.126.785-7
**FLUJO DE EFECTIVO INDIRECTO**
POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2019
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

| | 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | 30 DE JUNIO DE 2019 |
|---|---|---|
| **Actividades de Operación** | | |
| Utilidad del ejercicio | **4.584.378.207** | **2.132.115.785** |
| Partidas que no afectaron el efectivo | | |
| Depreciación acumulada | 1.324.945.306 | 1.353.271.646 |
| Depreciación acumulada en Bajas de Activos fijos | (1.127.604.522) | |
| Provisiones | (1.391.922.732) | 1.082.440.818 |
| TOTAL | **(1.194.581.948)** | **2.435.712.464** |
| **Total generación interna de recursos** | **3.389.796.259** | **4.567.828.249** |
| Otras partidas del activo corriente | | |
| Cuentas por cobrar | 436.028.540 | (1.819.598.110) |
| Inventarios | (126.057.036) | (28.695.264) |
| Gastos pagados por anticipado e intangibles | (21.091.046) | 144.839.428 |
| Cargos diferidos | (15.341.016) | (1.012.500.268) |
| TOTAL | **273.539.441** | **(2.715.954.214)** |
| Otras partidas del pasivo corriente | | |
| Pasivo financiero por derecho de uso | 370.829.429 | |
| Proveedores | (11.358.721) | 27.538.115 |
| Cuentas por pagar | (4.052.012.789) | 3.610.556.899 |
| Pasivo por impuestos | 1.635.892.917 | (2.129.735.614) |
| Obligaciones laborales | 1.449.410.690 | (1.066.527.496) |
| Provisiones | (323.495.686) | 90.054.325 |
| Diferidos | (141.541.140) | (348.054.364) |
| Otros pasivos | (34.141.706) | 33.414.204 |
| TOTAL | **(1.106.417.006)** | **217.246.069** |
| Pasivos a largo plazo por derecho de uso | 580.426.627 | |
| **Disminución en otras partidas del capital de trabajo** | **3.137.345.320** | **2.069.120.104** |
| **Actividades de Inversión: provistos (usados)** | | |
| Propiedades, planta y equipo | (2.648.492.673) | (1.890.775.354) |
| Licencias | 0 | 218.489.729 |
| **Total recursos usados en actividades de inversión** | **(2.648.492.673)** | **(1.672.285.625)** |
| **Actividades de Financiación: provistos (usados)** | | |
| Normalización Ajuste a patrimonio adopción por 1era vez | (120.000.000) | 120.000.000 |
| Distribución de utilidades | (2.132.115.785) | (3.802.394.258) |
| **Total recursos usados en actividades de financiación** | **(2.252.115.785)** | **(3.682.394.258)** |
| Variación total en el activo | (1.763.263.138) | (3.285.559.780) |
| Saldo de efectivo al inicio del periodo | 7.776.937.212 | 11.062.496.992 |
| Saldo de efectivo al final del periodo | **6.013.674.074** | **7.776.937.212** |

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

**ALBERTO VARGAS ROJAS**
**Revisor Fiscal**
T.P. 132812-T
Miembro de Mazars Colombia S A S
(Ver dictamen adjunto)

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 6 - INVENTARIOS ..... 24

NOTA 7 – PLANTA Y EQUIPO ..... 24

NOTA 8 – ACTIVOS INTANGIBLES ..... 25

NOTA 9 – OTROS PASIVOS Y PROVISIONES ..... 26

NOTA 10 – PASIVOS POR IMPUESTOS ..... 27

NOTA 11 – OBLIGACIONES LABORALES ..... 29

NOTA 12 – PASIVOS FINANCIEROS (DERECHOS DE USO) ..... 30

NOTA 13 – PROVEEDORES ..... 30

NOTA 14 – CUENTAS POR PAGAR ..... 30

NOTA 15 – INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS ..... 31

NOTA 16 – COSTO SERVICIOS PRESTADOS ..... 32

NOTA 17 – GASTOS ADMINISTRACIÓN ..... 34

NOTA 19 – INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONES ..... 37

NOTA 20 – GOBIERNO CORPORATIVO ..... 38

NOTA 21 - COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS ..... 39

NOTA 22 – TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS ..... 40

NOTA 23 – ADMINISTRACION Y GESTION DE RIESGOS ..... 41

NOTA 24 - HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA ..... 44

NOTA 25 – APROBACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS ..... 44

## 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 principal es la ciudad de Bogotá D.C. y opera actualmente con 7 sedes a nivel nacional en las ciudades de Bucaramanga, Villavicencio, Cali, Medellín, Chía, Toberín y Neiva.

El objeto de la sociedad es la prestación de servicios de emergencias médicas prehospitalarias 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.

A 31 de diciembre de 2019 la compañía contaba con 1.160 colaboradores y a 30 de junio de 2019 con 1.152 por nómina directa de la organización.

## NOTA 2 - BASE DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

- **Declaración de cumplimiento**

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 sigias en ingiés) traducidas a idioma español vigentes a 31 de diciembre de 2012.

- **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.

- **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.

## 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

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 efectivo, 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 transfieran 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.

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 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 iníciales 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

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, estanterias metalicas, contenedores) | 10 |
| Ambulancias | 8 |
| Muebles y enseres (puestos de trabajo) | 5 |
| Vehículos | 5 |
| Equipos médicos (tensiometros, 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, pulsoximetros, glucometros ,nebulizadores) | 3 |
| Equipo de computo (computadores personales y pórtatiles) | 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.

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 período 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.

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 continúa 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.

**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:<br>Superior al 90% | *Provisión:*<br>*Reconocimiento y revelación.* |
| Probable:<br>Mayor al 50% y menor al 90% | *Provisión:*<br>*Reconocimiento y revelación.* |
| Posible pero no probable:<br>Superior al 10% pero inferior al 50% | *Pasivo contingente:*<br>*Revelación.* |
| Remoto: Menor o igual al 10% | *Remota: No aplica revelación.* |

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.

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 por 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 períodos.

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 períodos 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.

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 los 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 períodos 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.

### NIIF 16 – Arrendamientos

A partir del 1° de enero de 2019 entró 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.

Un arrendamiento es un contrato, o parte de un contrato, que transmite el derecho a usar el activo (el activo subyacente) por un periodo de tiempo a cambio de una contraprestación.

Los contratos de arrendamientos se reconocen como un activo por derecho de uso y un pasivo por derecho de uso en la fecha en que el activo tomado en arriendo se encuentra en condiciones de uso por parte de la Compañía. El activo por derecho de uso se deprecia durante la vida útil más corta del activo y el plazo del contrato de arrendamiento en línea recta. Cada pago del arrendamiento (canon) se asigna entre el pasivo y el costo financiero. El costo financiero se carga a los resultados durante el período del contrato de arrendamiento.

En la adopción de la NIIF 16, Emermédica reconoció pasivos por arrendamiento relacionados con arrendamientos que se clasificaron previamente como "arrendamientos operativos" bajo los principios de la NIC 17 de Arrendamientos. Estos pasivos se midieron al valor presente de los pagos de arrendamiento restantes, descontados usando la tasa de endeudamiento incremental de cada entidad a partir del 1 de enero de 2019. El promedio ponderado de la tasa incremental de endeudamiento del arrendatario aplicada a los pasivos por arrendamiento el 1 de enero fue de 8%.

## NOTA 4 – DEUDORES

A 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el rubro de Deudores está conformado, así:

| CONCEPTO | 31 DE DICIEMBRE 2019 | 30 DE JUNIO 2019 |
|---|---|---|
| SERVICIO AMBULANCIA PREPAGADO | 7,240,808,609 | 10,151,524,000 |
| CLIENTES SERV.AMBUL.PREPAGADO | 32,873,956 | 61,593,140 |
| FILIALES (1) | 1,396,518,479 | 1,396,518,479 |
| SUBSIDIARIAS | 128,316,986 | 127,884,497 |
| VINCULADOS ECONOMICOS | 4,142,619 | |
| ANTICIPOS A PROVEEDORES | 459,894,399 | 40,269,748 |
| ANTICIPO A TRABAJADORES | 1,721,622 | 11,742,131 |
| ANTICIPO DE IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS | 1,280,498,000 | 1,280,498,000 |
| ANTICIPO DE IMP DE INDUSTRIA Y COMERCIO (RTE-ICA) | 122,983,731 | 24,584,328 |
| RETENCION EN LA FUENTE | 4,680,254,655 | 2,245,904,718 |
| IMPUESTO A LAS VENTAS RETENIDO | 12,064,028 | 14,030,436 |
| IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO RETENIDO | 10,957,423 | 11,819,635 |
| IMPUESTOS DESCONTABLES (IVA) | - | 362,102,990 |
| A OTROS TRABAJADORES | 11,445,925 | 22,113,366 |
| DEUDORES VARIOS | 700,677,689 | 768,601,193 |
| CLIENTES | **(2,697,494,460)** | **(4,089,417,192)** |
| TOTAL DEUDORES | 13,385,663,661 | 12,429,769,469 |

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.

Durante el año 2019 se realizó una provisión de cartera de $2.102.084.621 y se llevó a cabo un castigo por $2.410.889.470, correspondiente a las facturas con vencimiento superior a 360 días.

Los deudores en el Estado de Situación Financiera corresponden al 42% y 40% del total activo a 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, 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 1.440 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 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 2019, el efectivo y equivalentes al efectivo estaban conformados de la siguiente forma:

| CONCEPTO | 31 DE DICIEMBRE 2019 | 30 DE JUNIO 2019 |
|---|---|---|
| CAJAS MENORES | 2,600,000 | 3,850,000 |
| CAJA GENERAL | - | - |
| CUENTAS CORRIENTES BANCARIAS | 1,693,439,944 | 720,804,045 |
| CORPOR.DE AHORRO Y VIVIENDA | 134,073,186 | 219,837,597 |
| INVERSIONES A CP MONEDA NACIONAL | 4,183,560,944 | 6,832,445,571 |
| TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFECTIVO | 6,013,674,074 | 7,776,937,212 |

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 2019 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 | 31 DE DICIEMBRE 2019 | 30 DE JUNIO 2019 |
|---|---|---|
| BANCO DAVIVIENDA | 824,255,237 | 301,752,615 |
| GRUPO AVAL | 529,687,218 | 139,143,611 |
| BANCOLOMBIA | 158,186,139 | 109,148,404 |
| BBVA | 111,623,190 | 94,850,813 |
| COLPATRIA | 69,688,161 | 75,908,602 |
| TOTAL | 1,693,439,944 | 720,804,045 |

**(2)** A 31 de diciembre de 2019, la moneda nacional está también conformada por los saldos contables en las cuentas de manejo fiduciario así:

| SOCIEDAD FINANCIERA | IMPORTE |
|---|---|
| CREDICORP CAPITAL | 68,549,587 |
| FIDUCIARIA BANCOLOMBIA | 510,858,919 |
| FIDUCIARIA COLPATRIA | 8,794,041 |
| PORTAFOLIO DE INVERSION | 3,595,358,397 |
| TOTAL | 4,183,560,944 |

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

| ENTIDAD | TOTAL INVERSION |
|---|---|
| SECRETARIA DISTRITAL DE PLANEACION | 1,966,071,465 |
| BANCO DAVIVIENDA S A | 518,511,991 |
| BANCO BBVA BANCO BBVA | 1,110,774,941 |
| TOTALES | 3,595,358,397 |

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.

A 31 de diciembre de 2019, las cuentas de Bancos no presentan 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.

## INVERSIONES

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%.

## NOTA 6 - INVENTARIOS

A 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, los inventarios están conformados, así:

| CONCEPTO | 31 DE DICIEMBRE 2019 | 30 DE JUNIO 2019 |
|---|---|---|
| INVENTARIO DE MEDICAMENTOS E INSUMOS | 449,355,424 | 323,298,388 |
| TOTAL INVENTARIOS | 449,355,424 | 323,298,388 |

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 2019 en su totalidad se llevaron como costo por lo cual no se reconoce gasto alguno.

Durante el año se realizan constantes revisiones del inventario debido a su tipo dando de baja con oportunidad aquellos elementos que no se encuentren aptos para su uso, bien sea por la fecha de expiración o por la apariencia de su estado reconociéndose de manera inmediata su baja en el rubro. Por esta razón la compañía determina que a 31 de diciembre no requiere reconocimiento por deterioro adicional al determinado a lo largo del ejercicio contable.

## NOTA 7 – PLANTA Y EQUIPO

A 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, la Planta y equipo estaba conformada de la siguiente forma:

| ACTIVOS | 31 DE DICIEMBRE 2019 | 30 DE JUNIO 2019 |
|---|---|---|
| UNIDADES MOVILES (UTIM) | 10,576,339,265 | 9,452,903,134 |
| INSTRUMENTAL MED Y COMUNIC | 3,622,196,496 | 3,311,685,436 |
| EQUIPO DE PROC DE DATOS Y TELECOMUNICACI | 2,973,816,797 | 2,552,720,680 |
| MUEBLES Y ENSERES | 1,190,203,280 | 1,123,108,446 |
| OTROS EN TRANSITO | 1,382,540,803 | 1,710,064,088 |
| MEJORAS A PROPIEDADES AJENAS | 2,904,768,703 | 1,850,890,887 |
| TOTAL | 22,649,865,343 | 20,001,372,670 |

| DEPRECIACION | 31 DE DICIEMBRE 2019 | 30 DE JUNIO 2019 |
|---|---|---|
| EQUIPOS DE OFICINA | 676,767,778 | 571,748,771 |
| EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y COMUNICACIÓN | 2,040,262,401 | 1,757,087,752 |
| EQUIPO CIENTIFICO | 2,463,537,297 | 2,302,958,860 |
| FLOTA Y EQUIPO DE TRANSPORTE | 5,426,150,600 | 5,962,028,589 |
| MEJORAS A PROPIEDADES AJENAS | 1,642,248,124 | 1,457,801,442 |
| TOTAL | 12,248,966,198 | 12,051,625,414 |

| | | |
|---|---|---|
| VALORES NETOS | 10,400,899,144 | 7,949,747,255 |

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.

Con el fin de renovar la flota y equipo de transporte Emermédica adquirió vehículos por $1.697.236.617 y vendió 16 vehículos que ya se encontraban completamente depreciados.

De acuerdo con la NIIF 16, dentro de los activos fijos se incluyeron los derechos de uso de los inmuebles tomados en calidad de arrendamiento de las sedes de Barranquilla y Cartagena en consideración a los establecido en los contratos que soportan dichas transacciones.

## NOTA 8 – ACTIVOS INTANGIBLES

A 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, los activos intangibles estaban conformados de la siguiente forma:

| ACTIVOS INTANGIBLES | 31 DE DICIEMBRE 2019 | 30 DE JUNIO 2019 |
|---|---|---|
| PROGRAMAS COMPT. SOFWARE Y LICENCIAMIENTO | 610,373,878 | 454,144,728 |
| IMPUESTO DIFERIDO (DB) | 1,427,481,845 | 1,568,369,981 |
| TOTAL | 2,037,855,723 | 2,022,514,708 |

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 2019 no se realizó ningún tipo de cambio de estimación contable, la cual deba ser revelada.

Como mejora tecnológica para el área de operaciones durante el año 2019 se adquirió la plataforma Gomedisys con el fin de sistematizar el registro clínico digital de nuestros pacientes; dicha inversión ascendió a $310.814.869.

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, igualmente por reconocimiento de la diferencia entre la vida útil contable de los activos y mejoras y la fiscal permitida por la normatividad colombiana.

## NOTA 9 – OTROS PASIVOS Y PROVISIONES

A 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, los pasivos estimados y provisiones están conformados de la siguiente forma:

| CONCEPTO | 31 DE DICIEMBRE 2019 | 30 DE JUNIO 2019 |
|---|---|---|
| INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO | 3,767,953,518 | 3,909,494,658 |
| PROVISIONES | 950,051,466 | 1,273,547,152 |
| ANTICIPOS SOBRE CONTRATOS | 305,437,252 | 339,578,958 |
| TOTAL | 5,023,442,236 | 5,522,620,769 |

Los ingresos recibidos por anticipado por valor de $3.767.953.518, corresponde a la facturación de los planes con períodos trimestrales, semestrales y anuales que tiene Emermédica S.A. Servicios de Ambulancia Prepagados; las Provisiones por valor de $950.051.466, corresponden a las provisiones de gastos pendientes de facturar por parte de nuestros proveedores dentro de las cuales se encuentran incluidas las contingencias por $260.664.363.

## NOTA 10 – PASIVOS POR IMPUESTOS

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

| Pasivos por impuestos corrientes | 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | 30 DE JUNIO DE 2019 |
|---|---|---|
| Impuesto de Renta Corriente | 2,820,821,847 | 1,476,439,866 |
| Impuesto a las ventas por pagar | 322,256,663 | 187,504,694 |
| Impuesto Industria y comercio | 412,810,372 | 268,711,381 |
| Impuesto diferido pasivos | 44,479,283 | 31,819,307 |
| Pasivos por impuestos corrientes | 3,600,368,165 | 1,964,475,249 |

| Renta y complementarios | 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | 30 DE JUNIO DE 2019 |
|---|---|---|
| Impuesto de Renta Corriente | 1,343,885,981 | 2,466,169,285 |
| Ganancia Ocasional | 496,000 | 0 |
| Impuesto diferido activo | 153,548,112 | -813,839,517 |
| Total impuesto a las ganancias | 1,497,930,093 | 1,652,329,768 |

Las disposiciones fiscales aplicables a la Sociedad estipulan que la tarifa nominal aplicable al impuesto sobre la renta para el año 2019 es de 33%.

**Impuesto a las ganancias:**

Este cálculo de impuesto sobre las ganancias de la Sociedad "Impuesto de renta y complementarios" 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 2019, bajo NCIF año 2019, según reforma tributaria 1943 de 2018.

La conciliación entre la utilidad antes de impuestos y la renta líquida gravable por el primer y segundo semestre del año 2019 es la siguiente:

| Concepto | 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | 30 DE JUNIO DE 2019 |
|---|---|---|
| Utilidad contable antes de provisión para impuesto sobre la renta | 6,082,308,300 | 3,784,445,553 |
| **Menos partidas que disminuyen la utilidad:** | | |
| Disminución por ingresos no operacionales | 1,920,823,053 | 1,100,378,447 |
| **Más partidas que aumentan la utilidad:** | | |
| Más Gastos operacionales de Administración | 1,566,962,058 | 1,626,769,320 |
| Más Gastos operacionales de Ventas | 0 | 10,123,910 |
| Más otros Gastos no operacionales | -89,251,194 | 811,143,285 |
| Más otros Gastos no deducibles-depreciaciones | 246,200,748 | 134,041,915 |
| Más incremento en Costos | 10,570,343 | 0 |
| **Renta líquida gravable** | **5,895,967,202** | **5,266,145,536** |
| 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 | 0% | 0% |
| Total impuesto de Renta | 1,945,669,177 | 1,737,828,027 |
| Total Sobretasa de Renta | 0 | 0 |
| Descuento tributario ICA-IVA 2019 | 601,783,196 | 261,388,161 |
| Total Impuesto corriente | 1,344,381,981 | 1,476,439,866 |

**Impuesto sobre la renta**

La base para determinar el impuesto sobre la renta no puede ser inferior al 1.5% del patrimonio líquido en el último día del ejercicio gravable inmediatamente anterior, la tarifa aplicable para el impuesto de renta en 2019 es del 33%.

**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 las bases de activos fijos. El pasivo por impuesto diferido se compone de las diferencias temporarias de las bases de los activos fijos del equipo médico científico.

| Concepto | 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | 30 DE JUNIO DE 2019 |
|---|---|---|
| **Impuesto diferido** | | |
| Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes | 766,788,052 | 1,096,588,839 |
| Inversiones contabilizadas al valor razonable | 25,083,994 | 58,343,227 |
| Propiedades Planta y Equipo y Mejoras | 435,238,022 | 348,304,426 |
| Descuento tributario ICA | 200,371,776 | 65,133,489 |
| **Total Impuesto diferido activo** | **1,427,481,844** | **1,568,369,981** |

| | | |
|---|---|---|
| **Impuesto diferido** | | |
| Propiedades Planta y Equipo | 44,479,283 | 31,819,307 |
| Total Impuesto diferido pasivo | 44,479,283 | 31,819,307 |

La conciliación entre el gasto por impuesto a las ganancias y la ganancia bajo IFRS multiplicado por la tasa impositiva aplicable para el año 2019 es el siguiente:

| Concepto | 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | 30 DE JUNIO DE 2019 |
|---|---|---|
| **Conciliación de la Ganancia contable multiplicada por las tasas impositivas aplicables** | | |
| Ganancia contable antes de impuestos | 6,082,308,300 | 3,784,445,553 |
| Impuesto corriente | 1,343,885,981 | 2,466,169,285 |
| Ganancia ocacional | 496,000 | |
| Impuesto Diferido | 153,548,112 | -813,839,517 |
| **Total Impuesto a las ganancias** | **1,497,930,093** | **1,652,329,768** |

| | | |
|---|---|---|
| Utilidad del Ejercicio | **4,584,378,207** | **2,132,115,785** |
| Calculo efectivamente | 25% | 44% |

| **Conciliación de la Ganancia contable multiplicada por las tasas impositivas aplicables** | | |
|---|---|---|
| Ganancia contable antes de impuestos | 6,082,308,300 | 3,784,445,553 |
| Tasa Impositiva Aplicable Renta 33% | 33% | 33% |

## NOTA 11 – OBLIGACIONES LABORALES

A 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, las obligaciones laborales estaban conformadas de la siguiente forma:

| CONCEPTO | 31 DE DICIEMBRE 2019 | 30 DE JUNIO 2019 |
|---|---|---|
| LEY 50 DE 1990 Y NORMAS POSTERIORES | 2,393,317,604 | 1,241,726,048 |
| VACACIONES CONSOLIDADAS | 1,473,548,358 | 1,432,497,246 |
| INTERESES SOBRE CESANTIAS | 269,092,687 | 71,663,544 |
| NOMINA POR PAGAR | 91,484,717 | 32,145,837 |
| TOTAL | 4,227,443,365 | 2,778,032,676 |

## NOTA 12 – PASIVOS FINANCIEROS (DERECHOS DE USO)

A 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, los saldos de pasivos financieros por derecho de uso se conformaban así de acuerdo con su vencimiento.

| CONCEPTO | 31 DE DICIEMBRE 2019 | 30 DE JUNIO 2019 |
|---|---|---|
| A CORTO PLAZO | 370,829,429 | - |
| A LARGO PLAZO | 580,426,627 | |
| TOTAL | 951,256,056 | - |

Estos importes surgieron como resultado de la aplicación de la NIIF 16 y corresponden a los arrendamientos de los inmuebles de Barranquilla y Cartagena de acuerdo con lo estipulado en los respectivos contratos.

## NOTA 13 – PROVEEDORES

A 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, los saldos a proveedores estaban conformados de la siguiente forma:

| CONCEPTO | 31 DE DICIEMBRE 2019 | 30 DE JUNIO 2019 |
|---|---|---|
| PROVEEDORES NACIONALES | 149,602,383 | 160,961,104 |
| TOTAL | 149,602,383 | 160,961,104 |

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 14 – CUENTAS POR PAGAR

A 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, las cuentas por pagar estaban conformadas de la siguiente forma:

| CONCEPTO | 31 DE DICIEMBRE 2019 | 30 DE JUNIO 2019 |
|---|---|---|
| ACREEDORES, COMISIONES Y OTRAS | 2,450,420,049 | 3,565,985,341 |
| DIVIDENDOS POR PAGAR | - | 3,029,090,019 |
| APORTES PARAFISCALES | 132,400,101 | 138,686,799 |
| OTROS DESCUENTOS DE NOMINA | 158,970,413 | 93,409,055 |
| RETENCIONES EN LA FUENTE | 585,735,962 | 537,176,553 |
| RETENCIONES EN LA FUENTE DE ICA | 18,310,319 | 19,903,327 |
| RETENCIONES EN LA FUENTE DE IVA | 23,425,210 | 23,352,781 |
| SEGURIDAD SOCIAL | 692,540,132 | 706,211,100 |
| TOTAL | 4,061,802,186 | 8,113,814,975 |

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.

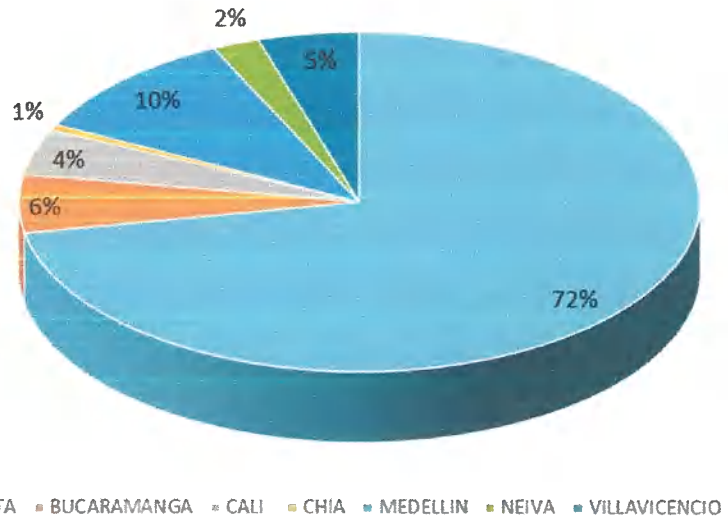
Por lo general la determinación de los pagos por concepto de proveedores está determinado por pagaduría y se pagan a 30 días y en casos muy esporádicos son acordados a 60 días. Para que pagaduría realice un pago específico necesita que se encuentre autorizado mediante orden de servicio u orden de compra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

## NOTA 15 – 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 2019 | 30 DE JUNIO DE 2019 |
|---|---|---|
| PREHOSPITALARIO | 42,388,724,815 | 41,617,640,805 |
| PLANES ADICIONALES DE SALUD | 8,706,604,896 | 7,015,453,487 |
| DEVOLUCIONES | - 249,556,875 | |
| Total | 50,845,772,836 | 48,633,094,292 |

A continuación, se relaciona 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 | 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | 30 DE JUNIO DE 2019 |
|---|---|---|
| BOGOTA | 36,629,518,107 | 35,006,506,517 |
| BUCARAMANGA | 2,811,145,933 | 2,578,025,324 |
| CALI | 2,245,317,670 | 2,292,799,350 |
| CHIA | 254,496,324 | 274,428,035 |
| MEDELLIN | 5,336,487,684 | 5,178,243,961 |
| NEIVA | 1,128,780,021 | 1,041,321,266 |
| VILLAVICENCIO | 2,440,027,096 | 2,261,769,840 |
| TOTAL INGRESOS | 50,845,772,836 | 48,633,094,292 |

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 | 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | 30 DE JUNIO DE 2019 |
|---|---|---|
| COLPATRIA | 5,586,619,246 | 5,687,752,293 |
| EMERMEDICA | 45,259,153,590 | 42,945,342,000 |
| TOTAL INGRESOS | 50,845,772,836 | 48,633,094,292 |

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.

***Toma de muestras:*** servicio ofrecido a los afiliados consistente en la toma de muestras de laboratorio a domicilio, inicialmente funciona en la ciudad de Bogotá.

***Affinity:*** son las atenciones limitadas que brinda Emermedica en su calidad de IPS como prestadora del servicio de atención médica domiciliaria a las aseguradoras e instituciones habilitadas por la Superintendencia Nacional de Salud.

## NOTA 16 – COSTO SERVICIOS PRESTADOS

A 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el costo por los servicios prestados se encuentra conformado de la siguiente forma:

| CONCEPTO | 31 DE DICIEMBRE 2019 | 30 DE JUNIO 2019 |
|---|---|---|
| COSTOS DE PERSONAL | 18,145,017,081 | 16,704,943,921 |
| HONORARIOS | 155,647,321 | 123,351,411 |
| IMPUESTOS | 1,650,566 | 122,571,554 |
| ARRENDAMIENTOS | 275,382,249 | 238,441,746 |
| SEGUROS | 529,626,123 | 493,270,262 |
| SERVICIOS | 3,371,468,853 | 4,776,126,115 |
| MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | 676,626,725 | 720,543,179 |
| COSTOS DE VIAJE | 44,688,701 | 52,630,506 |
| DEPRECIACIONES | 951,682,984 | 841,355,350 |
| AMORTIZACIONES | 99,738,215 | 45,159,164 |
| DIVERSOS | 1,391,589,826 | 1,364,143,241 |
| TOTAL | 25,643,118,643 | 25,482,536,449 |

- Costo de Personal (crec. 8,6%): presenta crecimiento como consecuencia de las atenciones y de la creación de nuevos productos (toma de muestras) y sedes (Barranquilla), lo que demuestra ser una nómina debidamente controlada en el negocio principal acorde a las necesidades de comportamiento de la operación.

- Honorarios (crec. 26,2%): aumenta principalmente por la ejecución del seguimiento a la calidad de servicio de central de comunicaciones, y la inclusión de servicio de agendamiento de laboratorios y tomas de muestras.

- Impuestos (crec. -98,7%): este decrecimiento 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.

- Arrendamientos (crec. 15,5%): Se da principalmente por el aumento en el canon de los arrendamientos negociados con el propietario de los inmuebles.

- Seguros (crec. 7,4%): se presenta un crecimiento en la cuenta debido al cambio de la flota realizado este año de mayor valor, y a la compra de flota nueva para las nuevas sedes.

- Servicios (crec. -29,4%): presenta un decrecimiento importante en la cuenta de temporales, como consecuencia de su estabilización y control del modelo de picos de la operación.

- Costos de Viaje (crec. -15,1%): disminuye para este periodo debido al control realizado de viajes, priorizando los viajes de apertura de sede, por visitas de seguimiento de los entes de control.

- Amortizaciones (crec. 120,9%): se presenta un crecimiento debido a lanzamiento de la historia clínica Digital que ingresa en mayo, lo que hace que la mayor parte del costo se vea en el segundo semestre del año.

- Diversos (crec. 2,0%): en esta cuenta se encuentran dos rubros importantes del costo como lo son el combustible y los medicamentos, los cuales se comportan acorde con las atenciones. Adicionalmente, cuentas como papelería y útiles, casino y restaurante, aseo y cafetería, entre otros, se encuentran controladas con crecimientos atados al IPC.

## NOTA 17 – GASTOS ADMINISTRACIÓN

A 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, los gastos administrativos estaban compuestos de la siguiente manera:

| CONCEPTO | 31 DE DICIEMBRE 2019 | 30 DE JUNIO 2019 |
|---|---|---|
| GASTOS DE PERSONAL | 3,529,823,005 | 3,325,410,333 |
| HONORARIOS | 855,263,979 | 1,021,522,740 |
| IMPUESTOS | 663,278,055 | 582,143,133 |
| ARRENDAMIENTOS | 1,091,496,349 | 799,207,084 |
| CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES | 19,679,949 | 34,633,113 |
| SEGUROS | 8,087,830 | 5,479,395 |
| SERVICIOS | 783,827,081 | 707,134,828 |
| GASTOS LEGALES | 1,873,347 | 8,651,182 |
| MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | 52,179,430 | 97,513,931 |
| ADECUACION E INSTALACION | 23,041,862 | 15,337,269 |
| GASTOS DE VIAJE | 68,945,795 | 58,034,509 |
| DEPRECIACIONES | 312,631,611 | 466,161,595 |
| AMORTIZACIONES | 186,505,214 | 122,299,842 |
| DIVERSOS | 461,731,818 | 435,781,946 |
| PROVISION CARTERA CLIENTES | 1,018,966,715 | 1,083,117,906 |
| TOTAL | 9,077,332,041 | 8,762,428,805 |

- Gastos de Personal: (crec. 6,1%): Se tiene aumento en esta cuenta de acuerdo por el ingreso de cargos administrativos para la apertura de las sedes nuevas, que no se habían contratado en el primer semestre.

- Honorarios (crec. -16,3%): Se presenta una disminución de esta cuenta por el control de las asesorías recurrentes, para la realización de proyectos (54% participación de esta cuenta), seguridad informática: corrección de vulnerabilidades de seguridad contra ataques cibernéticos encontrados después de la auditoria de AXA COLPATRIA (27%; $ 232.2M), PCN cumplimiento del plan de continuidad de negocio de centro alterno de operación que permita el funcionamiento de la compañía ante una falla masiva de las sedes actuales exigido por AXA COLPATRIA (13%; $114.0M) y PCI cumplimiento de la política de manejo de datos sensibles de información financiera de cliente y personal de la compañía solicitado por AXA COLPATRIA (12%; $103.0M) alineados con la estrategia del grupo empresarial.

- Impuestos (crec. 13,9%): este crecimiento se presenta por el impuesto de Industria y Comercio, el cual es mayor al segundo semestre de 2019 por el comportamiento dinámico de los ingresos los cuales mejoran durante los segundos semestre, teniendo

un efecto directamente proporcional en el pago de ICA, además del incremento en el impuesto del IVA por el incremento del gasto.

- Provisión de Cartera (crec. -5,9%): Se presenta disminución de la provisión de cartera en el segundo semestre de 2019 debido a que los saldos son menores ya que en 2018 se realizó castigo de cartera haciendo que la provisión de cartera del año 2019 disminuyera proporcionalmente.

- Contribuciones y Afiliaciones (crec. -43,2%): Se presenta disminución en la cuenta por la disminución en la cuota de sostenimiento de la super intendencia nacional de salud, y la reclasificación de gastos del primer semestre.

- Servicios (crec. 10,8%): En general se presentaron aumentos en tarifas y cuotas por cambio de proveedores para alinearse con los estándares exigidos por AXA COLPATRIA.

- Mantenimiento y Reparaciones (-46,5%): Las cuentas asociadas a este rubro disminuyeron debido al aplazamiento de ampliación de Toberín 1, y al correcto estado de las sedes en general por lo que no se debió incurrir en gastos adicionales.

- Gastos de Viaje (crec. 18,8%): Aumento de la cuenta por incremento en los viajes y alojamiento, en especial por visitas a las sedes nuevas para realizar la verificación de estado de la obra para cumplimiento normativo y habilitación.

- Diversos (crec. 6,0%): esta cuenta se incrementa a consecuencia del incremento en viajes que han incrementado cuentas de transportes, taxis, casino y alimentación, parqueaderos y demás.

## NOTA 18 – GASTOS COMERCIALES

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

| CONCEPTO | 31 DE DICIEMBRE 2019 | 30 DE JUNIO 2019 |
|---|---|---|
| GASTOS DE PERSONAL | 5,653,697,445 | 5,183,543,087 |
| HONORARIOS VENTAS | 270,820,973 | 299,512,193 |
| IMPUESTOS | 374,543 | 381,229 |
| ARRENDAMIENTOS | 139,187,424 | 117,888,070 |
| CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES | 506,000 | |
| SEGUROS | 6,478,410 | 16,301,313 |
| SERVICIOS | 1,462,992,430 | 1,440,381,116 |
| GASTOS LEGALES | 2,628,500 | 1,813,399 |
| MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | 3,448,236 | 4,199,903 |
| DEPRECIACIONES | 60,755,500 | 46,630,204 |
| AMORTIZACIONES | 80,537,347 | 21,889,740 |
| GASTOS DE VIAJES | 28,527,036 | 45,417,734 |
| DIVERSOS | 2,750,101,002 | 2,371,886,251 |
| TOTAL | 10,460,054,846 | 9,549,844,240 |

- Gastos de Personal (crec. 9,1%): Se incrementa principalmente por el cambio del modelo comercial, pasando de una fuerza de venta mayoritaria para la ciudad de Bogotá de corretaje, a una fuerza mixta donde se contratan asesores directos, incrementando el costo de nómina del segundo semestre donde ya se completan los nuevos equipos comerciales siguiendo la nueva estrategia de ventas de la compañía.

- Arrendamientos (crec. 18,1%): La cuenta crece debido al aumento en el uso de Espacios Virtuales, Equipo de Cómputo, Planes Adicionales de salud y Otros Arrendamientos.

- Seguros (crec. -60,3%): decrecimiento debido a la disminución del pago de Seguro de Responsabilidad Civil Extracontractual y Seguros de Cumplimiento por disminución de la venta de contratos de áreas protegidas.

- Servicios (crec. 1,6%): El incremento en esta cuenta se explica principalmente por las campañas y eventos de publicidad y propaganda de los diferentes servicios de Emermédica, además de los proyectos nuevos como Asistencia Domiciliaria – Toma de Muestras, igualmente el aumento del Servicio de Outsourcing Telefónico de Conservación de Clientes, cuenta controlada de un semestre al otro.

- amortizaciones (crec. 267,9%): El incremento en esta cuenta se explica principalmente por compra de licencia para el software de pqrs de la compañía, incremento de compra de licencia de office 365 a equipos comerciales nuevos, compra de suscripción de LinkedIn como parte de la estrategia digital comercial de la compañía

- Gastos de Viaje (crec. -37,2%): Decrece por el cambio de la estrategia de viajes de la gerencia comercial lo que disminuye el gasto en pasajes, alojamiento y manutención.

## NOTA 19 – INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONES

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

| CONCEPTO | 31 DE DICIEMBRE 2019 | 30 DE JUNIO 2019 |
|---|---|---|
| FINANCIEROS | 236,277,327.23 | 252,568,270.66 |
| ARRENDAMIENTOS | 97,908,928.00 | |
| COMISIONES | 2,941,385.00 | |
| UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES Y AF | 185,478,326.00 | 14,238,117.00 |
| RECUPERACIONES | 63,191,538.00 | 259,119,983.81 |
| INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | 5,793,913.00 | 46,050,359.00 |
| DIVERSOS | 178,757,989.74 | 28,966,084.00 |
| TOTAL | 770,349,407 | 600,942,814 |

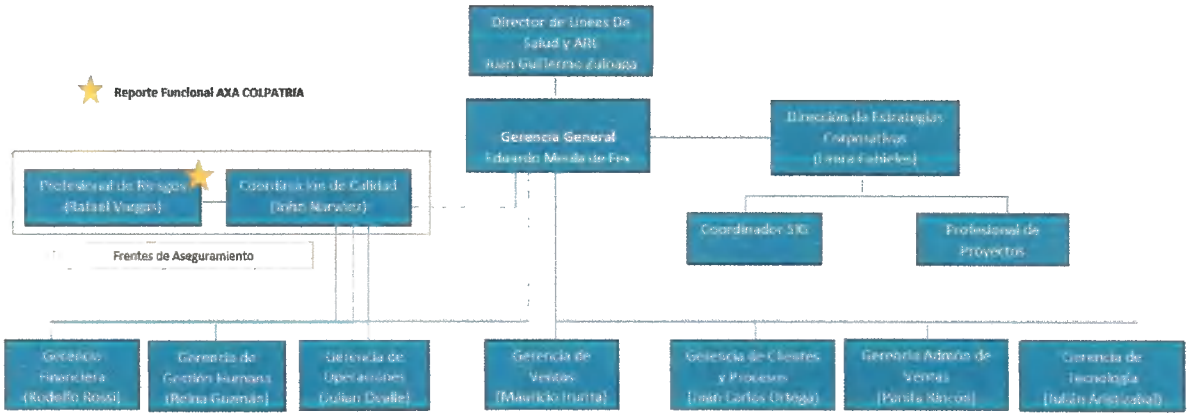
Se genera el paso del dinero disponible en cuentas bancarias a fondos fiduciarios con el objetivo de generar una mayor rentabilidad, este proceso se realiza de manera semanal, lo que asegura la obtención de beneficios de manera permanente y un riesgo de mercado bajo sobre el uso del dinero.

Los gastos no operacionales se detallan a continuación:

| CONCEPTO | 31 DE DICIEMBRE 2019 | 30 DE JUNIO 2019 |
|---|---|---|
| FINANCIEROS | 556,307,374 | 722,067,254 |
| PERDIDA EN VENTA Y RETIRO DE BIENES | 6,339,275 | 3,534,502 |
| GASTOS EXTRAORDINARIOS | - 154,607,294 | 737,773,363 |
| GASTOS DIVERSOS | - 54,730,943 | 191,406,940 |
| TOTAL | 353,308,413 | 1,654,782,059 |

## NOTA 20 – 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 con 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.

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 21 - COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

### a) Compromisos

1. Compromisos de crédito. A 31 de diciembre de 2019, 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 2019, la Sociedad no tenía compromisos contractuales de desembolsos de gastos de capital.

3. Otros compromisos. A 31 de diciembre de 2019 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 2019 existen contingencias que en concepto de la Sociedad están adecuadamente provisionadas por $260.664.363. 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.

## NOTA 22 – TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

- Por concepto de gastos:

| Compañia | Concepto | Importe |
|---|---|---|
| AXA COLPATRIA SEGUROS DE VIDA SA | Cobertura ARP | 296,241,236 |
| AXA COLPATRIA SEGUROS DE VIDA SA | Comisiones asesores | 27,311,602 |
| AXA COLPATRIA SEGUROS S.A. | Seguros vehiculos | 39,567,962 |
| AXA COLPATRIA CAPITALIZADORA SA | Comisiones asesores | - 18,931,242 |
| Total gastos | | 344,189,558 |

- Por concepto de ingresos:

| Compañía | Concepto | Saldo | Participacion en los ingresos |
|---|---|---|---|
| AXA COLPATRIA SEGUROS DE VIDA SA | Area protegida | 581,381,010 | 1.13% |
| AXA COLPATRIA SEGUROS DE VIDA SA | Bpo | 728,975,007 | 1.41% |
| AXA COLPATRIA SEGUROS DE VIDA SA | Prehospitalario | 326,563,471 | 0.63% |
| AXA COLPATRIA SEGUROS DE VIDA SA | Prov de ingresos Area protegida | 905,827 | 0.00% |
| AXA COLPATRIA SEGUROS DE VIDA SA | Prov de ingresos BPO | 67,519,106 | 0.13% |
| AXA COLPATRIA SEGUROS DE VIDA SA | Prov de Ingresos Toma de muestras | - | 0.00% |
| AXA COLPATRIA SEGUROS DE VIDA SA | Toma de muestras | 54,100 | 0.00% |
| AXA COLPATRIA SEGUROS S.A. | Prehospitalario | 20,536,900 | 0.04% |
| AXA COLPATRIA CAPITALIZADORA SA | Prehospitalario | 182,550 | 0.00% |
| AXA COLPATRIA MEDICINA PREPAGADA S.A. | Area protegida | 1,279,658 | 0.00% |
| AXA COLPATRIA MEDICINA PREPAGADA S.A. | Bpo | 1,660,266,619 | 3.22% |
| AXA COLPATRIA MEDICINA PREPAGADA S.A. | Prehospitalario | 19,106,617 | 0.04% |
| AXA COLPATRIA MEDICINA PREPAGADA S.A. | Prov de ingresos BPO | - 56,212,855 | -0.11% |
| AXA COLPATRIA MEDICINA PREPAGADA S.A. | Prov de Ingresos Toma de muestras | 8,179,800 | 0.02% |
| AXA COLPATRIA MEDICINA PREPAGADA S.A. | Toma de muestras | 66,339,200 | 0.13% |
| AXA COLPATRIA SEGUROS DE VIDA SA | Aprovechamiento | 9,120 | 0.00% |
| AXA COLPATRIA SEGUROS S.A. | Aprovechamiento | 8 | 0.00% |
| AXA COLPATRIA CAPITALIZADORA SA | Aprovechamiento | 1 | 0.00% |
| AXA COLPATRIA MEDICINA PREPAGADA S.A. | Linea Salud | 97,908,928 | 0.19% |
| AXA COLPATRIA MEDICINA PREPAGADA S.A. | Aprovechamiento | 824,249 | 0.00% |
| Total ingresos | | 3,523,819,317 | 3.52% |

Fuera de las transacciones enunciadas anteriormente, EMERMEDICA S.A. SERVICIOS DE AMBULANCIA PREPAGADOS no efectuó durante el ejercicio que concluyó en diciembre de 2019, ninguna otra operación relevante directa o indirectamente, con la matriz, sus filiales o subsidiarias.

Los costos asociados a la alta gerencia corresponden únicamente a salarios del Gerente General de la compañía y están incluidos en los gastos administrativos de la organización y ascendieron a $332.758.285.

## NOTA 23 – 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.

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. 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 controla los riesgos que se encuentran 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 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 año 2019, 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
- Monitoreo y seguimiento a las actividades de control definidas para mitigar los riesgos existentes.

## 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 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 primer semestre de 2019 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.
- 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 24 - 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 25 – APROBACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados financieros individuales y las notas que se acompañan serán aprobados por la Junta Directiva y el Representante Legal, durante la celebración de la Asamblea General de Accionistas, dicha asamblea podrá aprobarlos o modificarlos.