

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales

**Contenido**

<b>Nota 1. Entidad que reporta</b> .....	3
<b>Nota 2. Base de preparación de los estados financieros individuales</b> .....	5
<b>2.1 Declaración de cumplimiento</b> .....	5
<b>2.2 Base de medición</b> .....	6
<b>2.3 Moneda funcional y de presentación</b> .....	6
<b>2.1 Uso de estimaciones y juicios</b> .....	6
<b>Nota 3. Políticas contables significativas</b> .....	7
<b>3.1 Efectivo y equivalentes de efectivo</b> .....	7
<b>3.2 Moneda</b> .....	7
<b>3.2.1 Moneda funcional y de presentación</b> .....	7
<b>3.2.2 Moneda extranjera</b> .....	7
<b>3.3 Inventarios</b> .....	8
<b>3.4 Ingresos ordinarios</b> .....	8
<b>3.5 Impuestos</b> .....	8
<b>3.5.1 Impuesto sobre la renta</b> .....	8
3.5.1.1 Corriente.....	8
3.5.1.2 Diferido.....	8
<b>3.5.2 Impuesto sobre la renta para la equidad CREE</b> .....	9
<b>3.5.3 Impuesto a la riqueza</b> .....	10
<b>3.6 Propiedades, planta y equipo</b> .....	12
<b>3.7 Instrumentos financieros</b> .....	14
<b>3.7.1 Activos financieros</b> .....	14
<b>3.7.2 Activos financieros al costo amortizado</b> .....	14
<b>3.7.3 Activos financieros al valor razonable con efecto en estado de resultados</b> .....	14
<b>3.7.4 Pasivos financieros</b> .....	15
<b>3.7.5 Baja en cuentas</b> .....	15
<b>3.7.6 Deterioro de activos</b> .....	15
<b>3.8 Arrendamientos</b> .....	16
<b>3.9 Deterioro de activos no financieros</b> .....	17
<b>3.10 Reservas</b> .....	17

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales

3.11	Contingencias .....	17
3.12	Beneficios a empleados .....	18
3.13	Compensaciones.....	18
3.14	Pérdida por acción.....	18
<b>Nota 4. Nuevas normas e interpretaciones no adaptadas .....</b>		<b>19</b>
<b>Nota 5. Juicios contables significativos, estimados y causas de incertidumbre en la preparación de los estados financieros .....</b>		<b>19</b>
<b>Nota 6. Determinación de valores razonables .....</b>		<b>21</b>
<b>Nota 7. Efectivo y equivalentes de efectivo .....</b>		<b>22</b>
<b>Nota 8. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar .....</b>		<b>23</b>
<b>Nota 9. Inventarios .....</b>		<b>25</b>
<b>Nota 10. Propiedades, planta y equipo .....</b>		<b>25</b>
<b>Nota 11. Gasto por impuesto a las ganancias .....</b>		<b>27</b>
<b>Nota 12. Préstamos y obligaciones .....</b>		<b>28</b>
<b>Nota 13. Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar .....</b>		<b>28</b>
<b>Nota 14. Beneficios a empleados.....</b>		<b>29</b>
<b>Nota 15. Ingresos Diferidos .....</b>		<b>30</b>
<b>Nota 16. Provisiones.....</b>		<b>30</b>
<b>Nota 17. Capital y Reservas .....</b>		<b>30</b>
<b>Nota 18. Pérdida por acción .....</b>		<b>31</b>
<b>Nota 19. Ingresos de actividades ordinarias.....</b>		<b>32</b>
<b>Nota 21. Otros Ingresos .....</b>		<b>32</b>
<b>Nota 22. Gastos de administración.....</b>		<b>33</b>
<b>Nota 23. Otros Gastos .....</b>		<b>33</b>
<b>Nota 24. Ingresos y Costos Financieros .....</b>		<b>33</b>
<b>Nota 25. Contingencias y Compromisos de Capital .....</b>		<b>34</b>
<b>Nota 26. Partes Relacionados .....</b>		<b>39</b>
<b>Nota 27. Gobierno Corporativo y Gestión de Riesgos .....</b>		<b>43</b>
<b>Nota 28. Adopción por primera vez de las normas internacionales de información financiera .....</b>		<b>44</b>
<b>28.1. Estimados.....</b>		<b>44</b>
<b>28.2. Conciliaciones.....</b>		<b>45</b>
<b>Nota A. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.....</b>		<b>48</b>

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales

<b>Nota B. Propiedades, planta y equipo</b> .....	48
<b>Nota C. Activo/pasivo por impuesto diferido</b> .....	49
<b>Nota D. Préstamos y obligaciones</b> .....	50
<b>Nota E. Beneficios a empleados</b> .....	50
<b>Nota F. Provisiones</b> .....	50
<b>Nota G. Ingresos recibidos por anticipado</b> .....	51
<b>Nota H. Impuestos Corrientes</b> .....	51
<b>Nota 29. Aprobación de Estados Financieros Individuales</b> .....	51
<b>Nota 30. Hechos posteriores</b> .....	51

**Nota 1. Entidad que reporta**

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A., es una sociedad privada vigilada por la Superintendencia Nacional de Salud, fue constituida por Escritura Pública No. 5088, otorgada en la Notaría 11 de Medellín, del 19 de diciembre de 1996 y su domicilio principal es la carrera 63 No. 49ª – 31 edificio Camacol en la ciudad de Medellín, Antioquia. La duración de la Sociedad es hasta el 19 de diciembre del año 2046.

Su objeto social es la prestación de servicios médicos, paramédicos y odontológicos, para lo cual puede realizar las siguientes actividades: promoción de la salud, prevención, diagnóstico y tratamiento de la enfermedad, mediante la consulta médica general y especializada, atención de urgencias, procedimientos quirúrgicos, hospitalización, consulta y tratamiento odontológico, cirugía oral y todas aquellas actividades necesarias para la prestación de servicios de salud en los diferentes niveles de atención.

Entre los principales accionistas están: EPS y Medicina Prepagada Suramericana S.A., con el 24.63% del capital, Seguros de Riesgos Laborales Suramericana S.A. con el 16.89% y Suramericana S.A. con el 57.89%; Suramericana S.A. como Compañía matriz y sus partes relacionadas le generan a Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. el 84% de sus ingresos por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, lo cual le asegura el flujo de caja para mantener la operación.

Los flujos de caja de la operación y de financiamiento, recibidos de EPS y Medicina Prepagada Suramericana S.A., han sido suficientes para cumplir con las obligaciones de la operación, sin que a la fecha se presenten deudas vencidas. La composición del pasivo está dentro de las proyecciones y los ingresos de servicios se han mejorado por la prestación de otros servicios diferentes al plan obligatorio de salud.

Al 31 de diciembre de 2015, Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. tenía 3,733 empleados vinculados.

De otra parte, es importante resaltar que desde el año 2006, la Compañía tiene las áreas de apoyo funcionando en una sola estructura con las compañías de seguros y seguridad social pertenecientes a Suramericana S.A.

En mayo 19 de 2009 mediante escritura pública 857 de Notaria 14 de Medellín cambio su razón social de I.P.S. Punto de Salud S.A. Asistencia Médica y Odontológica por Servicios de Salud IPS

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales

Suramericana S.A.

La Compañía forma parte del Grupo Empresarial Suramericana, la sociedad matriz o controlante es Suramericana S.A., sociedad con domicilio en Medellín y cuyo objeto social principal es la realización de Inversiones en bienes muebles e inmuebles.

Las filiales y subsidiarias de Suramericana S.A. son las siguientes sociedades:

1. **Consultoría en Gestión de Riesgos Suramericana S.A.S**

Domicilio: Medellín, Colombia

2. **Diagnóstico y Asistencia Médica S.A. Dinámica IPS**

Domicilio: Medellín, Colombia

3. **EPS y Medicina Prepagada Suramericana S.A.**

Domicilio: Medellín, Colombia

4. **Operaciones Generales Suramericana S.A.S.**

Domicilio: Medellín, Colombia

5. **Seguros de Riesgos Laborales Suramericana S.A.**

Domicilio: Medellín, Colombia

6. **Seguros de Vida Suramericana S.A.**

Domicilio: Medellín, Colombia

7. **Seguros Generales Suramericana S.A.**

Domicilio: Medellín, Colombia

8. **Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.**

Domicilio: Medellín, Colombia

9. **Servicios Generales Suramericana S.A.S**

Domicilio: Medellín, Colombia

10. **Dinámica IPS Zonas Francas S.A.S**

Domicilio: Medellín, Colombia

11. **Inversura Panamá International S.A**

Domicilio: Medellín, Colombia

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales

**12. Seguros Suramericana, Panamá**

Domicilio: Ciudad de Panamá, Panamá

**13. Servicios Generales Suramericana S.A**

Domicilio: Ciudad de Panamá, Panamá

**14. Aseguradora Suiza Salvadoreña S.A.- Asesuisa**

Domicilio: San Salvador, El Salvador

**15. Asesuisa Vida S.A. Seguros de Personas**

Domicilio: San Salvador, El Salvador

**16. Seguros Sura S.A Republica Dominicana**

Domicilio: Santo Domingo, República Dominicana

**Nota 2. Base de preparación de los estados financieros individuales.**

**2.1 Declaración de cumplimiento**

Los estados financieros individuales han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF) establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por el Decreto 2496 de 2015, las cuales se basan en las Normas Internacionales de información Financiera (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 traducidas al español y emitidas al 1 de enero de 2012 y a las enmiendas efectuadas durante el año 2012 por el IASB.

La Compañía aplica los siguientes lineamientos de acuerdo con leyes y otras normas vigentes en Colombia:

- Artículo 10 de la Ley 1739 del 23 de diciembre de 2014, que permite el reconocimiento del impuesto a la riqueza afectando las reservas patrimoniales, en lugar del reconocimiento del gasto según lo dispuesto en la NIC 37.
- Artículo 11 Vigencias (Modificación al artículo 2.1.2 de la parte 1 del libro 2) Establece la aplicación del artículo 35 de la Ley 222, las participaciones en subsidiarias deben reconocerse en los estados financieros individuales de acuerdo con el método de participación, tal como se describe en la NIC 28, en lugar de la aplicación de la NIC 27.

Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales son los estados financieros individuales.

Estos son los primeros estados financieros preparados de acuerdo con las NCIF; para la conversión al nuevo marco técnico normativo la Compañía ha contemplado las excepciones y exenciones

# Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales

previstas en la NIIF 1 - Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Hasta el 31 de diciembre de 2014, la Compañía preparó sus estados financieros de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Colombia (PCGA). La información financiera correspondiente a períodos anteriores, incluida en los presentes estados financieros con propósitos comparativos, ha sido modificada y se presenta de acuerdo con el nuevo marco técnico normativo.

Los efectos de los cambios entre los PCGA aplicados hasta el cierre del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2013 y las NCIF se explican en las conciliaciones detalladas en la nota 28 adopción por primera vez.

### **2.2 Base de medición**

Los estados financieros individuales han sido preparados sobre la base del costo histórico excepto por:

- Los activos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultado.
- Los bienes raíces clasificados como propiedades para uso propio y para uso a través de rentas se miden al valor razonable.

### **2.3 Moneda funcional y de presentación**

Los presentes estados financieros de Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. son presentados en miles de pesos colombianos.

La compañía Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. presenta el estado de situación financiera por orden de corriente y no corriente.

En el estado de resultados integrales, los ingresos y gastos no se compensan, a menos que dicha compensación sea permitida o requerida por alguna norma o interpretación contable, y sea descrita en sus políticas.

### **2.1 Uso de estimaciones y juicios**

La preparación de los estados financieros individuales 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 y pasivos contingentes en la fecha del balance, así como los ingresos y gastos del año. 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.

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material en el próximo año financiero, se incluye en las siguientes notas:

- Nota 14 – Beneficios a empleados,
- Nota 16 – Provisiones

# Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales

### **Nota 3. Políticas contables significativas**

Las políticas contables establecidas a continuación han sido aplicadas consistentemente en la preparación del estado separado de situación financiera de apertura y de los estados financieros individuales, preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), a menos que se indique lo contrario. Las políticas contables han sido aplicadas consistentemente por la Compañía.

A continuación se detallan las políticas contables significativas que Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. aplica en la preparación de sus estados financieros individuales:

#### **3.1 Efectivo y equivalentes de efectivo**

El efectivo y equivalentes de efectivo en el estado de situación financiera y en el estado de flujos de efectivo incluyen el dinero en caja y bancos, las inversiones de alta liquidez y las operaciones de mercado monetario fácilmente convertibles en una cantidad determinada de efectivo y sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor, con un vencimiento de tres meses o menos desde la fecha de su adquisición.

#### **3.2 Moneda**

##### **3.2.1 Moneda funcional y de presentación**

Los estados financieros son presentados en miles de pesos colombianos, excepto la tasa de cambio, que a la vez es la moneda funcional y la moneda de presentación de Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. y que representa la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera.

##### **3.2.2 Moneda extranjera**

Las transacciones en moneda extranjera se registran inicialmente a las tasas de cambio de la moneda funcional vigentes a la fecha de la transacción. Posteriormente, los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera se convierten a la tasa de cambio de la moneda funcional, vigente a la fecha de cierre del periodo; las partidas no monetarias que se miden a su valor razonable se convierten utilizando las tasas de cambio a la fecha en la que se determina su valor razonable y las partidas no monetarias que se miden a costo histórico se convierten utilizando las tasas de cambio vigentes a la fecha de las transacciones originales.

Todas las diferencias en cambio se reconocen en el estado del resultado integral excepto las diferencias en cambio que surgen de la conversión de los negocios en el extranjero que se reconocen en otros resultados integrales; hasta la disposición del negocio en el extranjero que se reconocerá en el resultado periodo y de los instrumentos de cobertura de una inversión en el extranjero. se utilizaron las siguientes tasas de cambio al 31 de diciembre de 2015 \$ 3,149.47, al 31 de diciembre de 2014 \$ 2,392.46 y al 1 de enero de 2014 \$ 1,926.83 cifras expresadas en pesos colombianos

## Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. Notas a los Estados Financieros Individuales

### 3.3 Inventarios

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. define inventario como los activos poseídos para la comercialización en el curso normal de la operación o en forma de materiales o suministros, para ser consumidos en la prestación de servicios.

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. deberá reconocer los inventarios a partir de la fecha en el que se asume los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de los mismos.

Por otro lado, efectuará la medición inicial reconociendo el inventario al costo; y para la medición posterior, aplicable a los productos que van a ser vendidos o comercializados, efectuará el reconocimiento al menor valor entre el costo y el valor neto realizable.

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. considera que el valor neto realizable es el costo de reposición.

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. debe reconocer los inventarios cuando se vendan, a su valor en libros, como costos del período en el que se reconozcan los ingresos correspondientes. Como técnica de valoración la compañía empleará el método del costo promedio ponderado. Este método consiste en ponderar el costo por unidad como el costo unitario promedio durante un período, es decir, si el costo de la unidad baja o sube durante el período, se utiliza el promedio de estos costos ponderado con el volumen.

### 3.4 Ingresos ordinarios

Los ingresos por la prestación de servicios se registran mediante el sistema de causación. Se entiende causado un ingreso cuando nace el derecho a exigir su pago aunque no se haya hecho efectivo el cobro.

### 3.5 Impuestos

Comprende el valor de los gravámenes de carácter general obligatorio a favor del Estado y a cargo de la compañía, por concepto de las liquidaciones privadas que se determinan sobre las bases impositivas del período fiscal, de acuerdo con las normas tributarias del orden nacional y territorial que rigen en Colombia.

#### 3.5.1 Impuesto sobre la renta

##### 3.5.1.1 Corriente

Los activos y pasivos corrientes por el impuesto sobre la renta del período se miden por los valores que se espera recuperar o pagar a la autoridad fiscal. El gasto por impuesto sobre la renta se reconoce en el impuesto corriente de acuerdo con la depuración efectuada entre la renta fiscal y la utilidad o pérdida contable afectada por la tarifa del impuesto sobre la renta del año corriente y conforme con lo establecido en las normas tributarias en Colombia. Las tasas y las normativas fiscales utilizadas para computar dichos valores son aquellas que estén aprobadas al final del período sobre el que se informa.

##### 3.5.1.2 Diferido



## Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. Notas a los Estados Financieros Individuales

El impuesto sobre la renta diferido se reconoce utilizando el método del pasivo calculado sobre las diferencias temporarias entre las bases fiscales de los activos y pasivos y sus valores en libros. El impuesto diferido pasivo se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias imponibles y el impuesto diferido activo se reconoce para todas las diferencias temporarias deducibles y por la compensación futura de créditos fiscales y pérdidas fiscales no utilizadas en la medida en que sea probable la disponibilidad de ganancias impositivas futuras contra las cuales se puedan imputar. Los impuestos diferidos no se descuentan.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos no se reconocen si la diferencia temporaria surge del reconocimiento inicial de un activo o un pasivo en una transacción que no constituya una combinación de negocios y que, al momento de la transacción no afectó ni la ganancia contable ni la ganancia o pérdida fiscal; y para el caso del pasivo por impuesto diferido cuando surja del reconocimiento inicial del crédito mercantil.

Los pasivos por impuestos diferidos relacionados con las inversiones en subsidiarias, asociadas y participaciones en negocios conjuntos, no se reconocen cuando la oportunidad de la reversión de las diferencias temporarias se pueda controlar y sea probable que dichas diferencias no se revertan en el futuro cercano y los activos por impuestos diferidos relacionados con las inversiones en subsidiarias, asociadas y participaciones en negocios conjuntos, se reconocen solamente en la medida en que sea probable que las diferencias temporarias se revertirán en un futuro cercano y sea probable la disponibilidad de ganancias impositivas futuras contra las cuales se imputarán esas diferencias deducibles.

El valor en libros de los activos por impuesto diferido se revisa en cada fecha de presentación y se reducen en la medida en que ya no sea probable que exista suficiente ganancia impositiva para utilizar la totalidad o una parte del activo por impuesto diferido. Los activos por impuesto diferido no reconocidos se reevalúan en cada fecha de presentación y se reconocen en la medida en que sea probable que las ganancias impositivas futuras permitan su recuperación.

Los activos y pasivos por impuesto diferido se miden a las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el periodo en que el activo se realice o el pasivo se cancele, con base en las tasas y normas fiscales que fueron aprobadas a la fecha de presentación, o cuyo procedimiento de aprobación se encuentre próximo a completarse para tal fecha.

Los activos y pasivos por impuesto diferido se compensan si existe un derecho legalmente exigible para ello y son con la misma autoridad tributaria.

El impuesto diferido se reconoce en el resultado del periodo, excepto el relacionado con partidas reconocidas fuera del resultado, en este caso se presentará en el otro resultado integral o directamente en el patrimonio.

Los activos y los pasivos corrientes por el impuesto sobre la renta también se compensan si se relacionan con la misma autoridad fiscal y se tiene la intención de liquidarlos por el valor neto o a realizar el activo y a liquidar el pasivo de forma simultánea.

### **3.5.2 Impuesto sobre la renta para la equidad CREE**

A partir del período 2016 la tarifa será del 9%, sin perjuicio de la sobretasa cuando sea el caso.

Las pérdidas fiscales del CREE incurridas a partir del año gravable 2015, podrán compensarse con este impuesto, de conformidad a las reglas del artículo 147 del E.T.

## Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. Notas a los Estados Financieros Individuales

El exceso de base mínima del CREE que se genere a partir del año gravable 2015, podrá compensarse con las rentas determinadas conforme al inciso 1o del artículo 22 de la Ley 1607 de 2012 dentro de los cinco años siguientes, reajustado fiscalmente.

Se aplicarán al CREE disposiciones del impuesto sobre la renta, tales como la del régimen de precios de transferencia y subcapitalización, así como las normas sobre recuperación de deducciones (en este último caso, ya habían sido establecidas mediante el Decreto 2701 de 2013).

Será posible tomar el descuento por impuestos pagados en el exterior en la declaración del CREE (antes se calculaba dentro de la declaración de renta y complementarios). El descuento no podrá exceder del monto del CREE y de la sobretasa que deba pagar el contribuyente sobre esas mismas rentas.

No será posible compensar el valor a pagar por concepto de CREE y su sobretasa con saldos a favor por concepto de otros impuestos. Tampoco se podrá usar el saldo a favor por concepto de CREE y su sobretasa para pagar otros impuestos, anticipos, retenciones y sanciones.

### Sobretasa al impuesto sobre la renta para la equidad CREE

Esta sobretasa es de carácter temporal, para los años gravables 2015, 2016, 2017 y 2018. Sin embargo, los contribuyentes deben pagar el 100% de su valor como anticipo en dos cuotas anuales en los plazos que fije el reglamento.

Quienes sean sujetos pasivos del impuesto sobre la renta para la equidad – CREE-, y tengan una base gravable superior a COP\$800.

A pesar de ser una sobretasa, su base gravable es la misma del CREE, la cual se debe calcular teniendo en cuenta lo dispuesto en el artículo 22 y siguientes de la Ley 1607 de 2012, tal y como son modificados por Ley.

Tarifa de la sobretasa

<b>Límite Inferior</b>	<b>Límite Superior</b>		<b>Tarifa 2015</b>	<b>Tarifa 2016</b>	<b>Tarifa 2017</b>	<b>Tarifa 2018</b>
0 >= 800	< 800 adelante	En	(Base gravable-800)* 5%	(Base gravable-800)* 6%	(Base gravable-800)* 8%	(Base gravable-800)* 9%

### **3.5.3 Impuesto a la riqueza**

En la Ley se prevé este impuesto con un carácter temporal, por los años gravables 2015, 2016 y 2017 (para las personas naturales hasta el año 2018). El impuesto se causará de manera anual en el estado de resultados.

El impuesto debe ser pagado por:

- Personas jurídicas, sociedades de hecho, y personas naturales y sucesiones ilíquidas, contribuyentes del impuesto sobre la renta y complementarias.
- Sociedades y entidades extranjeras, respecto de su riqueza poseída en el país, con independencia de si son o no contribuyentes del impuesto sobre la renta y complementarios.
- Inversionistas de capital del exterior de portafolio.

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales

El gravamen sólo tendrá lugar si a 1 de enero de 2015, el sujeto pasivo posee un patrimonio líquido igual o superior a COP\$1.000.

La base gravable se calcula tomando el patrimonio bruto poseído a 1º de enero de 2015, 1º de enero de 2016 y 1º de enero de 2017 (1 de enero de 2018 para personas naturales) se restan las deudas que el contribuyente tenga en estas mismas fechas.

Es importante tener en cuenta los siguientes aspectos para determinar la base gravable:  
Para todos los sujetos pasivos:

- Se excluye (entre otros) el valor patrimonial de acciones cuotas o partes de interés en sociedades nacionales poseídas directamente o a través de fiducias mercantiles o fondos de inversión colectiva, fondos de pensiones voluntarias, seguros de pensiones voluntarias o seguros de vida individual.
- La Ley establece para la base gravable del impuesto un límite inferior y superior así:

**Límite superior (tope)**

*Si el patrimonio líquido sujeto a imposición de los años 2016 y 2017 (2018 para personas naturales) es superior al del 2015:* La base gravable para cualquiera de dichos años será la **menor** entre: (i) la base del año 2015 incrementada en 25% de la inflación para el año inmediatamente anterior al declarado y (ii) la base gravable determinada en el año en que se declara.

**Límite inferior (piso)**

*Si el patrimonio líquido sujeto a imposición de los años 2016, 2017 (2018 para personas naturales), es inferior al del 2015:* La base gravable para cualquiera de dichos años será la **mayor** entre: (i) la base gravable del 2015 disminuida 25% de la inflación para el año inmediatamente anterior al declarado y (ii) la base gravable determinada en el año en que se declara.

Las tarifas del impuesto para personas jurídicas residentes y no residentes son:

Límite Inferior	Límite Superior	Tarifa 2015	Tarifa 2016	Tarifa 2017
>0	<2.000	(Base gravable)* 0,20%	(Base gravable)* 0,15%	(Base gravable)*0,05%
>=2.000	<3.000	(Base gravable- 2.000) *0,35%+4	(Base gravable- 2.000)* 0,25%+ 3	(Base gravable- 2.000) *0,10%+ 1
>=3.000	<5.000	(Base gravable- 3.000) *0,75%+ 7.5	(Base gravable- 3.000) *0,50%+ 5.5	(Base gravable- 3.000) *0,20%+ 2

**Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**

>=5.000	En adelante	(Base gravable- 5.000) *1,15% + 22.5	(Base gravable- 5.000) *1,00%+ 15.5	(Base gravable- 5.000) *0,40%+ 6
---------	-------------	--	---	--

El impuesto a la riqueza no es deducible del impuesto sobre la renta y complementarios ni CREE, y su valor no podrá ser compensado con saldos a favor por concepto de otros impuestos.

### **3.6 Propiedades, planta y equipo**

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. define como propiedades, planta y equipo (PP&E) aquellos activos tangibles que serán utilizados en más de un período contable que se espera que sean recuperados a través de su uso y no a través de su venta.

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. determinará como costo inicial de las propiedades, planta y equipo los costos incurridos en la adquisición o en la construcción de estos activos hasta que estén listos para ser usados.

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. debe reconocer como elemento de propiedades, planta y equipo, aquellos activos que presenten un costo de adquisición superior a USD 700, excepto para los activos clasificados como tecnología, en los cuales deben tener un costo de adquisición superior a USD 400. El costo de adquisición debe ser medido de acuerdo con la tasa de cambio de la transacción y después de descontar cualquier descuento o rebaja obtenido en la compra del activo.

Cuando Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. decida realizar compras masivas de activos homogéneos, es decir, adquiridos en la misma fecha y que reúnan las mismas condiciones, se puede realizar la activación de esta compra masiva siempre y cuando supere el valor de USD 100,000, los cuales serán medidos de acuerdo con la tasa de cambio de la transacción y después de descontar cualquier descuento o rebaja obtenido en la compra del activo.

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. medirá posterior a su reconocimiento los bienes inmuebles (terrenos y edificaciones), bajo un modelo de revaluación, es decir a su valor razonable, Es decir el precio que sería recibido por vender el activo en una transacción ordenada entre participantes del mercado, a una fecha determinada.

Para las demás clases de propiedades, planta y equipo se utilizará el modelo del costo.

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. deberá realizar, máximo cada cuatro años, avalúos técnicos para asegurar que el valor en libros del activo no difiera significativamente del valor razonable del mismo. Los incrementos por revaluación habitualmente se acreditarán a otro resultado integral en el estado del resultado integral, y se acumularán como un componente separado del patrimonio denominado "superávit de revaluación".

Las disminuciones en los activos deberán ser llevados como un menor valor del saldo de otros resultado integral, si existiese, sino directamente al resultados.

### **Depreciación**

**Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. depreciará sus elementos de propiedades, planta y equipo por el método de línea recta, para todas las clases de activos, excepto para los terrenos. Los terrenos y los edificios son activos individuales, y se contabilizarán por separado, incluso si han sido adquiridos de forma conjunta.

La base para el cálculo de la depreciación en Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. es el costo del activo menos su valor residual. Esto es aplicable independientemente del modelo de medición posterior seleccionado para los activos.

La depreciación comenzará cuando los activos estén en la ubicación y en las condiciones necesarias para que puedan operar; y cesará en la fecha en que el activo sea clasificado como mantenido para la venta o como propiedad de inversión medida a valor razonable, de acuerdo a las políticas contables aplicables.

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. dará de baja en cuentas un elemento de propiedades, planta y equipo si este será vendido o cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o disposición. La pérdida o ganancia surgida al dar de baja un elemento de propiedades, planta y equipo se incluirá en el resultado del periodo.

**Vidas útiles**

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. definió los siguientes periodos de vidas útiles para las propiedades, planta y equipo:

Tipo de activo	Sub- categoría	Vida Útil en años
Inmuebles	Construcciones y edificaciones	Según avalúo técnico
Tecnológicos	Estaciones	5
	Periféricos	
	Servidores y sistemas de almacenamiento	
	Telecomunicaciones	
Vehículos	Vehículos industriales	16
	Operativos	8
	Administrativos	10
Muebles	Electrodomésticos	11
	Equipos de dotación interior y muebles	16
	Malacate	21
	Plantas eléctricas	
	Muebles y Electrodomésticos de alto desgaste	6
	Elevador	31
	Equipo crítico de aire y ventilación	9
	Equipo de aire, ventilación y motobomba de trabajo normal	13
	Equipo de acondicionamiento y soporte de energía	
Transformador y Strip telefónico	26	

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales

Tipo de activo	Sub- categoría	Vida Útil en años	
Equipo Médico Científico	Equipo biomédico de mayor desgaste o criticidad	7	
	Equipo de imágenes		
	Equipo de laboratorio	10	
	Equipo de Quirófano		
	Equipo de rehabilitación		
	Equipo de medicina		
	Equipo de odontología	8	
	Equipo de medicina especial		
	Equipo Lab. Seguridad industrial	12	
	Equipo de radiodiagnóstico		
	Nevera proceso de mediana complejidad		
		Instrumental quirúrgico	6
		Resonador magnético	17
Maquinaria y Equipo	Equipo de Diagnóstico y mantenimiento automotriz	7	
	Equipo especializado de Diagnóstico y mantenimiento automotriz	9	

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. deberá revisar las vidas útiles de todos los activos, por lo menos al final de cada período contable, y para los activos que estén próximos a agotar su vida útil debe revisarse si se van a seguir utilizando y ampliar la vida útil de acuerdo con el concepto del encargado del área de logística.

### 3.7 Instrumentos financieros

#### 3.7.1 Activos financieros

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. reconocerá los instrumentos financieros en el momento inicial al valor razonable. Para este efecto se considera que el momento inicial es la fecha en la cual nace el derecho en los activos o la obligación para los pasivos en la compañía. En este mismo momento la compañía realiza la clasificación de los activos de acuerdo con el modelo de negocio y las características de flujo de efectivo del activo, en las siguientes categorías:

#### 3.7.2 Activos financieros al costo amortizado

Son activos de renta fija, con los cuales la compañía tiene la intención de obtener ingresos financieros por cuenta de la obtención de flujos de efectivo en fechas especificadas, constituidos únicamente por pago de principal e intereses.

Contablemente estos activos se registran inicialmente al valor razonable más los costos de transacción. Posteriormente se valoran usando el método de la tasa de interés efectiva. Si llegasen a presentar deterioro el mismo se presentará en una cuenta correctora.

#### 3.7.3 Activos financieros al valor razonable con efecto en estado de resultados

## Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. Notas a los Estados Financieros Individuales

Son activos de renta fija o de renta variable, con los cuales la compañía tiene la intención de obtener ingresos financieros por cuenta de las utilidades obtenidas por las variaciones de mercado.

Contablemente estos activos se registran inicialmente al valor razonable en el balance, por su parte los costos de transacción incurridos se llevan a una cuenta del gasto. Posteriormente se valoran usando las metodologías de valor razonable y registrando estas variaciones en el estado de resultados. También se incluyen en estos ingresos los dividendos pagados por las acciones.

### **3.7.4 Pasivos financieros**

La Compañía en el reconocimiento inicial, mide sus pasivos financieros, por su valor razonable menos los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición o emisión del pasivo financiero y clasifica al momento del reconocimiento inicial los pasivos financieros para la medición posterior a costo amortizado.

Los pasivos a costo amortizado, se miden usando la tasa de interés efectiva, siempre que estos sean clasificados como de largo plazo, es decir con un vencimiento mayor a los 12 meses. Las ganancias y pérdidas se reconocen en el estado de resultado integral cuando los pasivos se dan de baja, como también a través del proceso de amortización bajo el método de la tasa de interés efectiva, que se incluye como costo financiero en el estado de resultado integral.

### **3.7.5 Baja en cuentas**

Un activo financiero o una parte de él, es dado de baja del estado de situación financiera cuando se vende, transfiere, expiran o la Compañía pierde control sobre los derechos contractuales o sobre los flujos de efectivo del instrumento. Un pasivo financiero o una parte de él es dado de baja del estado de situación financiera cuando la obligación contractual ha sido liquidada o haya expirado.

### **3.7.6 Deterioro de activos**

#### **Activos del portafolio de inversiones**

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. evalúa al final de cada periodo sobre el que se informa si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de ellos medidos al costo amortizado estén deteriorados. La evidencia objetiva de deterioro se puede identificar por la ocurrencia de alguno de los siguientes eventos:

- a. Dificultades financieras significativas del emisor o del deudor.
- b. Infracciones de las cláusulas contractuales, tales como incumplimientos o moras en el pago de los intereses o el capital.
- c. Probabilidad de que el deudor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.
- d. Desaparición de un mercado activo para el activo financiero en cuestión, debido a dificultades financieras.
- e. Los datos observables indican que existe una disminución medible en sus flujos futuros estimados de efectivo, aunque no pueda todavía identificársela con activos financieros individuales del grupo.
- f. Cambios adversos en el estado de los pagos de los deudores incluidos en la compañía.

Condiciones económicas locales o nacionales que se correlacionen con incumplimientos en los activos de la Compañía. Para reconocer la pérdida por deterioro, la Compañía reduce el valor en

## Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. Notas a los Estados Financieros Individuales

libros del activo asociado y reconoce la pérdida en el resultado. Si en periodos posteriores, el valor de la pérdida por deterioro del valor disminuye y la disminución pudiera ser objetivamente relacionada con un evento posterior al reconocimiento del deterioro, la pérdida por deterioro reconocida previamente, debe ser revertida.

### **Deterioro de activos no financieros**

La Compañía debe asegurarse que sus activos operativos es decir; propiedades, planta y equipo estén contabilizados por un valor que no sea superior a su valor recuperable, es decir, que su valor en libros no exceda el valor que se pueda recuperar a través de su utilización continua o de su venta. Si este es el caso, la Compañía debe reconocer una pérdida por deterioro del valor de dicho activo.

La Compañía debe evaluar en cada fecha de los estados de situación financiera separada o con la misma periodicidad de la información financiera intermedia, la existencia de indicios de deterioro.

### **Deterioro de cartera**

El modelo definido se basa en el principio de pérdida incurrida establecido en NIC 39 y se aplica de manera colectiva a los activos pertenecientes a las carteras de La Compañía. Se usa la historia de recaudos para establecer el valor de recuperación de una cartera, dada su altura actual de mora.

A partir de la fecha de generación del derecho, se establece un plazo de recuperación, se asume que no se recuperará cartera después de este periodo. Es decir, se observa el porcentaje de recuperación hasta 12 meses después del reconocimiento de la cartera y se asume que no se recuperará cartera después de este periodo. Este supuesto va de acuerdo con el modelo de negocio de las compañías y la naturaleza de las cuentas por cobrar bajo el alcance de esta práctica contable.

El porcentaje de deterioro de la cartera se aplicará a partir de 90 días, momento en el cual se considera en mora la cartera (evento de pérdida), usando para cada categoría el estimado del porcentaje de recuperación desde su altura de mora actual hasta la finalización del plazo de 12 meses.

Este estimado se calcula usando datos históricos del recaudo de cartera para la compañía, y se define como el promedio del recaudo total hasta el plazo de 12 meses de todos los periodos para los cuales se tiene información completa.

### **3.8 Arrendamientos**

La Compañía define un contrato de arrendamiento como un acuerdo en el que se traspaşa el derecho a utilizar un activo por un período de tiempo determinado.

La Compañía clasifica los contratos de arrendamientos entre arrendamientos financieros u operativos considerando el grado del riesgo y beneficios obtenidos sobre los bienes arrendados.

Los contratos de arrendamiento se clasifican como financiero cuando este se transfiera sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo. La Compañía considera que exista transferencia de riesgos y beneficios inherentes a la propiedad, si el contrato de arrendamiento cumple con alguna de las siguientes condiciones:



## Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. Notas a los Estados Financieros Individuales

- Se transfiere la propiedad al arrendatario al finalizar el plazo de arrendamiento.
- El contrato de arrendamiento contiene una opción de compra favorable, se entiende que se posee una opción de compra favorable cuando el arrendatario tiene el derecho a adquirir el activo por un valor igual o inferior al 20% del valor razonable.
- El plazo del arrendamiento que cubre la mayor parte de la vida económica del activo, es decir más 75% de la vida útil económica.
- El valor presente de los cánones de arrendamiento es equivalente a casi la totalidad del valor del activo objeto operación, es decir si el valor presente de los pagos mínimos es al menos equivalente al 80% del valor razonable del activo arrendado.
- Los activos arrendados son de una naturaleza tan especializada que sólo ese arrendatario tiene la posibilidad de usarlos.

Los contratos de arrendamiento clasificados como financieros generaran el reconocimiento de un elemento de propiedades, planta y equipo y aplicara todos los criterios de medición establecidos para ese grupo de activos en la política contable de propiedades, planta y equipo.

Para la Compañía si un contrato de arrendamiento no clasifica como financiero deberá ser clasificado como operativo y todos los cánones pagados por los bienes arrendados se reconocerán como gastos en los resultados.

### **3.9 Deterioro de activos no financieros**

La Compañía debe asegurarse que sus activos operativos es decir; propiedades, planta y equipo estén contabilizados por un valor que no sea superior a su valor recuperable, es decir, que su valor en libros no exceda el valor que se pueda recuperar a través de su utilización continua o de su venta. Si este es el caso, la Compañía debe reconocer una pérdida por deterioro del valor de dicho activo. La Compañía debe evaluar en cada fecha de los estados de situación financiera separada o con la misma periodicidad de la información financiera intermedia, la existencia de indicios de deterioro.

### **3.10 Reservas**

#### **Reserva legal**

La Compañía está obligada a apropiar como reserva legal el 10% de sus utilidades netas anuales, hasta que el saldo de la reserva sea equivalente como mínimo al 50% del capital suscrito. La reserva no es distribuible antes de la liquidación de la Institución, pero puede utilizarse para absorber o reducir pérdidas. Son de libre disponibilidad por la Asamblea General de Accionistas las apropiaciones hechas en exceso del 50% antes mencionado.

### **3.11 Contingencias**

La compañía registra contingencias teniendo en cuentas que, exista un derecho adquirido y como consecuencia, una obligación contraída; también que el pago sea exigible o probable y que la provisión sea justificable, cuantificable y verificable.

## Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. Notas a los Estados Financieros Individuales

La provisión de litigios y demandas deberá catalogarse en probable, posible y remota. Las probables se provisionan y se revelan, las posibles se revelan y para las remotas no se realiza ninguna acción. El monto reconocido como provisión deberá ser el valor presente de la mejor estimación del gasto requerido para liquidar la obligación presente a la fecha del balance general. Las provisiones conocidas como costos y gastos, que se realizan al finalizar el periodo debido a que no se han recibido los documentos por parte de los proveedores, deberán clasificarse como un pasivo real ya que es una obligación cierta.

Cada trimestre se ajusta a valor presente el valor objetivado donde se le aplica la tasa TES.

### **3.12 Beneficios a empleados**

Los beneficios a los empleados comprenden todas las contraprestaciones que la Compañía proporciona a los trabajadores a cambio de los servicios prestados. Los beneficios a empleados son clasificados como: corto plazo, otros beneficios a largo plazo y/o beneficios por terminación.

Los beneficios a corto plazo son aquellos beneficios que se esperan liquidar totalmente antes de los doce meses en el que los empleados hayan prestado sus servicios.

Los beneficios a largo plazo hacen referencia a todos los tipos de remuneración que se le adeudan al empleado, después de los doce meses siguientes al cierre del ejercicio contable o durante la prestación del servicio.

Los beneficios clasificados de largo plazo son descontados con las tasas de los bonos de gobierno emitidos por cada uno de los países, considerando las fechas de los flujos en lo que la Compañía espera realizar los desembolsos.

Los beneficios por terminación, los cuales constituyen pagos por retiro anticipado o pagos por despido, y por lo tanto sólo surgirán en el momento de la terminación de la relación laboral. La Compañía debe reconocer los beneficios por terminación como un pasivo y un gasto en el momento en que ya no se pueda retirar la oferta de los beneficios por temas contractuales o que reconozca los costos de una reestructuración alta probabilidad de que a la Compañía se le haya generado una obligación y deba cancelarla.

### **3.13 Compensaciones**

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. no compensará activos con pasivos o ingresos con gastos a menos que así lo requiera o permita una NCIF.

### **3.14 Pérdida por acción**

Se debe calcular el valor de las pérdidas por acción básicas correspondientes al resultado del período atribuible a los tenedores de instrumentos ordinarios de patrimonio de la controladora y, si el valor se ha presentado en los estados financieros, al resultado del período de las operaciones continuadas atribuibles a dichos tenedores de instrumentos de patrimonio.

Las pérdidas por acción básicas se deben calcular, dividiendo el resultado del período atribuible a los tenedores de instrumentos ordinarios de patrimonio de la controladora (el numerador) entre el número de acciones ordinarias en circulación (el denominador) durante el período.

## Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. Notas a los Estados Financieros Individuales

### **Nota 4. Nuevas normas e interpretaciones no adaptadas**

Una serie de nuevas normas, modificaciones a normas e interpretaciones son aplicables a los períodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2015, y no han sido aplicadas en la preparación de estos estados financieros individuales. Aquellas que pueden ser relevantes para la Compañía se señalan a continuación. La compañía no planea adoptar estas normas anticipadamente.

### **NIIF 15 Ingresos provenientes de contratos con clientes**

La NIIF 15, Ingresos Provenientes de Contratos con Clientes, que fue publicada en mayo de 2014, introdujo un nuevo modelo de reconocimiento de ingresos para los contratos con clientes. Esta norma reemplaza la NIC 11 Contratos de Construcción, la NIC 18 Ingresos de Actividades Ordinarias, la CINIIF 13 Programas de Fidelización de Clientes, la CINIIF 15 Acuerdos para la Construcción de Inmuebles, la CINIIF 18 Transferencias de Activos Procedentes de Clientes y la SIC-31 Ingresos – Permutas de Servicios de Publicidad. La NIIF 15 incluye extensos requerimientos de información a revelar.

Esta norma es efectiva para los períodos anuales comenzados el 1 de enero de 2017 o después.

### **NIC 27 Estados financieros individuales**

El alcance de la NIC 27 se refiere a la contabilización de las inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos contenidas en los estados financieros individuales, en donde su modificación en 2014 permite que las mismas sean contabilizadas a costo de acuerdo a la NIIF 9 o utilizando el método de participación. Dichas modificaciones tendrán aplicación para periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2016. Se permite su aplicación anticipada. En caso de aplicar esas modificaciones en un periodo que comience con anterioridad deberá ser revelado en los Estados Financieros.

### **Nota 5. Juicios contables significativos, estimados y causas de incertidumbre en la preparación de los estados financieros**

La preparación de los estados financieros individuales de conformidad con las NIIF 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 producto del surgimiento de nuevos acontecimientos, que hagan variar las hipótesis y otras fuentes de incertidumbre asumidas a la fecha. 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.

La determinación de dichas estimaciones y supuestos está sujeta a procedimientos de control interno y a aprobaciones, para lo cual se consideran estudios internos y externos, los estadísticas de la industria, factores y tendencias del entorno y los requisitos regulatorios y normativos.

La información sobre juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre el monto reconocido en los estados financieros, se describe en las siguientes notas:

#### **a. Revalorización de bienes de uso propio**

## Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. Notas a los Estados Financieros Individuales

La Compañía registra los bienes inmuebles (terrenos y edificios) al valor razonable y los cambios en el mismo se reconocen en otro resultado integral del patrimonio.

El incremento por revaluación, se reconocerá directamente en otro resultado integral y se acumulará en el patrimonio, como superávit de revaluación. La revaluación se calcula cada cuatro años.

Cuando se reduzca el valor en libros de un activo como consecuencia de una revaluación, tal disminución se reconocerá en el resultado del periodo. Sin embargo, la disminución se reconocerá en otro resultado integral en la medida en que existiera saldo acreedor en el superávit de revaluación en relación con ese activo. La disminución reconocida en otro resultado integral reduce el valor acumulado en el patrimonio denominado superávit de revaluación.

El valor razonable de los terrenos y edificios se basan en evaluaciones periódicas realizadas tanto por valuadores externos cualificados, como internamente.

### **b. Valor razonable de los instrumentos financieros**

Cuando el valor razonable de los activos financieros y de los pasivos financieros registrados en el estado de situación financiera no se obtiene de mercados activos, se determina utilizando técnicas de valoración que incluyan el modelo de descuento de flujos de efectivo. Los datos que aparecen en estos modelos se toman de mercados observables cuando sea posible, pero cuando no lo sea, es necesario un cierto juicio para establecer los valores razonables. Los juicios incluyen datos tales como el riesgo de liquidez, el riesgo de crédito y la volatilidad.

### **c. La vida útil y valores residuales de las propiedades, planta y equipos.**

La Compañía deberá revisar las vidas útiles de todas las propiedades planta y equipos, por lo menos al final de cada período contable. Los efectos de cambios en la vida estimada son reconocidos prospectivamente durante la vida restante del activo.

### **d. La probabilidad de ocurrencia y el valor de los pasivos de valor incierto o contingentes**

La Compañía deberá reconocer una provisión cuando se den las siguientes condiciones:

1. Se tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un evento pasado.
2. Es probable que deba desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación.
3. Puede hacerse una estimación fiable del valor de la obligación.

### **e. Impuestos**

Existe cierto grado de incertidumbre con respecto a la interpretación de reglamentos tributarios complejos, modificaciones a la legislación tributaria y la medición y la oportunidad de los ingresos gravables futuros. Dada la amplia gama de relaciones comerciales internacionales y la complejidad y los horizontes a largo plazo de los acuerdos contractuales vigentes, surgen diferencias entre los resultados actuales y las estimaciones y supuestos elaborados, al igual que cambios futuros a estos últimos. Esto podrá requerir ajustes futuros a los ingresos y gastos gravables ya registrados. La Compañía establece provisiones, con base en estimaciones razonables, para los posibles hallazgos de auditorías practicadas por las autoridades tributarias de todos los países donde opera. El alcance de dichas provisiones está basado en varios

## Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. Notas a los Estados Financieros Individuales

factores, incluyendo la experiencia histórica con respecto a auditorías fiscales anteriores llevadas a cabo por las autoridades tributarias sobre la entidad sujeta a impuestos.

El activo por impuestos diferidos se reconoce por las pérdidas fiscales no utilizadas, en la medida en que sea probable que existan utilidades sujetas a impuestos para compensar dichas pérdidas fiscales. Se requiere un juicio importante por parte de la Administración para determinar el valor a reconocer del activo por impuestos diferidos, con base en la secuencia temporal probable y el nivel de utilidades fiscales futuras, junto con las futuras estrategias de la Compañía en materia de planificación fiscal.

### **f. Beneficios a empleados**

Para el cálculo de los Beneficios a Empleados, Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. hace uso de las siguientes estimaciones:

1. Incremento salarial de los empleados para años futuros.
  2. Tabla de rotación de empleados: esta tabla indica la probabilidad de que determinado empleado continúe en la compañía en cierto año futuro, dependiendo de su edad y del tiempo que lleva en la organización.
- Ambas estimaciones se construyeron con base en información propia de la compañía.

### **Nota 6. Determinación de valores razonables**

Algunas de las políticas y revelaciones contables de la compañía requieren la medición de los valores razonables tanto de los activos y pasivos financieros como de los no financieros.

La compañía cuenta con un marco de control establecido en relación con la medición de los valores razonables. Esto incluye un equipo de valorización que tiene la responsabilidad general por la supervisión de todas las mediciones significativas del valor razonable, incluyendo los valores razonables de Nivel 3.

Con el fin de incrementar la coherencia y comparabilidad de las mediciones del valor razonable e información a revelar relacionada, la NIIF 13 establece una jerarquía del valor razonable que clasifica en tres niveles los datos de entrada de técnicas de valoración utilizadas para medirlo. La jerarquía del valor razonable concede la prioridad más alta a los precios cotizados (sin ajustar) en mercados para activos y pasivos idénticos (datos de entrada de Nivel 1) y la prioridad más baja a los datos de entrada no observables (datos de entrada de Nivel 3).

Así, algunas de las políticas y revelaciones contables de Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. requieren la medición de los valores razonables tanto de los activos y pasivos financieros como de los no financieros. A continuación se presentan las definiciones realizadas para la determinación del valor razonable de los activos financieros del portafolio de inversiones de Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.:

#### **Nivel 1**

Son activos, cuyos precios son cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad puede tener acceso a la fecha de medición. La valoración de títulos a valor razonable se realiza por medio de los precios entregados por los proveedores de precios. Entre los activos pertenecientes a la Jerarquía 1 se encuentran todos los títulos del portafolio tanto de renta fija local como internacional que reportan un precio, de acuerdo a la información enviada por el

**Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**

proveedor de precios, junto con las acciones locales, los fondos mutuos, los ETF's y las carteras colectivas.

**Nivel 2**

Son activos, cuya valoraciones se realizan con datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa o indirectamente. La valoración de títulos a valor razonable se realiza por medio de los precios entregados por los custodios de valores del portafolio. Para la clasificación en la jerarquía del valor razonable, se utiliza la liquidez del mercado como marco de referencia. Así, los títulos transados en plazas menos líquidos que los de Jerarquía 1 se clasifican como de Jerarquía 2, entre ellos se encuentran algunos títulos de renta fija local e internacional que valoran por margen, las notas estructuradas, los fondos de capital privado, y algunas titularizaciones.

**Nivel 3**

Son activos, cuyas valoraciones están basadas en datos no-observables importantes para el activo o pasivo. Para el nivel 3, será Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. quien se encargará de definir las variables y aplicar la metodología.

Las metodologías de la compañía para el valor razonable de nivel 3, se considerarán apropiadas las siguientes técnicas y mediciones:

- Tasa interna de retorno (TIR): es una metodología de valoración exponencial que permite descontar los flujos de caja futuros mediante la tasa que se negoció en el momento de la compra.
- Costo atribuido: es un valor que refleja el neto entre los costos y las provisiones de las acciones que se tenían en COLGAAP al cierre del 2013. Se usa debido a que para las acciones que no tengan ninguna liquidez, este refleja el valor del balance inicial con la mejor información conocida hasta ese momento.

**Nota 7. Efectivo y equivalentes de efectivo**

El siguiente es el detalle del efectivo y equivalentes:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>1 de enero 2014</b>
Caja	152,394	59,358	31,226
Depósitos en cuentas corrientes y de ahorros	2,370,299	3,050,628	567,479
Tarjetas de crédito	188,574	-	1,139
Encargos Fiduciarios	6,120,385	5,613,174	5,405,104
Otros Emisores Nacionales - TIDIS	1,958,038	-	-
<b>Total</b>	<b>10,789,690</b>	<b>8,723,160</b>	<b>6,004,948</b>

Servicios de Salud IPS Suramericana no tiene restricciones sobre su efectivo o equivalentes.

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales

**Nota 8. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar**

El siguiente es el detalle de las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar:

	2015	2014	1 de enero 2014
Entidades promotoras de Salud	8,197,561	8,238,245	8,226,392
Instituciones prestadoras de salud	22,089	7,257	11,648
Compañías aseguradoras	2,568,960	1,519,472	1,074,679
Particulares, personas naturales	74,110	47,922	13,259
Particulares, personas jurídicas	1,429,813	1,849,854	1,781,279
Fondo de solidaridad y garantía	88,554	-	-
Administradoras, de riesgos laborales	2,568,427	2,259,827	2,015,662
Cuentas por cobrar a directores	2,239	5,937	4,539
Deudores varios	231,170	247,769	443,139
<b>Subtotal</b>	<b>15,182,923</b>	<b>14,176,283</b>	<b>13,570,597</b>
Deterioro de cartera	(185,684)	(86,462)	(52,689)
Deterioro de otras cuentas por cobrar	(3,796)	-	-
<b>Total</b>	<b>14,993,443</b>	<b>14,089,821</b>	<b>13,517,908</b>

Todos los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar de la compañía son corrientes.

El movimiento del deterioro por los años que terminaron al 31 de diciembre y al 1 de enero 2014:

	2015	2014	1 de enero 2014
Saldo inicial	86,462	52,689	52,689
Castigo Cartera	-	(5,657)	-
Deterioro del año	103,018	39,430	-
<b>Saldo final</b>	<b>189,480</b>	<b>86,462</b>	<b>52,689</b>

**Deterioro de cartera año 2015**

Maduración	Saldo Cartera	%Deterioro	Deterioro
ene-30	13,973,777	0.00%	-
31-60	441,394	0.00%	-
61-90	156,680	0.00%	-
91-120	75,543	6.60%	4,986
121-150	76,214	12.11%	9,230
151-180	14,846	19.28%	2,862
181-210	14,257	28.39%	4,048
211-240	20,720	37.74%	7,820
241-270	15,263	49.68%	7,583
271-300	6,012	61.80%	3,715
301-330	9,456	74.34%	7,030
331-360	23,993	87.26%	20,936

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales

MAYOR A 360	121,270	100%	121,270
<b>TOTAL</b>	<b>14,949,425</b>		<b>189,480</b>

**Deterioro de cartera año 2014**

<b>Maduración</b>	<b>Saldo Cartera</b>	<b>%Deterioro</b>	<b>Deterioro</b>
1-30	13,122,143	0.00%	-
31-60	513,247	0.00%	-
61-90	114,596	0.00%	-
91-120	60,318	6.78%	4,093
121-150	19,219	12.24%	2,352
151-180	31,545	17.67%	5,574
181-210	7,538	25.57%	1,927
211-240	4,044	35.35%	1,430
241-270	7,508	44.29%	3,325
271-300	5,678	55.43%	3,147
301-330	13,027	69.16%	9,009
331-360	2,250	85.31%	1,920
MAYOR A 360	53,686	100%	53,685
<b>TOTAL</b>	<b>13,954,799</b>		<b>86,462</b>

**Deterioro de cartera 1 de enero 2014**

<b>Maduración</b>	<b>Saldo Cartera</b>	<b>%Deterioro</b>	<b>Deterioro</b>
ene-30	12,315,029	0.00%	-
31-60	535,359	0.00%	-
61-90	85,646	0.00%	-
91-120	54,302	6.78%	3,684
121-150	19,622	12.24%	2,401
151-180	14,378	17.67%	2,541
181-210	15,778	25.57%	4,034
211-240	31,515	35.35%	11,142
241-270	17,696	44.29%	7,838
271-300	2,255	55.43%	1,250
301-330	2,613	69.16%	1,807
331-360	1,755	85.31%	1,497
MAYOR A 360	16,495	100%	16,495
<b>TOTAL</b>	<b>13,112,443</b>		<b>52,689</b>



Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales

**Nota 9. Inventarios**

El siguiente es el detalle de los inventarios:

	2015	2014	1 de enero 2014
Medicamentos	1,411,580	1,511,451	1,314,092
Material Médico Quirúrgico	39,657	50,186	52,156
Materiales Odontológicos	740,561	542,654	363,475
Materiales, Repuestos y Accesorios	257,380	278,877	286,220
	<b>2,449,178</b>	<b>2,383,168</b>	<b>2,015,943</b>

- La Compañía no presenta inventarios entregados en garantía que deban ser reveladas.

**Nota 10. Propiedades, planta y equipo**

El siguiente es el detalle de propiedades, planta y equipo:

**A. Conciliación del importe en libros**

	Terrenos	Construcciones en Curso	Remodelaciones y Mejoras	Edificios	Equipo Médico Científico	Muebles y enseres	Computo	Vehículos	Total
<b>Costo</b>									
Saldo al 1 de enero de 2014	2,731,534	-	5,348,727	7,284,160	4,954,198	1,955,498	2,560,366	85,630	24,920,113
Adiciones	-	30,977	-	-	856,416	732,069	830,710	4,401	2,454,573
Retiros	-	-	(605,516)	-	-	(4,552)	(169,335)	-	(779,403)
<b>Saldo al 31 de diciembre 2014</b>	<b>2,731,534</b>	<b>30,977</b>	<b>4,743,211</b>	<b>7,284,160</b>	<b>5,810,614</b>	<b>2,683,015</b>	<b>3,221,741</b>	<b>90,031</b>	<b>26,595,283</b>
Saldo al 1 de enero de 2015	<b>2,731,534</b>	<b>30,977</b>	<b>4,743,211</b>	<b>7,284,160</b>	<b>5,810,614</b>	<b>2,683,015</b>	<b>3,221,741</b>	<b>90,031</b>	<b>26,595,283</b>
Otras adiciones	-	549,902	-	-	2,186,924	1,141,195	1,689,842	-	5,567,863
Retiros	-	-	-	-	(13,743)	(129,676)	(222,828)	-	(366,247)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2015</b>	<b>2,731,534</b>	<b>580,879</b>	<b>4,743,211</b>	<b>7,284,160</b>	<b>7,983,795</b>	<b>3,694,534</b>	<b>4,688,755</b>	<b>90,031</b>	<b>31,796,899</b>
Saldo al 1 de enero de 2014	-	-	(605,516)	-	(2,060,754)	(723,151)	(1,040,759)	(54,111)	(4,484,291)
Depreciación	-	-	-	(82,967)	(686,247)	(393,156)	(515,780)	(4,717)	(1,682,867)
Retiros	-	-	-	-	-	2,807	99,406	-	102,213
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2014</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(605,516)</b>	<b>(82,967)</b>	<b>(2,747,001)</b>	<b>(1,113,500)</b>	<b>(1,457,133)</b>	<b>(58,828)</b>	<b>(6,064,945)</b>

**Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros Individuales**

**A. Conciliación del importe en libros**

	Terrenos	Construcciones en Curso	Remodelaciones y Mejoras	Edificios	Equipo Médico Científico	Muebles y enseres	Computo	Vehículos	Total
Saldo al 1 de enero de 2015	-	-	(605,516)	(82,967)	(2,747,001)	(1,113,500)	(1,457,133)	(58,828)	(6,064,945)
Depreciación	-	-	(605,516)	(82,968)	(731,236)	(207,235)	(643,101)	(5,241)	(2,275,297)
Retiros	-	-	-	-	31,978	-	115,475	-	147,453
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2015</b>	-	-	<b>(1,211,032)</b>	<b>(165,935)</b>	<b>(3,446,259)</b>	<b>(1,320,735)</b>	<b>(1,984,759)</b>	<b>(64,069)</b>	<b>(8,192,789)</b>
<b>Importes en libros</b>									
<b>Al 1 de enero de 2014</b>	2,731,534	-	4,743,211	7,284,160	2,893,444	1,232,347	1,519,607	31,519	20,435,822
<b>Al 31 de diciembre de 2014</b>	2,731,534	30,977	4,137,695	7,201,193	3,063,613	1,569,515	1,764,608	31,203	20,530,338
<b>Al 31 de diciembre de 2015</b>	2,731,534	580,879	3,532,179	7,118,225	4,537,536	2,373,799	2,703,996	25,962	23,604,110

**B. Pérdida por deterioro y reversión posterior**

En el 2015, Se detectó que algunos equipos de cómputo se encontraban en estado de obsolescencia por lo tanto se procedió a dar de baja estos activos, lo que le represento una pérdida por deterioro a Servicios de Salud IPS Sura de \$15,033, reconocidos en el resultado del periodo.

Al 31/12/2015 se realizó el test de deterioro y no se encontraron cambios significativos en los bienes inmuebles.

**C. Planta y maquinaria en arrendamiento**

Al 31 de diciembre 2015, Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. no tiene contratos de arrendamiento que involucren las propiedades, planta y equipo.

**D. Garantía**

Al 31 de diciembre de 2015, Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. no posee activos que presenten restricciones legales, ni que estén dados en garantía.

**E. Propiedades, planta y equipo en construcción**

Durante 2015, Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. realizó anticipos para adecuaciones de propiedad en arrendamiento IPS SAN DIEGO los cuales al 31 de diciembre de 2015 tienen un importe en libros que asciende a \$464,307 y también realizó anticipos por \$95,939 para IPS COUNTRY 84 y otros anticipos por \$20,634.

**F. Transferencia a propiedades de inversión**

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales

Durante 2015, en Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. no se presentó ningún traslado entre Propiedades, planta y equipo y propiedades de inversión.

**G. Cambio en las estimaciones**

Durante 2015 no se han presentado cambios en las estimaciones contables.

**H. Cambio en la clasificación**

Durante 2015, Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. no presenta cambio en la clasificación de propiedades planta y equipo.

**Nota 11. Gasto por impuesto a las ganancias**

**a. Impuesto reconocido en balance**

	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Activo por impuesto corriente	5,319,948	6,313,623	4,951,451
Activo por impuesto diferido	1,203,644	2,375,005	3,022,821
Pasivo por impuesto corriente	723,145	579,660	630,350
Pasivo por impuesto diferido	392,852	403,113	332,673

**b. Impuesto reconocido en el resultado del período**

	<u><b>2015</b></u>	<u><b>2014</b></u>
<b>Gasto por impuesto corriente</b>	723,145	579,660
<b>Gasto por impuesto diferido</b>		
Nacimiento y reversión de diferencias temporarias	1,161,100	718,256
<b>Gasto por impuesto a las ganancias</b>	<u>1,884,245</u>	<u>1,297,916</u>

Las obligaciones acumuladas por impuestos son adecuadas para todos los años fiscales abiertos sobre la base de evaluación de muchos factores, incluyendo interpretaciones de leyes tributarias y la experiencia previa.

**c. Conciliación de la tasa impositiva efectiva**

	<b>2015</b>		<b>2014</b>	
	<b>Tasa</b>	<b>Saldo</b>	<b>Tasa</b>	<b>Saldo</b>
Utilidad antes de impuesto		249.836		1.176.829

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales

Impuesto a las ganancias aplicando la tasa impositiva local	39,0%	97.436	34,0%	400.122
Efecto Fiscal de:				
Gastos no deducibles	748,7%	1.870.546	144,0%	1.694.119
Ingresos fiscales	0,0%	-	0,0%	-
Ingresos no gravados	-0,3%	(672)	-2,3%	(27.209)
Otros	-33,2%	(83.065)	-65,4%	(769.116)
Impuesto a las ganancias	754,2%	1.884.245	110,3%	1.297.916

**d. Movimiento en saldos de impuestos diferidos**

	Saldo 2014	Reconocido resultados	Reconocido o ORI	Saldo a Diciembre 31 de 2015		
				Neto	Activos por impuesto diferido	Pasivo por impuesto diferido
Cuentas por cobrar	24.955	25.737	-	50.692	50.692	
Propiedad, planta y equipo	(206.628)	(57.402)	-	(264.030)		(264.030)
Beneficios a empleados y otros gastos	952.134	135.699	-	1.087.833	1.087.833	
Leasing	(196.485)	67.663	-	(128.822)		(128.822)
Pérdidas Fiscales	1.397.916	(1.332.797)	-	65.119	65.119	

**Nota 12. Préstamos y obligaciones**

El siguiente es el detalle de los préstamos y obligaciones:

	2015	2014	1 de enero 2014
Leasing Financiero Corriente	-	12,494	64,063
Leasing Financiero no corriente	-	-	10,252
Total	-	12,494	74,315

**Nota 13. Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar**

El siguiente es el detalle de los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar:

	2015	2014	1 de enero 2014
Proveedores	8,092,034	7,608,647	6,803,347
Costos y gastos por pagar	5,369,452	4,939,915	2,798,559
Retenciones y aportes de nómina	3,725,115	3,169,006	2,520,532

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales

Acreeedores Varios	485,130	181,723	334,900
Ingresos Recibidos por anticipado	258,185	294,180	251,497
Cuotas Moderadoras y Copagos	816,723	816,192	1,053,450
<b>Total</b>	<b>18,746,639</b>	<b>17,009,663</b>	<b>13,762,285</b>

**Nota 14. Beneficios a empleados**

El siguiente es el detalle de los beneficios a empleados:

**Beneficios Corto Plazo:**

	2015	2014	1 de enero 2014
Salarios por pagar	12,060	729,507	624,532
Cesantías Consolidadas	8,001,934	6,861,400	5,612,236
Intereses Cesantías	917,113	766,454	643,224
Vacaciones Consolidadas	5,640,302	4,234,108	3,328,369
Prestaciones Extralegales	6,652,292	5,821,604	4,726,636
<b>Total Beneficios Corto Plazo</b>	<b>21,223,701</b>	<b>18,413,073</b>	<b>14,934,997</b>

Los beneficios de corto plazo: comprenden los beneficios legales como: cesantías, intereses a las cesantías, prima de servicios y vacaciones, y otras prestaciones sociales extralegales como prima de vacaciones, prima extralegal de servicios y prima de navidad. En esta nota no se detallan la prima de servicios, prima extralegal de servicios y prima de navidad debido a que al 31 de diciembre 2015 y 2014 estos beneficios se encuentran totalmente cancelados a los empleados.

**Beneficios Largo Plazo:**

<b>Banco de Bonos</b>	2015	2014	1 de enero 2014
<b>Valor presente de obligaciones a 1 de enero</b>	<b>195,423</b>	<b>98,254</b>	-
Nuevas mediciones	111,940	97,704	98,254
Ganancias o pérdidas actuariales por cambios en:	(2,339)	(535)	-
<i>Supuestos financieros</i>	(2,339)	(535)	-
Pagos efectuados por el plan	(64,966)	-	-
Valor presente de obligaciones a 31 de diciembre	240,058	195,423	98,254
<b>Total Beneficios a Empleados</b>	<b>21,463,759</b>	<b>18,608,496</b>	<b>15,033,251</b>

Los beneficios a largo plazo incluyen:

Banco de bonos: Este beneficio corresponde al 30% del bono desempeño individual del empleado y para efectos de que haya lugar a éste será necesario que la compañía cumpla la condición necesaria de generar EVA. El pago de este beneficio será entregado en efectivo a los empleados a partir del

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales

año subsiguiente a la anualidad en que se generó y distribuido en tres años en cantidades iguales (33%).

**Nota 15. Ingresos Diferidos**

El siguiente es un detalle de los ingresos diferidos:

	2015	2014	1 de enero 2014
Ingresos recibidos por anticipado *	4,992,396	4,795,855	4,535,558
<b>Total</b>	<b>4,992,396</b>	<b>4,795,855</b>	<b>4,535,558</b>

\* Corresponden a dinero recibido de Seguros de Riesgos Laborales Suramericana S.A., para la construcción de un centro de rehabilitación para el desarrollo del modelo de atención y rehabilitación de los usuarios de la ARL, según contrato celebrado entre Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. y Seguros de Riesgos Laborales Suramericana S.A.

**Nota 16. Provisiones**

El siguiente es un detalle de las provisiones:

**Provisiones Corrientes**

	2015	2014	1 de enero 2014
Para costos y gastos	2,227,449	-	619,000

**Provisiones No corrientes**

	2015	2014	1 de enero 2014
Laborales	2,907,938	3,328,930	3,513,011
Civiles	578,443	234,450	532,977
<b>Total</b>	<b>3,486,381</b>	<b>3,563,380</b>	<b>4,045,988</b>
<b>Total Provisiones</b>	<b>5,713,830</b>	<b>3,563,380</b>	<b>4,664,988</b>

El Detalle de los procesos Laborales y Civiles que tiene la compañía se encuentra en la nota 26 Contingencias y Compromisos.

**Nota 17. Capital y Reservas**

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales

**a) Capital accionario y primas de emisión**

	Acciones comunes		
	2015	2014	1 de enero 2014
Emitidas al 1 de enero	806,870	806,870	806,870
Emitidas al 31 de diciembre - completamente pagadas	806,870	806,870	806,870
Autorizadas - Valor nominal \$10,000 (pesos colombianos)			

**b) Naturaleza y propósito de las reservas**

**Reserva legal**

La Compañía está obligada a apropiarse como reserva legal el 10% de sus utilidades netas anuales, hasta que el saldo de la reserva sea equivalente como mínimo al 50% del capital suscrito. La reserva no es distributable antes de la liquidación de la Institución, pero puede utilizarse para absorber o reducir pérdidas. Son de libre disponibilidad por la Asamblea General de Accionistas las apropiaciones hechas en exceso del 50% antes mencionado.

**Nota 18. Pérdida por acción**

El cálculo de las pérdidas básicas por acción se basó en la utilidad atribuible a los accionistas comunes y al número de acciones ordinarias en circulación

	2015	2014
Pérdida del periodo atribuible a los propietarios de la compañía	(1,634,409)	(121,087)
Pérdida atribuible a accionistas ordinarios	(2,025.62)	(150.07)
	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Acciones comunes emitidas al 1 de enero	806,870	806,870
Promedio ponderado del número de acciones ordinarias suscritas y pagadas al 31 de diciembre	806,870	806,870
Autorizadas - Valor nominal \$10,000 (pesos colombianos)		

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales

**Nota 19. Ingresos de actividades ordinarias**

El siguiente es el detalle de los ingresos para los años que terminaron al 31 de diciembre:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Urgencias	29,744,931	23,322,395
Consulta Externa	266,694,544	231,879,056
Quirófanos y salas de parto	3,113,252	3,441,486
Apoyo Terapéutico	4,715,111	3,648,609
Mercadeo	12,896,430	10,396,068
<b>Total</b>	<b>317,164,268</b>	<b>272,687,614</b>

**Nota 20. Costos de actividades ordinarias**

El siguiente es el detalle de los costos de actividades ordinarias para los años que terminaron al 31 de diciembre:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Urgencias	29,122,701	20,920,220
Consulta Externa	178,308,149	155,107,259
Quirófanos y salas de parto	2,046,794	1,890,786
Apoyo Terapéutico	2,610,523	2,298,171
Mercadeo	8,310,367	6,650,511
<b>Total</b>	<b>220,398,534</b>	<b>186,866,947</b>

**Nota 21. Otros Ingresos**

El siguiente es el detalle de los otros ingresos para los años que terminaron al 31 de diciembre:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Arrendamientos	750,982	439,014
Comisiones	286	474
Utilidad en venta de inversiones	7,104	-
Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	167	136
Recuperaciones	1,937,773	5,153,849
Indemnizaciones	99,793	-
Diversos	487,509	526,737
<b>Total</b>	<b>3,283,614</b>	<b>6,120,210</b>



Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales

**Nota 22. Gastos de administración**

El siguiente es el detalle de los gastos de administración para los años que terminaron al 31 de diciembre:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Gastos de personal	28,448,630	26,670,198
Honorarios	4,276,450	5,305,186
Impuestos, tasas y gravámenes	8,159,484	7,699,142
Arrendamientos	7,836,585	6,122,426
Contribuciones y afiliaciones	18,083	16,515
Seguros	2,746,098	2,340,789
Servicios	29,573,210	27,590,604
Gastos legales	27,220	15,611
Mantenimiento y reparación	4,453,621	2,897,619
Bonificaciones	4,900	-
Adecuación e instalación propiedad ajena	3,947,477	4,855,950
Gastos de viaje y representación	1,043,571	699,039
Depreciación	2,385,914	2,082,651
Provisión	430,120	635,519
Deterioro activos	15,033	-
Gastos de Ventas	74,298	23,239
Diversos	5,461,588	4,394,350
<b>Total</b>	<b>98,902,282</b>	<b>91,348,838</b>

**Nota 23. Otros Gastos**

El siguiente es el detalle de los otros gastos para los años que terminaron al 31 de diciembre:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Perdida en ventas y retiro de bienes	4,592	54,255
Pérdidas por siniestros	5,932	59,208
Costos y procesos judiciales	500,633	698,369
Costos y gastos ejercicios anteriores	298,575	74,132
Gastos diversos	427,444	372,516
<b>Total</b>	<b>1,237,176</b>	<b>1,258,480</b>

**Nota 24. Ingresos y Costos Financieros**

El siguiente es el detalle de los ingresos y costos financieros para los años que terminaron al 31 de diciembre:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Intereses	317,432	304,973
Descuentos Comerciales	218,065	2,039,319

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales

Diferencia en cambio	29	62
Otras comisiones	504,544	-
<b>Ingresos financieros</b>	<b>1,040,070</b>	<b>2,344,354</b>
Gastos bancarios y comisiones	558,330	476,262
Intereses	10,069	5,909
Diferencia en cambio	131,726	18,913
<b>Costos Financieros</b>	<b>700,125</b>	<b>501,084</b>
<b>Costos Financieros netos reconocidos en resultados</b>	<b>339,945</b>	<b>1,843,270</b>

**Nota 25. Contingencias y Compromisos de Capital**

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. actualmente a nivel nacional soporta en su contra 44 procesos (responsabilidad civil contractual, extracontractual y laborales), empezando la Regional Antioquia con el mayor número de procesos, 31, seguida por Occidente con 6, Norte 5 y cierra Centro con 2.

Las pretensiones solicitadas de los procesos vigentes, ascienden a \$12,216,029, y las pretensiones estimadas y/o valoradas por la Compañía en un hipotético caso de pérdida en todas las reclamaciones es de \$5,996,776.

Las causas principales que dan origen a dichas reclamaciones son procesos de Responsabilidad Civil como error en el diagnóstico, deficiente prestación del servicio, negligencia médica con un 94%. La Compañía cuenta con una póliza de responsabilidad civil que la ampara estos riesgos, exigida a todas las IPS y profesionales adscritos así como a los vinculados laboralmente por la Compañía. En el año 2015 terminaron 5 procesos de los cuales las pretensiones solicitadas ascendían a \$798,054 y el total pagado por parte de la Compañía fue de \$12,500.

**Procesos Jurídicos:**

El siguiente es el detalle de los procesos jurídicos probables en el cual se refleja la pretensión objetivada calculada al valor presente

**Año 2015**

Trámite	Fecha estimada de pago	Tipo de proceso	Valor presente - Pretensión objetivada	Calificación
3082	28/06/2018	Laboral	139,742	Probable
4326	12/12/2018	Laboral	303,771	Probable
4330	04/10/2018	Laboral	214,752	Probable
2500	05/04/2017	Laboral	195,017	Probable
2792	01/06/2017	Laboral	193,478	Probable
2685	04/10/2017	Laboral	369,763	Probable
10795	21/06/2019	Laboral	12,021	Probable
12322	25/09/2019	Laboral	1,951	Probable
11851	25/09/2019	Laboral	126,294	Probable

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales

Trámite	Fecha estimada de pago	Tipo de proceso	Valor presente - Pretensión objetivada	Calificación
19966	11/07/2020	Laboral	178,192	Probable
19968	21/12/2020	Laboral	113,373	Probable
23380	24/02/2021	Laboral	111,581	Probable
21779	18/02/2021	Laboral	111,746	Probable
17495	28/05/2019	Laboral	133,512	Probable
23598	05/04/2021	Laboral	117,180	Probable
20065	20/11/2020	Laboral	114,234	Probable
29470	13/10/2021	Laboral	105,359	Probable
10120	22/07/2019	Laboral	165,436	Probable
16261	01/03/2019	Laboral	182,207	Probable
30659	31/03/2022	Laboral	18,329	Probable
38932	17/03/2023	Civil	128,884	Probable
40976	15/06/2023	Civil	73,960	Probable
32148	01/06/2022	Civil	66,024	Probable
35975	18/10/2022	Civil	130,232	Probable
42439	22/06/2023	Civil	69,977	Probable
4868	11/05/2018	Civil	2,884	Probable
35369	03/08/2022	Civil	106,482	Probable
<b>TOTAL</b>			<b>3,486,381</b>	

**Año 2014**

Trámite	Fecha estimada de pago	Tipo de proceso	Valor presente - Pretensión objetivada	Calificación
4326	12/12/2018	Laboral	301,168	Probable
4330	04/10/2018	Laboral	205,614	Probable
29470	13/10/2021	Laboral	108,812	Probable
19228	24/09/2020	Laboral	118,567	Probable
20065	20/11/2020	Laboral	117,092	Probable
22244	31/01/2018	Laboral	144,072	Probable
19966	11/07/2020	Laboral	120,519	Probable
19968	21/12/2020	Laboral	116,293	Probable
21779	18/02/2021	Laboral	114,780	Probable
23598	05/04/2021	Laboral	120,291	Probable
23380	24/02/2021	Laboral	114,627	Probable
10795	21/06/2019	Laboral	11,819	Probable
12322	25/09/2019	Laboral	5,624	Probable
11851	25/09/2019	Laboral	128,164	Probable
17495	28/05/2019	Laboral	134,984	Probable
17494	27/02/2020	Laboral	124,062	Probable
2500	05/04/2017	Laboral	192,176	Probable

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales

3082	28/06/2018	Laboral	140,206	Probable
2792	01/06/2017	Laboral	190,930	Probable
2685	04/10/2017	Laboral	362,018	Probable
10120	22/07/2019	Laboral	166,531	Probable
14284	17/12/2019	Laboral	55,087	Probable
10605	07/03/2016	Laboral	37,694	Probable
30659	31/03/2022	Laboral	15,292	Probable
16261	01/03/2019	Laboral	182,508	Probable
32148	01/06/2022	Civil	63,451	Probable
9833	08/02/2018	Civil	170,999	Probable
<b>TOTAL</b>			<b>3,563,380</b>	

**1 de enero 2014**

Trámite	Fecha estimada de pago	Tipo de proceso	Valor presente - Pretensión objetivada	Calificación
19228	24/09/2020	Laboral	109,654	Probable
20065	20/11/2020	Laboral	108,292	Probable
20066	17/11/2020	Laboral	108,363	Probable
19966	11/07/2020	Laboral	111,468	Probable
19968	21/12/2020	Laboral	107,557	Probable
17736	31/07/2020	Laboral	62,463	Probable
21779	18/02/2021	Laboral	106,171	Probable
17493	05/10/2016	Laboral	147,841	Probable
22244	31/01/2018	Laboral	134,701	Probable
17494	27/02/2020	Laboral	114,796	Probable
17495	28/05/2019	Laboral	114,324	Probable
15163	22/04/2020	Laboral	157,661	Probable
12322	25/09/2019	Laboral	1,783	Probable
10795	21/06/2019	Laboral	7,467	Probable
11851	25/09/2019	Laboral	118,711	Probable
2685	04/10/2017	Laboral	339,679	Probable
2500	05/04/2017	Laboral	181,092	Probable
4326	12/12/2018	Laboral	280,090	Probable
4330	04/10/2018	Laboral	128,044	Probable
2792	01/06/2017	Laboral	179,641	Probable
3082	28/06/2018	Laboral	130,682	Probable
23598	05/04/2021	Laboral	111,292	Probable
23380	24/02/2021	Laboral	106,031	Probable

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales

10120	22/07/2019	Laboral	154,381	Probable
14284	17/12/2019	Laboral	50,911	Probable
14292	17/12/2019	Laboral	65,685	Probable
18300	24/01/2020	Laboral	19,487	Probable
15401	06/04/2020	Laboral	49,510	Probable
10605	07/03/2016	Laboral	35,748	Probable
16261	01/03/2019	Laboral	169,485	Probable
4445	05/12/2018	Civil	356,748	Probable
9833	26/09/2016	Civil	176,230	Probable
<b>TOTAL</b>			<b>4,045,988</b>	

El siguiente es el detalle de los procesos jurídicos probables los cuales no son provisionados debido a que su vencimiento es dentro de los próximos 12 meses:

**Año 2015**

Trámite	Fecha Estimada de Pago	Tipo Proceso	Pretensión Objetivada	Calificación Clase
10605	07/03/2016	Laboral	35,000	Probable
9833	26/09/2016	Civil	207,966	Probable

**Año 2014**

Trámite	Fecha Estimada de Pago	Tipo Proceso	Pretensión Objetivada	Calificación Clase
17493	01/09/2015	Laboral	170,628	Probable

**1 de enero 2014**

Al 1 de enero de 2014 todos los procesos probables se vencían en un plazo mayor de 12 meses

El siguiente es el detalle de los procesos jurídicos posibles valorados de acuerdo a su pretensión:

**Año 2015**

Trámite	Fecha estimada de pago	Tipo de proceso	Pretensión objetivada	Calificación
9846	03/01/2017	Civil	30,155	Posible

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales

19505	22/09/2020	Civil	15,155	Posible
37731	30/06/2022	Laboral	65,799	Posible
37984	22/02/2023	Laboral	4,510	Posible
9842	10/12/2015	Civil	114,405	Posible
14515	02/05/2018	Civil	165,155	Posible

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales

**Año 2014**

Trámite	Fecha estimada de pago	Tipo de proceso	Pretensión objetivada	Calificación
19505	22/09/2020	Civil	10,000	Posible
9846	03/01/2017	Civil	25,000	Posible
32036	16/05/2022	Civil	60,000	Posible
9842	10/12/2015	Civil	109,250	Posible
14515	02/05/2018	Civil	160,000	Posible
16466	12/03/2020	Civil	37,500	Posible

**1 de enero 2014**

Trámite	Fecha estimada de pago	Tipo de proceso	Valor presente - Pretensión objetivada	Calificación
20376	17/12/2020	Laboral	20,000	Posible
19505	22/09/2020	Civil	10,000	Posible
9830	16/11/2016	Civil	25,000	Posible
9846	03/01/2017	Civil	25,000	Posible
9848	09/01/2017	Civil	125,000	Posible
9850	18/03/2017	Civil	25,000	Posible
9852	08/03/2018	Civil	111,200	Posible
9394	25/07/2019	Civil	71,805	Posible
9836	28/04/2014	Civil	166,754	Posible
9842	10/12/2015	Civil	109,250	Posible
16466	12/03/2020	Civil	37,500	Posible
14515	02/05/2018	Civil	160,000	Posible
9845	15/09/2016	Civil	17,500	Posible
<b>TOTAL</b>			<b>904,009</b>	

**Nota 26. Partes Relacionados**

Se consideran partes vinculadas a Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. las subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos, el personal clave de la gerencia, representantes legales, auditor, secretario corporativo o general, miembros de junta directiva, y los familiares cercanos a estas personas, es decir, personas dentro del primer grado de consanguinidad, primero de afinidad o único civil.

**Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales**

El siguiente es el detalle de partes relacionadas de Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.:

**Entidades relacionadas:**

- Seguros de Vida Suramericana S.A.
- Seguros Generales Suramericana S.A.
- Operaciones Generales Suramericana S.A.S
- Consultoría en Gestión de Riesgos Suramericana S.A.S
- Diagnostico & Asistencia Médica S.A. Dinámica I.P.S.
- Dinámica IPS Zonas Francas S.A.S
- Hábitat Adulto Mayor S.A
- Seguros de Riesgos Laborales Suramericana S.A
- EPS y Medicina Prepagada Suramericana S.A.
- Servicios Generales Suramericana S.A.S
- Suramericana S.A.
- Inversura Panamá Internacional S.A
- Aseguradora Suiza Salvadoreña S.A - Asesuisa
- Asesuisa Vida S.A Seguros de Personas (El Salvador)
- Seguros Sura S.A (República Dominicana)
- Seguros Suramericana S.A. (Panamá)
- Servicios Generales Suramericana S.A (Panamá)
- Enlace Operativo S.A
- Compuredes S.A.
- Inversiones y Construcciones Estratégicas S.A.
- Grupo de Inversiones Suramericana S.A.
- Sura Asset Management S.A

A continuación el detalle de saldos vigentes y transacciones realizadas durante los años 2015, 2014 y 1 de enero de 2014 con partes relacionadas:

	2015	2014	1 de enero 2014
<b>Activos</b>			
<b>Cuentas por cobrar</b>			
<b>Otras partes relacionadas</b>			
Seguros de Riesgos Laborales Suramericana S.A	\$ 2,568,427	2,260,850	2,015,662
Suramericana S.A.	-	40,962	-
Consultoría en Gestión de Riesgos Suramericana S.A.S	422	4,012	2,882
EPS y Medicina Prepagada Suramericana S.A.	8,197,262	8,235,987	8,226,391
Seguros de Vida Suramericana S.A.	2,412,937	2,189,934	1,889,673
Seguros Generales Suramericana S.A.	35,818	20,163	25,608
Servicios Generales Suramericana S.A.S	2,625	383	2,537
Diagnostico & Asistencia Médica S.A. Dinámica I.P.S.	6,341	5,354	11,635
Enlace Operativo S.A.	1,798	-	-
Compuredes S.A.	4,044	-	-
Operaciones Generales Suramericana S.A.S	2,913	-	-
	<b>13,232,587</b>	<b>12,757,645</b>	<b>12,174,388</b>



Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales

<b>Total Activos</b>	\$ <b>13,232,587</b>	<b>12,757,645</b>	<b>12,174,388</b>
----------------------	----------------------	-------------------	-------------------

**Pasivo**

**Cuentas por pagar**

**Otras partes relacionadas**

Seguros de Riesgos Laborales Suramericana S.A	3,185	-	10,519
Compuredes S.A.	14,282	101,611	130,126
EPS y Medicina Prepagada Suramericana S.A.	733,190	675,885	1,090,386
Seguros de Vida Suramericana S.A.	6,445	116,953	5,884
Seguros Generales Suramericana S.A.	8,443	10,107	0
Servicios Generales Suramericana S.A.S	410,984	40,957	285,082
Diagnostico & Asistencia Médica S.A. Dinámica I.P.S.	2,586,794	2,315,530	1,817,316
Operaciones Generales Suramericana S.A.S	2,295	-	0
	<b>3,765,618</b>	<b>3,261,043</b>	<b>3,339,313</b>

<b>Total Pasivo</b>	\$ <b>3,765,618</b>	<b>3,261,043</b>	<b>3,339,313</b>
---------------------	---------------------	------------------	------------------

**Ingresos**

**Otras partes relacionadas**

Seguros de Riesgos Laborales Suramericana S.A	28,601,196	24,963,770	
Compuredes S.A.	64,338	50,221	
Consultoría en Gestión de Riesgos Suramericana S.A.S	84,076	51,724	
Enlace Operativo S.A.	9,554	5,524	
EPS y Medicina Prepagada Suramericana S.A.	204,375,564	178,221,611	
Seguros de Vida Suramericana S.A.	31,560,013	25,317,536	
Seguros Generales Suramericana S.A.	476,371	212,449	
Servicios Generales Suramericana S.A.S	42,526	26,434	
Grupo de Inversiones Suramericana S.A.	21,527	2,636	
Sura Asset Management S.A	12,085	12,690	
Suramericana S.A.	3,566	108,237	
Habitat Adulto Mayor S.A.	2,808	1,325	
Diagnostico & Asistencia Médica S.A. Dinámica I.P.S.	84,587	139,805	
Dinámica IPS Zonas Francas S.A.S	76	-	
Operaciones Generales Suramericana S.A.S	20,423	-	
	<b>265,358,710</b>	<b>229,113,962</b>	

<b>Total Ingresos</b>	\$ <b>265,358,710</b>	<b>229,113,962</b>	
-----------------------	-----------------------	--------------------	--

**Costos y Gastos**

**Otras partes relacionadas**

Compuredes S.A.	539,002	960,582	
Consultoría en Gestión de Riesgos Suramericana S.A.S	197	53,508	
EPS y Medicina Prepagada Suramericana S.A.	1,055,359	906,753	
Seguros de Vida Suramericana S.A.	3,170,797	2,363,301	
Seguros Generales Suramericana S.A.	362,597	581,945	
Servicios Generales Suramericana S.A.S	-	24,599	
Diagnostico & Asistencia Médica S.A. Dinámica I.P.S.	27,926,947	25,001,361	
Operaciones Generales Suramericana S.A.S	24,225	-	

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales

	<u>33,079,124</u>	<u>29,892,049</u>
<b>Total Costos y Gastos</b>	<b>\$ <u>33,079,124</u></b>	<b><u>29,892,049</u></b>

El siguiente es el valor de los beneficios causados y saldos pendientes con los Directivos al 31 de diciembre del 2015, 2014 y 1ero de enero de 2014:

**Gasto Compensación Directivos**

	2015	2014
Beneficios corto plazo	<u>161,964</u>	<u>42,766</u>

**Cuentas por pagar a Directivos**

	2015	2014	1 de enero de 2014
Beneficios Corto Plazo	<u>23,459</u>	<u>19,410</u>	<u>11,599</u>

El siguiente es el valor de los honorarios causados a los Miembros de la Junta Directiva al 31 de diciembre del 2015 y 2014:

	2015	2014
Gasto Honorarios Junta Directiva	<u>27,000</u>	<u>16,200</u>

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A., hace parte del Grupo empresarial Sura, la compañía tiene como controladora directa a Suramericana S.A., que a su vez es Subsidiaria de la Matriz Grupo de Inversiones Suramericana S.A.

Todas las transacciones celebradas entre las Compañías se realizan en condiciones de mercado, con absoluta transparencia, equidad e imparcialidad, sin que se presente ningún tipo de preferencia o excepción en su beneficio. Estas operaciones consideran en todo momento los requerimientos regulatorios a los que están sujetos.

Las operaciones de préstamos entre las Compañías que superen el mes consideran como mínimo la aplicación de la tasa de interés presuntiva anual vigente.

## Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. Notas a los Estados Financieros Individuales

Las operaciones generadas por pagos obligatorios a la Seguridad Social, se excluyen de las operaciones entre Compañías.

Todos los contratos son revisados y aprobados por el área de Asuntos Legales.

Las Compañías de Suramericana tienen diferentes categorías tributarias, por lo tanto la forma de contabilización del IVA difiere según la compañía; para Compañías como Seguros de Riesgos Laborales Suramericana S.A., Suramericana S.A., Grupo de Inversiones Suramericana S.A., Sura Asset Management S.A., Diagnostico y Asistencia Medica S.A Dinámica I.P.S., Operaciones Generales Suramericana S.A.S; el IVA se contabiliza como un mayor valor del Gasto para el resto de Compañías se contabiliza realizando el registro al ingreso y el valor que corresponde al IVA se contabiliza como IVA descontable.

Los ingresos con las compañías relacionadas, provienen de la venta de servicios médicos, paramédicos, odontológicos y de salud ocupacional.

Servicios de Salud IPS Suramericana, tiene gastos con las compañías relacionadas correspondiente a compras de bienes y servicios, dentro de los cuales tiene gastos por seguros con las compañías Seguros Generales y Seguros de Vida por valor de \$297,241 y \$ 2,264, 671 respectivamente.

Servicios de Salud IPS Suramericana tiene contrato de arrendamiento con las compañías EPS y Medicina Prepagada Suramericana, Seguros Generales Suramericana y Seguros de Vida Suramericana, los cuales corresponden a arriendo sobre locales y oficinas que son ocupados por parte de la Compañía y tiene los contratos celebrados que soportan esta transacción.

### **Nota 27. Gobierno Corporativo y Gestión de Riesgos**

El gobierno corporativo es el conjunto de principios, políticas, prácticas y medidas de administración, gobernabilidad y control encaminadas a crear, fomentar, consolidar y preservar una cultura basada en principios de responsabilidad, equidad, respeto, y transparencia, los cuales se traducen en una manera particular de entender el ejercicio empresarial. Para la Compañía, el sistema de Gobierno Corporativo es un pilar fundamental para el desarrollo y el cumplimiento de la estrategia de la Sociedad, y se considera fundamental para su sostenibilidad.

Durante 2015 se continuó con el esquema de un Sistema de Control Interno permitiendo apoyar en el cumplimiento de los objetivos de la Compañía y contribuyendo así a su sostenibilidad en el tiempo, a través de políticas, metodologías robustas, procedimientos y herramientas que permiten el análisis de los riesgos a los que se encuentra expuesta la Compañía.

La Alta Gerencia tiene pleno conocimiento sobre la responsabilidad que implica el adecuado manejo de los diferentes riesgos, por esto promueve las condiciones y estructuras necesarias que propicien una cultura de administración de riesgos.

La estructura organizacional definida para la gestión integral de riesgos está liderada por la Vicepresidencia de Riesgos la cual es responsable del Sistema de Gestión Integral de Riesgos, coordinando y facilitando la gestión dentro de la Compañía. Esta estructura guarda total independencia funcional respecto de áreas de: inversiones y control, evitando que se generen conflictos de interés.

El equipo humano que apoya y facilita la realización de la gestión integral de riesgos está conformado por profesionales idóneos para el desempeño de las funciones y responsabilidades que asume, con

## Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. Notas a los Estados Financieros Individuales

amplios conocimientos y especializados en diferentes disciplinas.

La gestión de los riesgos operacionales de la Organización está enmarcada en un ambiente de control interno permitiendo optimizar el nivel de los riesgos, esta gestión continúa enfocada en analizar la exposición a los riesgos de sus procesos y proyectos.

Actualmente la Compañía cuenta con un plan de Cultura de Riesgos, buscando sensibilizar a todos los niveles de la Organización una cultura de autocuidado y autocontrol, y a su vez promoviendo la gestión de riesgos dentro de las actividades cotidianas a través de formaciones virtuales como: Inducción a la gestión de riesgos de la Organización – IGiro, Gestión Integral de Riesgos - GIRO, Continuidad de Negocio, Gestión de Crisis, entre otros.

Finalmente, con respecto a la gestión del riesgo de liquidez, ésta se realiza a través del seguimiento al flujo de caja en el corto plazo, para las actividades de cobros y pagos de tesorería, de manera que permita determinar la posición de liquidez de la compañía y anticipar las medidas necesarias para una adecuada gestión de liquidez. Adicionalmente y como medida de mitigación del riesgo de liquidez, se mantienen cupos disponibles de sobregiro y de crédito con entidades financieras.

Actualmente se cuenta con las siguientes líneas de sobregiro y crédito:

- Cupo de sobregiro de \$7,230,000 no garantizado, el cual es pagadero a la tasa de interés 29.5% EA. Esta tasa es actualizada e informada por el banco cada que presenta cambios.
- Anualmente se envía a cada una de las entidades financieras, los documentos exigidos para conservar vigentes los cupos de crédito. El cupo de crédito actual de la compañía es \$ 2,900,000, con 1 banco.
- Como grupo económico, los bancos perciben el mismo nivel de riesgo en todas las compañías del Grupo, por lo cual tienen la capacidad de reasignar el cupo de crédito en cualquiera de ellas de acuerdo a las necesidades de liquidez.

### **Nota 28. Adopción por primera vez de las normas internacionales de información financiera**

De conformidad con lo previsto en la Ley 1314 de 2009 y los decretos reglamentarios 1951, 3024 y 3022 de diciembre de 2013, la Compañía está obligada a iniciar el proceso de convergencia de los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia a las normas internacionales de información financiera (NIIF o IFRS por sus siglas en inglés) tal y como las emite el IASB (International Accounting Standards Board). Teniendo en cuenta que esta convergencia a NIIF es compleja y tendrá efectos significativos para las compañías, el Consejo Técnico de la Contaduría Pública, clasificó a las compañías en tres grupos para hacer la transición.

La Compañía pertenece al Grupo 1, cuyo período obligatorio de transición comienza con la preparación del estado de situación financiera de apertura al 1 de enero de 2014 y la emisión de los primeros estados financieros comparativos bajo NIIF al 31 de diciembre de 2015.

#### **28.1. Estimados**

Los estimados contables realizados por Grupo Suramericana S.A. a 1 de enero de 2014 y a diciembre 31 de 2014, reflejan las condiciones existentes en la fecha de transición y periodo comparativo, y son coherentes con las estimaciones realizadas para la misma fecha según los PCGA

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales

anteriores (después de realizar los ajustes necesarios para reflejar cualquier diferencia en las políticas contables).

## 28.2. Conciliaciones

A continuación se presentan la conciliación entre el patrimonio según el PCGA anterior y el patrimonio bajo NIIF en la fecha de transición y al final del último periodo incluido en los estados financieros anuales más recientes presentados por Grupo Sura preparados bajo el PCGA anterior:

### Conciliación del Estado de Situación financiera balance de apertura

1 de Enero 2014					
Descripción		Saldo COLGAAP	Reclasificación	Ajuste	Saldo NCIF
<b>Activo</b>	<b>Nota</b>	<b>47,324,003</b>	<b>(235,001)</b>	<b>2,229,541</b>	<b>49,318,543</b>
Efectivo y equivalentes al efectivo		598,705	5,406,243		6,004,948
Inversiones		5,405,104	(5,405,104)		0
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	A	13,537,601	5,035	(24,727)	13,517,909
Inventarios		2,015,943			2,015,943
Activos por impuestos corrientes		4,951,450	(630,350)		4,321,100
Propiedades, planta y equipo	B	14,138,662	6,733,039	(435,880)	20,435,821
Activos por impuestos diferidos	C	0	332,674	2,690,148	3,022,822
Diferidos		4,743,211	(4,743,211)		0
Otros Activos		6,174	(6,174)		0
Valorizaciones		1,927,153	(1,927,153)		0
<b>Pasivo</b>		<b>37,399,053</b>	<b>(235,001)</b>	<b>2,743,392</b>	<b>39,907,444</b>
Préstamos y obligaciones	D	0	62,676	11,639	74,315
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		13,926,921	(164,636)		13,762,285
Beneficios a los empleados	E	12,734,997	2,200,000	98,254	15,033,251
Provisiones	F	4,083,536	(2,830,350)	3,411,802	4,664,988
Ingresos diferidos	G	5,563,653	(251,497)	(776,598)	4,535,558
Pasivos por Impuesto Corriente	H	36,496	1,469,583	(1,705)	1,504,374
Pasivos por impuestos diferidos		0	332,673		332,673
Otros Pasivos		1,053,450	(1,053,450)		0
<b>Patrimonio</b>		<b>9,924,950</b>	<b>0</b>	<b>(513,851)</b>	<b>9,411,099</b>
capital suscrito y pagado		8,068,700			8,068,700
Primas de emisión		13,977,407			13,977,407
Reservas		169,381			169,381
Otras participaciones en el patrimonio		3,213,042	(3,213,042)		0
Resultados Del Ejercicio		1,280,085	(1,280,085)		0
Resultados de ejercicios anteriores		(16,783,665)	1,280,085		(15,503,580)
Ganancia/Pérdida NCIF Por Conversión		0	3,213,042	(513,851)	2,699,191

### Conciliación del Estado de Situación financiera balance de transición

31 de Diciembre de 2014					
Descripción		Saldo COLGAAP	Reclasificación	Ajuste	Saldo NCIF
<b>Activo</b>	<b>Nota</b>	<b>53,267,340</b>	<b>(368,434)</b>	<b>1,980,867</b>	<b>54,879,772</b>
Efectivo y equivalentes al efectivo		3,109,985	5,613,175	0	8,723,160
Inversiones		5,613,175	(5,613,175)	0	0

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	A	21,498,875	(7,385,133)	(23,920)	14,089,821
Inventarios		2,383,168	0	0	2,383,168
Activos por impuestos corrientes		0	6,778,280	0	6,778,280
Propiedades, planta y equipo	B	14,338,943	6,158,500	32,895	20,530,338
Activos por impuestos diferidos	C	0	403,113	1,971,892	2,375,005
Diferidos		4,137,694	(4,137,694)	0	0
Otros Activos		3,785	(3,785)	0	0
Valorizaciones		2,181,715	(2,181,715)	0	0
<b>Pasivo</b>		<b>43,324,617</b>	<b>(113,872)</b>	<b>2,379,016</b>	<b>45,589,760</b>
Préstamos y obligaciones	D	0	62,675	(50,181)	12,494
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		17,085,804	(76,140)	0	17,009,663
Beneficios a los empleados	E	18,502,749	0	105,747	18,608,496
Provisiones	F	1,301,584	(579,660)	2,841,456	3,563,380
Ingresos diferidos	G	5,606,336	(294,180)	(516,301)	4,795,855
Pasivos por Impuesto Corriente	H	11,952	1,186,512	(1,705)	1,196,759
Pasivos por impuestos diferidos		0	403,113	0	403,113
Otros Pasivos		816,192	(816,192)	0	0
<b>Patrimonio</b>		<b>9,942,723</b>	<b>(254,562)</b>	<b>(398,149)</b>	<b>9,290,012</b>
capital suscrito y pagado		8,068,700	0	0	8,068,700
Primas de emisión		13,977,407	0	0	13,977,407
Reservas		297,389	0	0	297,389
Otras participaciones en el patrimonio		3,467,604	(3,467,604)	0	0
Resultados Del Ejercicio		(236,789)	0	115,702	(121,087)
Resultados de ejercicios anteriores		(15,631,588)	0	0	(15,631,588)
Ganancia/Pérdida NCIF Por Conversión		0	3,213,042	(513,851)	2,699,191

**Conciliación del patrimonio**

	<b>1 de enero de 2014</b>	<b>31 de diciembre de 2014</b>
<b>Patrimonio PCGA local</b>	<b>9,924,950</b>	<b>9,942,723</b>
Propiedades, planta y equipo	(435,880)	(435,880)
Impuesto al patrimonio	1,705	1,705
Impuesto diferido	2,690,148	2,690,148
Ingresos recibidos por anticipado	776,598	776,598
Beneficios a empleados	(98,254)	(98,254)
Arrendamientos	(11,639)	(11,639)
Procesos Jurídicos	(3,411,802)	(3,411,802)
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	(24,727)	(24,727)
Diferencia Utilidad 2014	-	115,702
Devolución Superávit por valorización año 2014	-	(254,562)
<b>Patrimonio NCIF</b>	<b>9,411,099</b>	<b>9,290,012</b>

**Conciliación de la utilidad a 31 de diciembre de 2014:**

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales

A continuación se presentan la conciliación de la utilidad según el PCGA anterior y la utilidad integral total bajo NCIF al final del último periodo incluido en los estados financieros anuales más recientes presentados por Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. preparados bajo el PCGA anterior:

	PCGA Anterior	Efectos de la transición a NCIF	Saldo NCIF al 31 de diciembre 2014
Ingresos de actividades ordinarias	272,687,614	-	272,687,614
Ingresos financieros	2,343,358	996	2,344,354
Otros ingresos	5,041,512	1,078,698	6,120,210
<b>Ingresos totales</b>	<b>280,072,484</b>	<b>1,079,694</b>	<b>281,152,178</b>
Costos	186,866,947	-	186,866,947
Gastos administrativos	91,368,413	(19,575)	91,348,838
Costos financieros	496,478	4,606	501,084
Otros gastos	997,774	260,706	1,258,480
<b>Gastos totales</b>	<b>279,729,612</b>	<b>245,737</b>	<b>279,975,349</b>
<b>Ganancia (pérdida) antes de impuestos</b>	<b>342,872</b>	<b>833,957</b>	<b>1,176,829</b>
Impuesto a las ganancias	579,660	718,256	1,297,916
<b>Ganancias (pérdida) neta</b>	<b>(236,788)</b>	<b>115,701</b>	<b>(121,087)</b>

La distribución de utilidades del 2014 se determinó sobre los resultados generados de acuerdo a la normatividad legal vigente en ese periodo, sin embargo, el 2014 fue el año de transición a las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF) periodo en el cual se generó un resultado según dicha normatividad, teniendo en cuenta que el reparto de utilidades oficial de la Compañía para ese año fue el generado en la normatividad local se hizo necesario determinar la diferencia entre dichos resultados y reconocerlo en el patrimonio como una diferencia por conversión de NCIF.

Para La Compañía esta diferencia en resultados genero un reconocimiento por valor de \$115,701

#### Conciliación del Estado de Flujo de Efectivo

A continuación se presenta la conciliación del flujo de efectivo según el PCGA anterior y el flujo de efectivo bajo NCIF, al final del último periodo incluido en los estados financieros anuales más recientes presentados por Servicios de Salud IPS Suramericana SA preparados bajo el PCGA anterior.

	PCGA local	Transición a las NCIF	31 de diciembre de 2014 bajo NCIF
Actividades de la operación	5,141,732	(71,206)	5,070,526
Actividades de financiación	-	(61,820)	(61,820)
Actividades de inversión	(2,422,382)	131,888	(2,290,494)
<b>Efectivo y equivalente al final del periodo</b>	<b>2,719,350</b>	<b>(1,138)</b>	<b>2,718,212</b>

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales

**Nota A. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar**

	<b>1 de enero de 2014</b>	<b>31 de diciembre de 2014</b>
Estado de situación financiera		
Cambio modelo cálculo de deterioro	(24,727)	(24,727)
Ajuste a las ganancias retenidas	<b>(24,727)</b>	<b>(24,727)</b>
Estado del resultado integral		
Modelo calculo deterioro	-	807
Ajuste a la utilidad antes de impuestos		<b>807</b>

**Nota B. Propiedades, planta y equipo**

Bajo NCIF Servicios de Salud IPS Suramericana S.A. mide las propiedades, planta y equipo al costo, Los inmuebles también se miden inicialmente al costo con valorizaciones periódicas posteriores, como mínimo cada cuatro años, que forman parte de la base depreciable del elemento.

Las propiedades, planta y equipo cuyo costo atribuido es el valor en libros bajo PCGA local en el caso de los muebles, Para los inmuebles el costo atribuido es el valor comercial del avaluó al 31 de diciembre de 2013. La depreciación y el deterioro fueron reversados y llevados contra ganancias retenidas. Además, se realizó ajuste por la baja de activos que no cumplían con los criterios de reconocimiento de la NIC 16 Propiedades, planta y equipo.

El impacto originado por la aplicación de la exención de costo atribuido es:

	<b>1 de enero de 2014</b>	<b>31 de diciembre de 2014</b>
Estado de situación financiera		
Superávit por valorización	1,927,153	1,927,153
Ajustes depreciación, Provisiones y AXI	(435,880)	(435,880)
Ajuste a las ganancias retenidas	1,491,273	1,491,273
Estado del resultado integral		
Costo /gasto por depreciación	-	(35,691)
Costo /gasto por Amortizaciones	-	(605,516)
En venta de computo	-	409
Otros	-	172,023
Ajuste a la utilidad antes de impuestos	-	<b>(468,775)</b>





Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales

**Nota D. Préstamos y obligaciones**

	<b>1 de enero de 2014</b>	<b>31 de diciembre de 2014</b>
Estado de situación financiera	-	-
Ajuste por cambio de modelo clasificación leasing	11,639	11,639
Ajuste a las ganancias retenidas	<b>11,639</b>	<b>11,639</b>
Estado del resultado integral		
Ajuste por cambio de modelo clasificación leasing	-	(61,820)
Ajuste a la utilidad antes de impuestos		<b>(61,820)</b>

**Nota E. Beneficios a empleados**

	<b>1 de Enero de 2014</b>	<b>31 de Diciembre de 2014</b>
Estado de situación financiera		
Banco de bonos	98,254	98,254
Ajuste a las ganancias retenidas	<b>98,254</b>	<b>98,254</b>
Estado del resultado integral		
Ajuste por cambio de modelo clasificación leasing	-	7,493
Ajuste a la utilidad antes de impuestos		<b>7,493</b>

**Nota F. Provisiones**

	<b>1 de enero de 2014</b>	<b>31 de diciembre de 2014</b>
Estado de situación financiera		
Provisión procesos Jurídicos	3,411,802	3,411,802
Ajuste a las ganancias retenidas	<b>3,411,802</b>	<b>3,411,802</b>
Estado del resultado integral		
Provisión procesos Jurídicos	-	(570,346)
Ajuste a la utilidad antes de impuestos		<b>(570,346)</b>

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales

**Nota G. Ingresos recibidos por anticipado**

	<u>1 de enero de 2014</u>	<u>31 de diciembre de 2014</u>
Estado de situación financiera		
Ajuste por valoración a valor presente	(776,598)	(776,598)
Ajuste a las ganancias retenidas	<b>(776,598)</b>	<b>(776,598)</b>
Estado del resultado integral		
Ajuste por valoración a valor presente	-	260,297
Ajuste a la utilidad antes de impuestos		<b>260,297</b>

**Nota H. Impuestos Corrientes**

	<u>1 de enero de 2014</u>	<u>31 de diciembre de 2014</u>
Estado de situación financiera		-
Pasivo por impuesto corriente	(1,705)	(1,705)
Ajuste a las ganancias retenidas	<b>(1,705)</b>	<b>(1,705)</b>
Estado del resultado integral		
Ajuste a la utilidad antes de impuestos	-	-

**Nota 29. Aprobación de Estados Financieros Individuales**

Según acta 111 del 26 de enero de 2016 la junta directiva aprobó los Estados Financieros Individuales con corte al 31 de diciembre de 2015.

**Nota 30. Hechos posteriores**

Como política Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.; determina como hechos ocurridos después del periodo a aquellos hechos que ocurren entre el final del periodo sobre el que se informa y la fecha en que los estados financieros se autorizan para su emisión.

Los estados financieros han sido autorizados para su publicación cuando son aprobados por parte de la Junta Directiva.

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.; deberá ajustar las cifras registradas en los estados financieros para reflejar los efectos de los hechos posteriores al cierre que impliquen ajustes, es decir, sobre situaciones que existían al final del periodo sobre el que se informa siempre y cuando estos ocurran antes de la fecha en que los estados financieros sean aprobados por la Junta Directiva.

Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.  
Notas a los Estados Financieros Individuales

Los hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa que no impliquen ajustes, es decir, por condiciones que surgieron después del periodo pero antes de la aprobación de los estados financieros por Junta Directiva no deberán ser reconocidos pero sí revelados por la compañía.

Así mismo la compañía entre el 31 de diciembre de 2015 y la fecha de emisión de estos estados financieros no han ocurrido otros hechos posteriores que afecten significativamente la interpretación de los mismos.