

SERVICIO DE SALUD INMEDIATO I.P.S. S.A.S

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

(En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)

I. OPERACIONES Y RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Operaciones -- SERVICIO DE SALUD INMEDIATO I.P.S. S.A. fue constituida por escritura pública No. 960 el 4 de mayo de 2009, de la Notaría Once de Cali.

Por Acta No. 002 -11 de diciembre 5 de 2011, inscrita en la Cámara de Comercio de Cali el primero (01) de Febrero de 2012 bajo el numero 1128 del libro IX, se transformó de Sociedad Anónima a Sociedad por Acciones Simplificada bajo el nombre de SERVICIO DE SALUD INMEDIATO IPS S.A.S.

La compañía tiene como objeto social la comercialización y la prestación de servicios de salud, entre los cuales están: Los servicios de Atención Domiciliaria y salud con un enfoque integral, en donde se puedan desarrollar actividades, procedimientos e intervenciones de promoción de la salud, prevención de la enfermedad, diagnóstico, tratamiento y rehabilitación, tanto a nivel domiciliario como institucional dentro de los niveles de complejidad que brinden los sistemas integrales de seguridad social en Colombia.

Resumen de Políticas Contables - Los registros contables de la Compañía siguen las normas prescritas por el Decreto 2649 de 1993, y la Resolución No. 001474 de 2009 y otras normas complementarias, emanadas por la Superintendencia Nacional de Salud (SNS). A continuación se mencionan algunas de estas políticas.

- a. *Unidad Monetaria* - De acuerdo con disposiciones legales, la unidad monetaria utilizada por la Compañía para las cuentas del balance general y del estado de resultados es el peso colombiano.
- b. *Reconocimiento de Ingresos y gastos* - Son reconocidos y registrados con base en el sistema de causación.
- c. *Deudores* - Registra principalmente los valores pendientes de cobro por concepto de servicios de cuidado en casa y servicio de traslados, así como las sumas originadas por concepto de anticipos a prestadores de servicios y proveedores.

- d. *Provisión para Deudores* - Representa la cantidad estimada necesaria para suministrar una protección adecuada contra posibles pérdidas de las cuentas por cobrar.
- e. *Equipo - Neto* - Son registrados al costo y se deprecian con base en el método de línea recta sobre las vidas útiles estimadas generalmente aceptadas en Colombia, para efectos fiscales. Las tasas anuales de depreciación utilizadas son 10% para Equipo y muebles y enseres, 20% para Equipo de Computación y comunicación, 20% Flota y Equipo de Transporte. La Compañía no estima ningún valor residual para sus activos por considerar que este no es relativamente importante, siendo por lo tanto, depreciados en su totalidad. Los gastos de reparación y mantenimiento se cargan a resultados en la medida en que se incurren.
- f. *Provisión Impuesto de Renta* - La compañía determina la provisión para impuesto sobre la renta con base en la utilidad gravable estimada a la tasa especificada en la legislación tributaria.
- g. *Provisión Impuesto de Renta para la Equidad - CREE* - La compañía determina la provisión para el impuesto sobre la renta para la equidad CREE- con base en la utilidad gravable estimada a la tasa especificada en la legislación tributaria.
- h. *Obligaciones Laborales* - El pasivo corresponde a las obligaciones que la Compañía tiene por concepto de prestaciones legales con sus empleados.
- i. *Utilidad Neta por Acción* - Es determinada con base en el promedio ponderado de las acciones en circulación durante el ejercicio.
- j. *Flujo de Efectivo* - Los estados de flujo de efectivo que se acompañan fueron preparados usando el método indirecto, el cual incluye la conciliación de la utilidad neta del año con el efectivo neto provisto por las actividades operacionales.
- k. *Estimados Contables* - La preparación de estados financieros de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados requiere que la Gerencia haga algunas estimaciones y asunciones que afectan los montos reportados de activos, pasivos y los montos de ingresos y gastos reportados durante el periodo de reporte.
- l. *Materialidad en la presentación de Estados Financieros* - La preparación de Estados Financieros de conformidad con PCGA en Colombia requiere que la administración haga algunas estimaciones y presunciones que afectan los montos reportados de Activos y Pasivos en la fecha de corte de los Estados Financieros y los montos reportados de ingresos y gastos durante el periodo cubierto. La materialidad utilizada para los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2015 fue determinada sobre la base del 5% de los resultados del periodo y los activos y patrimonio de los accionistas.

m. *Reclasificación de estados financieros* - Algunas cifras de los estados financieros de 2014 fueron reclasificadas para conformarse con la presentación de la información del año 2015.

n. *Normas especiales Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales*

Durante el año 2015, no se emitieron leyes que afecten estructuralmente la parte impositiva de la Compañía sin embargo la ley 1739 de 2014, trajo aspectos importantes de aplicación para el año gravable 2015, se resumen los principales.

Reforma Tributaria ley 1739 de Diciembre de 2014

Sobretasa al CREE: La ley 1739 de 2014, creó la sobretasa al Impuesto de Renta para Equidad, para los contribuyentes cuya base del impuesto para la Equidad sea igual o superior a \$800 millones de pesos. Las tarifas progresivas son las siguientes:

2015	5%
2016	6%
2017	8%
2018	9%

Impuesto a la Riqueza: Reemplaza al denominado Impuesto al patrimonio creado en la Ley 1430 de 2010.

El citado impuesto grava el Patrimonio Líquido a Enero 1 de cada año fiscal (2015, 2016 y 2017), superior a \$1.000 millones de pesos, con una tarifa progresiva del 1.15% y se irá reduciendo porcentualmente hasta desaparecer en el año 2018 así:

Año 2015	Tarifa progresiva entre el 0.20% y el 1.15%
Año 2016	Tarifa progresiva entre el 0.15% y el 1.00 %
Año 2017	Tarifa progresiva entre el 0.05% y el 0.40. %

Gravamen al Movimiento Financiero: Se prolonga la Vigencia del GMF, manteniendo la tarifa del 4x1.000 hasta el año 2018. Iniciando el desmonte gradual en el año 2019.

Ley de Bancarización: Queda aplazada la aplicación de la ley de bancarización hasta el año 2019. Esta ley estipula que para el reconocimiento fiscal de pasivos, Costos y deducciones, e impuestos descontables, los contribuyentes deberán realizar los pagos utilizando los canales financieros.

Terminación procesos Administrativos, Tributarios, aduaneros y Cambiarios: Se faculta a la Dirección de impuestos y Aduanas Nacionales para conciliar y terminar de muto acuerdo procesos administrativos, tributarios, aduaneros y cambiarios, siempre que se cumplan los términos y condiciones de la ley.

Los contribuyentes, agentes de retención y responsables de los impuestos nacionales, los usuarios aduaneros y del régimen cambiario, que no hayan sido notificados de requerimiento especial o de emplazamiento para declarar, que acudan voluntariamente ante la DIAN hasta el 27 de febrero de 2015, podrán transar o negociar el valor total de las sanciones, intereses y actualización según el caso, siempre y cuando corrijan o presenten su declaración privada y pague el 100% del impuesto o tributo.

ESPACIO EN BLANCO

2. DISPONIBLE

	2015	2014
Caja	14,147	11,588
Cuentas corrientes	5,909	405,947
TOTAL DISPONIBLE	\$ 20,056	\$ 417,535

El saldo de disponible no presenta restricciones en su uso ni gravámenes que restrinjan la disponibilidad de estos recursos. Los saldos de las cuentas bancarias a diciembre 31 de 2015 no presenta partidas conciliatorias significativas.

3. INVERSIONES

	% de Participación	2015	2014
Inversiones No Corrientes			
Inversión en Acciones	a)	0	564,000
Total Inversiones No corrientes		<u>0</u>	<u>564,000</u>
Neto Inversiones		<u>0</u>	<u>564,000</u>

a) La Disminución de las Inversiones obedece a la venta de las acciones que poseía la compañía en sociedades Anonimas que no cotizan en bolsa, esta transacción se realizo por el costo de las acciones.

4. DEUDORES

El detalle de la cuenta Deudores a diciembre 31 de 2015 y 2014 es como sigue:

	2015	2014
Clientes	a) 4,823,188	3,460,630
Cuentas por cobrar a Accionistas	39,327	21,633
Anticipos y Avances	28,954	31,548
Anticipo de impuestos	175,484	6,612
Cuentas a cobrar trabajadores	602	1,888
Deudores varios	319,165	6,914
Deudas de difícil cobro	71,294	24,796
Sub total Deudores	<u>5,458,014</u>	<u>3,554,021</u>
Provisión de cartera	(35,120)	(24,795)
Total deudores	<u>\$ 5,422,894</u>	<u>\$ 3,529,226</u>
Menos parte No corriente		
Deudas de Difícil Cobro	71,294	24,796
Total No corriente	<u>71,294</u>	<u>24,796</u>
Total corriente	<u>\$ 5,351,600</u>	<u>\$ 3,504,430</u>

a) La cuenta Clientes a diciembre 31 de 2015 y 2014 esta representada principalmente por los siguientes terceros:

Cliente	2015	2014
Nueva-Eps S.A.	4,707,478	2,887,740
Centro de Eventos Valle del Pacifico S.A.	33,240	11,985
CaryaJal Pulpa y Papel S.A.	7,437	2,056
Servicio Occidental de Salud S-A-	0	28,389
Caja de Previsión Social	0	42,336
Consocio SAYP	0	43,834
Dirección General de Sanidad	40,234	193,983
Qbe Seguros SA.	0	60,474
Clientes Varios	34,799	189,833
Total Clientes	<u>\$ 4,823,188</u>	<u>\$ 3,460,630</u>

El Movimiento de la provisión de cartera es como sigue:

	2015	2014
Saldo inicial	24,795	42,212
Más provisión del año	36,297	5,843
Menos recuperación de Provisión	50	17,958
Menos cartera castigada en el año	25,922	5,302
Saldo final	\$ <u>35,120</u>	<u>24,795</u>

La compañía se encuentra realizando un proceso Jurídico a los clientes que componen el saldo de Deudas de difícil cobro, sin embargo, la administración con base al estudio jurídico de cada cliente, considera que la provisión estimada para el año 2015 es suficiente y razonable.

5. PLANTA Y EQUIPO

	2015	2014
Equipo de Oficina	29,491	27,254
Equipo de Computo y comunicación	47,281	39,967
Equipo Médico Científico	55,960	12,662
Flota y Equipo de Transporte	169,251	261,706
Sub Total	<u>301,983</u>	<u>371,589</u>
Depreciación Acumulada	<u>(101,009)</u>	<u>(211,833)</u>
Propiedad planta y equipo neto	\$ <u>200,974</u>	\$ <u>159,756</u>

La disminución de Flota y Equipo de transporte obedece a la venta de los vehículos usados, por motivo de renovación de su parque automotor. Los Bienes Muebles se encuentran asegurados por pólizas, de seguros con amparos contra terremoto, robo e incendio, de igual manera se encuentran libres de gravámenes y/o prendas. La administración de la compañía estima que los valores asegurados son suficientes y razonables.

6. INTANGIBLES

	2015	2014
Bienes Recibios en Arrendamiento Fro	285,400	0
Sub Total	<u>285,400</u>	<u>0</u>
Amortización Acumulada	<u>(51,033)</u>	<u>0</u>
Bienes Recibidos en Arrendamiento Fro. Neto	\$ <u>234,367</u>	\$ <u>0</u>

Durante el año 2015 la compañía renovó su Equipo y Flota de Transporte bajo la modalidad de Arrendamiento Financiero con opción de Compra. (vease nota número 8 el detalle de los pasivos con la compañía de Leasing Financiero).

7. VALORIZACIONES

	2015	2014
De inversiones	0	680,117
Total Valorizaciones	\$ <u>0</u>	\$ <u>680,117</u>

La disminución de las Valorizaciones obedece a la venta de las inversiones que tenía la compañía en sociedades anónimas, que no cotizaban en bolsa y su cancelación se hizo contra el superavit por valorización.

8. OBLIGACIONES FINANCIERAS

La cuenta de obligaciones financieras al cierre del 2015 y 2014 fueron adquiridas en pesos colombianos y corresponde a los siguientes valores.

	2015	2014
Bancos Nacionales		
Sobregiros Bancarios en libros	51,140	10,394
Corporaciones Financieras	353,020	31,265
Tarjetas de Crédito	5,297	5,788
Total Obligaciones Financieras	<u>409,457</u>	<u>47,447</u>
Menos parte No Corriente	218,348	0
Total Parte Corriente	<u>\$ 191,109</u>	<u>\$ 47,447</u>

a) Durante el 2015 se cumplió oportunamente con el pago y/o abono de todas las obligaciones cuyos vencimientos son como sigue.

Banco / TI%	Vr. Prestamo	Parte Cte.	Parte Largo Plazo		Total
		vence en año 2016	vence en año 2017	vence en año 2018	
Sobregiro Banco de Occidente	51,140	51,140	0	0	51,140
Banco Bogotá 3782 DTF+ 4.25	77,400	23,129	27,381	5,572	56,082
Banco de Occidente 3671 DTF +3.8	208,000	68,035	73,893	8,519	150,447
Banco de Occidente 9908 DTF +5	145,490	43,508	48,175	54,808	146,491
Tarjetas de Crédito	5,297	5,297	0	0	5,297
TOTALES	<u>487,327</u>	<u>191,109</u>	<u>149,449</u>	<u>68,899</u>	<u>409,457</u>

9. PROVEEDORES

	2015	2014
Nacionales	541,988	524,493
Total proveedores	<u>\$ 541,988</u>	<u>\$ 524,493</u>

El saldo corresponde a cuentas por pagar a proveedores de servicios de ambulancia y prestadores de Atención domiciliaria, cuyas deudas estan dentro de los plazos convenidos.

10. CUENTAS POR PAGAR

	2015	2014
Costos y Gastos por Pagar	a) 1,045,998	670,437
Retención en la Fuente e Ica	12,163	10,183
Retenciones y Aportes de Nomina	23,924	15,174
Acreedores Varios	b) <u>2,281,465</u>	<u>2,049,515</u>
Total Cuentas por pagar	<u>\$ 3,363,550</u>	<u>\$ 2,745,309</u>
Menos parte No Corriente	442,102	256,970
Total Parte Corriente	<u>\$ 2,921,448</u>	<u>\$ 2,488,339</u>

a) Este rubro corresponde básicamente a las cuentas por pagar por los siguientes conceptos: Servicios comerciales \$193 millones, Servicio base de datos \$150 millones, software Integra \$159 millones, Servicios de ambulancia \$77 millones, Publicidad \$39 millones, Auditoría de Calidad \$67 millones, otros servicios \$95 millones, Honorarios \$93 millones, varios \$173 millones.

b) Corresponde a anticipos recibidos de uno de nuestros principales clientes, a Diciembre 31 de 2015 el saldo ascendía a \$2.210 millones de pesos de los cuales \$1.768 millones serán cancelados en el año 2016 y 442 millones en el 2017 a una tasa de interés del 0%.

II. IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS

Las Declaraciones de Renta correspondientes a los años gravables 2013 y 2014, se encuentran debidamente presentadas y pueden ser revisadas por las autoridades de la Administración de Impuestos y Aduanas Nacionales, dentro de los dos años siguientes a la fecha de su presentación. En opinión de la Administración, en el evento que ello ocurra no se esperan diferencias significativas que modifiquen el impuesto liquidado.

Para el ejercicio del año 2015 y una vez aplicadas las retenciones en la fuente a favor de la Compañía, se generó por concepto de renta, un saldo a favor de \$102 millones de pesos, que se encuentra registrado como cuenta por cobrar anticipo de Renta y por concepto de Impuesto de Renta para la Equidad se generó un saldo a Favor de \$.69 millones.

Por disposiciones fiscales la tarifa del impuesto de renta por los años 2014 y 2015 es del 25% y con la ley 1607 de 2012 se crea el impuesto sobre la Renta para Equidad - CREE con una tarifa del 9 % para los años 2013, 2014 y 2015; a partir del año 2016 la tarifa de este impuesto será del 8% , así mismo el decreto 862 de abril de 2013, estableció que los contribuyentes declarantes del Impuesto sobre la Renta para la Equidad CREE, estarán exonerados del pago de los aportes para fiscales de ICBF, SENA, correspondiente a los trabajadores que devenguen hasta diez (10) salarios mínimos legales vigentes, y a partir de enero de 2014, para el aporte a salud obligatoria en el porcentaje correspondiente al empleador.

Impuesto de Renta para la Equidad: La Ley 1739 de 2014, creó la sobretasa al Impuesto de Renta para la Equidad, por los años 2015 a 2018, para los contribuyentes cuya base del impuesto para la Equidad sea igual o superior a \$800 millones de pesos. La sobre tasa se calculará sobre la base que exceda los primeros 800 millones, cuyas tarifas progresivas son: año 2015: 5%; año 2016 86%; año 2017: 8% y año 2018: 9%

Impuesto a la Riqueza: La ley 1739 de 2014 crea el impuesto a la riqueza que grava la posesión de riqueza igual o superior a 1.000 millones de pesos (patrimonio bruto menos Pasivo); La compañía liquidó y pago el impuesto a la riqueza correspondiente al año gravable 2015 por valor de \$2.092 pesos, con cargo al Estado de Resultados del año 2015.

La depuración del impuesto sobre la Renta ordinaria es como sigue:

	2015	2014
Utilidad antes de impuestos	194,129	283,145
Más Gastos y provisiones no deducibles	33,026	22,917
Menos ingresos no constitutivos de Renta	(107,000)	(33,015)
TOTAL RENTA ORDINARIA GRAVABLE	120,155	273,047
Tasa Impositiva	25%	25%
Impuesto sobre la Renta Ordinaria	\$ 30,039	\$ 68,262
Ganancia Ocasional Gravada	56,335	0
Tasa Impositiva 10%	10%	0
Impuesto Ganancia Ocasional	5,634	0
TOTAL IMPUESTO DE RENTA	\$ 35,673	\$ 68,262

La depuración del Impuesto sobre la Renta para Equidad - CREE, es el siguiente:

	2015	2014
Utilidad antes de Impuestos	194,129	283,145
Mas Gastos y Provisiones no deducibles	33,026	22,917
Mas Donaciones	0	50,000
Menos ingresos no gravados	(107,000)	(33,015)
TOTAL RENTA GRAVABLE	<u>120,155</u>	<u>323,047</u>
Tasa Impositiva	9%	9%
IMPUESTO/ RENTA PARA LA EQUIDAD	<u>\$ 10,814</u>	<u>\$ 29,074</u>

12. OBLIGACIONES LABORALES

	2015	2014
Nomina por Pagar	13,564	1,426
Cesantías Consolidadas	59,697	43,431
Intereses sobre Cesantías	6,165	5,212
Vacaciones Consolidadas	61,522	50,440
Total Obligaciones Laborales	<u>\$ 140,948</u>	<u>\$ 100,509</u>

13. OTROS PASIVOS

	2015	2014
Anticipos y Avances	40,404	36,180
Ingresos Recibidos para Terceros	23,749	30,459
Retención a terceros sobre contratos	24,433	0
Total otros Pasivos	<u>\$ 88,586</u>	<u>\$ 66,639</u>

14. PATRIMONIO

Capital - El capital autorizado, suscrito y pagado, está representado por 50.000 acciones con un valor nominal de \$1.000 cada una.

Prima en colocación de Acciones - Corresponde a la diferencia entre el precio de venta de la acción y el valor nominal de las acciones emitidas en el año 2011.

Reserva Legal - Las leyes colombianas requieren que la Compañía reserve cada año el 10% de sus utilidades después de impuestos hasta completar por lo menos el 50% del capital suscrito. La ley prohíbe la distribución de esta reserva durante la existencia de la Compañía, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas. La Asamblea General de Accionistas decidió apropiar las utilidades del año gravable 2014 como Reserva Legal, a diciembre 31 de 2015 el acumulado de este rubro es de \$236 millones.

Reservas ocasionales: La Asamblea General de Accionistas en los últimos años decidió apropiar las utilidades como Reserva para Capital de Trabajo, el acumulado de esta reserva a Diciembre 31 de 2015 es de \$459 millones.

Supravit por valorizaciones: La disminución del superavit por valorizaciones obedece a la venta de las acciones que la compañía tenía en sociedades anónimas que no cotizaban en bolsa por lo tanto se cancela el saldo de la cuenta superavit por valorización por valor de \$680 millones con un efecto en la disminución del patrimonio.

15. INGRESOS OPERACIONALES

		2015	2014
Servicio cuidado en casa		3,404,857	5,011,638
Servicio de Traslados		1,446,624	1,506,338
Servicio APH		1,420,540	682,282
Total Ingresos Operacionales, Netos	\$	<u>6,272,021</u>	<u>\$ 7,200,258</u>

El 97% del total del Ingreso lo genera nuestro principal cliente Nueva EPS, por los servicios prestados de cuidado en Casa y servicios de Traslados. La disminución del ingreso en año 2015 obedece a políticas de cartera establecidas por la administración.

16. COSTO DE VENTAS

		2015	2014
Servicio cuidado en casa		2,457,089	3,420,136.0
Servicio de Traslados		1,232,758	1,754,785
Servicio APH		1,367,471	511,712
Total Costo de Ventas	\$	<u>5,057,318</u>	<u>\$ 5,686,633</u>

17. GASTOS OPERACIONALES

		2015	2014
De administración :			
Gastos de Personal	(a)	473,262	387,073
Honorarios	(b)	127,289	115,575
Impuestos		17,603	17,345
Arrendamientos		136	2,592
Contribuciones y Afiliaciones		322	308
Seguros		1,759	2,622
Servicios	(c)	224,166	345,253
Gastos Legales		2,931	1,519
Mantenimiento y Reparación		1,728	4,243
Adecuaciones e instalaciones		185	515
Gastos de Viaje		2,724	1,147
Depreciación		16,277	10,288
Diversos		32,293	30,381
Total Gastos de Administración	\$	<u>900,675</u>	<u>\$ 918,861</u>

a) El incremento de este rubro obedece a la creación de nuevos cargos administrativos que la compañía realizó en el año 2015.

b) La cuenta de honorarios está representado principalmente por los siguientes conceptos.

		2015	2014
Asesoría Financiera		55,229	45,540
Asesoría Técnica		72,060	59,225
Asesoría Jurídica		0	10,810
Total Servicios	\$	<u>127,289</u>	<u>\$ 115,575</u>

c) La cuenta de Servicios esta compuesta por los siguientes conceptos.

	2015	2014
Asco y Vigilancia	75,215	87,189
Servicios Temporales	52,457	140,186
Asistencia Técnica	47,837	83,137
Servicios Públicos	12,584	22,210
Servicios procesamiento de Datos	34,873	12,428
Otros conceptos	1,200	103
Total Servicios	\$ 224,166	\$ 345,253

	2015	2014
De ventas:		
Gastos de Personal	41,027	43,877
Honorarios	22,750	55,070
Impuestos	1,682	5,025
Arrendamientos	0	760
Seguros de Cumplimiento	0	1,411
Servicios (a)	120,884	91,817
Mantenimiento y reparaciones	0	100
Gastos de Viaje	614	200
Depreciaciones	11,628	5,330
Diversos	6,047	1,196
Provisión de cartera	36,297	5,843
Total Gastos de Ventas	\$ 240,929	\$ 210,629

a) La cuenta de Servicios esta compuesta por los siguientes conceptos.

	2015	2014
Servicios Temporales	100,730	63,000
Transporte, Fletes	7,800	11,200
Servicios de Publicidad	20,146	17,617
Total Servicios	\$ 128,676	\$ 91,817

18. INGRESOS NO OPERACIONALES

	2015	2014
Rendimientos Financieros	2,184	678
Dividendos y Participaciones	38,329	33,015
Utilidad en Venta de Equipo de Transporte	56,335	0
Recuperación de Provisión	50	22,313
Recuperación de Costos y Gastos (a)	87,353	0
Indemnizaciones	15,122	9,677
Diversos	1,438	801
Total Ingresos No Operacionales	\$ 200,811	\$ 66,484

a) Corresponde a recuperación de Costo por glosas de facturas del año 2014; por concepto de servicios de traslados de pacientes, por carecer de soporte suficiente para su cobro.

19. EGRESOS NO OPERACIONALES

	2015	2014
Gastos Financieros	39,317	77,357
Gravamen al movimiento Financiero	19,389	32,389
Perdida en Venta de Equipo de Transporte	16,396	0
Gastos Extraordinarios	11	107
Costos y Gastos de Ejercicios Anteriores	3,847	129
Diversos	821	7,492
Donaciones	0	50,000
Total Gastos No Operacionales	\$ 79,781	\$ 167,474

20. OPERACIONES CON ACCIONISTAS Y/O VINCULADOS ECONOMICOS.

Las principales transacciones realizadas en el año 2015 y 2014 con vinculados y accionistas son como sigue:

Nombre de la Sociedad	Concepto	2015	2014
Ssi Medicina Prepagada S.A.	Facturación de servicios	1,092,804	414,246
Ssi Medicina Prepagada S.A.	Saldo por anticipos recibidos	2,236,661	1,694,833
Multipharma S.A.	Facturación compra de Medicamento	186,940	232,722
Multipharma S.A.	Saldo por anticipos recibidos	84,981	237,483

Tanto las compras realizadas a Multipharma S.A. y la prestación de Servicios a SSI Medicina Prepagada S.A. fueron realizadas al precio de mercado. La tasa de interés pactada entre las partes por concepto de créditos comerciales es del 0%. El plazo para el pago de estas obligaciones es de 360 días, respecto a las obligaciones contraídas en el año 2015.

21. INDICADORES FINANCIEROS

	2015		2014	
LIQUIDEZ				
Razón Corriente:				
<u>Activo Corriente</u>	5,371,656		3,921,965	
<u>Pasivo Corriente</u>	3,884,079	1.38	3,227,427	1.22
Capital de Trabajo				
Activo Corriente - Pasivo Corriente	1,487,577		694,538	
ENDEUDAMIENTO				
Nivel de endeudamiento				
<u>Pasivo total</u>	4,544,529		3,484,397	
<u>Activo total</u>	5,878,291	77.3%	5,350,634	65.1%
Solvencia Económica				
<u>Total Activo</u>	5,878,291		5,350,634	
<u>Total Pasivo</u>	4,544,529	1.29	3,484,397	1.54
RENTABILIDAD				
Margen Bruto de Utilidad				
<u>Utilidad Bruta</u>	1,214,703		1,513,625	
<u>Ventas</u>	6,272,021	19.4%	7,200,258	21.0%
Margen Neto de Utilidad				
<u>Utilidad Neta</u>	147,642		185,809	
<u>Ventas</u>	6,272,021	2.4%	7,200,258	2.6%
Rendimiento del Patrimonio				
<u>Utilidad Neta</u>	147,642		185,809	
<u>Patrimonio</u>	1,333,762	11.1%	1,866,237	10.0%

22. Convergencia a Normas Internacionales de Información financiera

De conformidad con lo previsto en la Ley 1314 de 2009 y los decretos reglamentarios a dicha ley, la Compañía estaba 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) desde el 1 de Enero de 2015 hasta el 31 de diciembre del mismo año, como periodo de transición; sin embargo por disposición de la Superintendencia Nacional de Salud, según circular Externa No. 000001 de Enero 19 de 2016, las Entidades sometidas a su inspección, vigilancia y control, podrán acogerse al nuevo cronograma que establece como periodo de transición el 1 de Enero de 2016 al 31 de Diciembre de 2016, opción que fue tomada por la Compañía en consecuencia nuestro periodo de transición a NIIF empieza el 1 de Enero de 2016.

23. Eventos Posteriores

Durante el año 2015 no hubo:

1. Visitas de inspección practicadas por entidades de control que hayan culminado con amonestaciones o sanciones.
2. Sanciones ejecutoriadas de orden administrativo, contencioso y civil impuesta por autoridades competentes de orden nacional, departamental o municipal.
3. Sentencias condenatorias de carácter penal y sanciones de orden administrativo, proferidas contra funcionarios de la compañía por hechos sucedidos en el desarrollo de sus funciones.

24. Contingencias

A diciembre 31 de 2015, la administración no tiene conocimiento de hechos o situaciones que impliquen para la compañía una contingencia que tenga que revelar o reconocer en los Estados Financieros.