ASOCIACIÓN DE USUARIOS SANITAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos, excepto cuando se indique lo contrario)

# 1. Información general

Mediante acta número 001 del 28 de noviembre de 2008 en asamblea constitutiva, inscrita en la Cámara de Comercio el 26 de diciembre de 2008, bajo el número 00146487 del libro I de las Entidades Sin Ánimo de Lucro, se constituyó la ASOCIACIÓN DE USUARIOS SANITAS, con una proyección de duración de 50 años.

### **Objeto Social**

El objeto de la Asociación consiste en velar por la calidad del servicio, la protección de los derechos de los usuarios y la participación comunitaria de los mismos, la Asociación tendrá las siguientes funciones: asesorar a sus asociados en la libre elección de la entidad promotora de salud, las instituciones prestadoras de servicios y/o los profesionales adscritos, asesorar a los asociados en la identificación de servicios, en las empresas EPS Sanitas S. A., Compañía de Medicina Prepagada Colsanitas S.A., Medisanitas S.A. Compañía de Medicina Prepagada, Clínica Colsanitas S.A., Oftalmosanitas S.A.S, Óptica Colsanitas S.A.S, y Cecimín S.A.S.

#### 2. Bases de presentación

#### a. Normas contables aplicables

La Asociación, de conformidad con las disposiciones vigentes emitidas por la Ley 1314 de 2009 reglamentada, compilada y actualizada por los Decreto 2270 de 2019 y 1432 de 2020, prepara sus estados financieros de conformidad con normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia - NCIF, las cuales se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) junto con sus interpretaciones, traducidas al español y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés) vigentes al 31 de diciembre de 2018.

## b. Bases de preparación

La Asociación tiene definido por estatutos efectuar un corte de sus cuentas, preparar y difundir estados financieros de propósito general una vez al año, al 31 de diciembre.

Estos estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por la medición a valor razonable de propiedades de inversión, instrumentos financieros y revaluación de las propiedades, planta y equipo.

La Asociación ha aplicado las políticas contables, los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descritos en las notas 3 y 4.

#### i. Negocio en Marcha

Durante los primeros meses de 2020, apareció la enfermedad infecciosa COVID-19 causada por el coronavirus que fue declarado por la Organización Mundial de la Salud (OMS) como Pandemia Global el 11 de marzo de 2020, su reciente expansión global ha motivado una serie de medidas de contención en las diferentes geografías donde opera la Entidad y se han tomado ciertas

-En caso afirmativo, el Grupo debe determinar su posición fiscal contable de forma coherente con el tratamiento fiscal utilizado o que se prevé utilizar en sus declaraciones de impuestos sobre la renta.

-En caso negativo, el Grupo debe reflejar el efecto de la incertidumbre al determinar su posición fiscal contable utilizando la cantidad más probable o el valor esperado

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

# c. Bases de preparación

La Asociación tiene definido por estatutos efectuar un corte de sus cuentas, preparar y difundir estados financieros de propósito general una vez al año, al 31 de diciembre.

Estos estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por la medición a valor razonable de propiedades de inversión, instrumentos financieros y revaluación de las propiedades, planta y equipo.

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

# d. Negocio en Marcha

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

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

- Se cuenta con presupuestos para el 2021, que soportan la intención de continuar en funcionamiento.
- La Compañía ha cumplido con los pagos de las deudas contraídas.
- No se identificó la pérdida de proveedores significativos para el desarrollo de las actividades del modelo de negocio.
- No existen planes de reestructuración de los empleados de la Compañía.
- De la administración no se tiene la intención de liquidar la entidad.

# 3. Principales políticas contables

Las políticas contables establecidas han sido aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados en estos estados financieros, y han sido aplicadas consistentemente por la Asociación, y son descritas a continuación:

# a. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

# b. Activos financieros

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

La Compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías:

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

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

#### c. Activos financieros a costo amortizado

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

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

Los activos financieros mantenidos por la Compañía que comúnmente corresponden a esta categoría son: cuentas por cobrar a clientes y entidades relacionadas.

#### d. Pasivos financieros

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

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

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

# e. Reconocimiento y medición

La planta y equipo se medirán inicialmente por su costo, el cual comprende su precio de compra, incluyendo aranceles e impuestos de compra no reembolsables y cualquier costo directamente atribuible para ubicar y dejar al activo en condiciones de uso.

Cuándo partes de una partida de propiedad, planta y equipo poseen vidas útiles distintas, son registradas como partidas separadas (componentes importantes) de propiedad, planta y equipo.

### f. Costos posteriores

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

#### g. Depreciación

La depreciación se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo de un activo, u otro monto que se substituye por el costo, menos su valor residual.

La depreciación es reconocida en resultados con base en el método de depreciación lineal sobre las vidas útiles estimadas de cada parte de una partida de planta y equipo, puesto que éstas reflejan con mayor exactitud el patrón de consumo esperado de los beneficios económicos futuros relacionados con el activo.

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

Equipo de oficina (1-10 años)
Equipos de cómputo y comunicaciones (1-5 años)

El valor residual para flota y equipo de transporte propia se estima en el 30% del valor de compra, y para los activos adquiridos mediante la modalidad de leasing corresponde a la opción de compra estipulada en el contrato. Para los demás activos el valor residual se estima en cero \$0.

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

#### h. Venta o retiro de activos

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

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

# i.Pérdidas por deterioro del valor de los activos no financieros

El valor en libros de los activos no financieros, se revisa en cada fecha de balance para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existen tales indicios, se estima el importe recuperable del activo, que es comparado con el valor en libros y si es necesario se reconoce una pérdida por deterioro con cargo a los resultados del ejercicio.

Esta pérdida es el monto por el que el valor en libros del activo es reducido a su valor recuperable. El valor recuperable de los activos corresponde al mayor valor entre el monto neto que se obtendría de su venta y su valor de uso.

El valor de venta neto corresponde al monto que se obtendría de la venta del activo en una transacción entre partes no relacionadas, siendo el precio de referencia en un mercado activo o el de transacciones similares recientes.

El valor en uso corresponde al valor presente de los flujos futuros estimados que se obtendrían del uso continuo del activo y su disposición final al término de su vida útil.

#### j.Beneficios a empleados

#### i. Beneficios al corto plazo

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

Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar si la Compañía posee una obligación legal o implícita actual de pagar este monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

Los beneficios al corto plazo son las prestaciones legales establecidas por la ley laboral, auxilios educativos, seguros de vida, plan de incentivos, tarifa preferencial en medicina prepagada entre otros.

#### k. Impuesto de renta corriente y diferido

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

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

#### Impuesto de renta corriente

El gasto por impuesto sobre la renta corriente se calcula sobre la base de las leyes tributarias promulgadas o sustancialmente promulgadas a la fecha del balance general. La Gerencia evalúa periódicamente las posiciones asumidas en las declaraciones de impuestos presentadas

respecto de situaciones en las que las leyes tributarias son objeto de interpretación. La Asociación cuando corresponde, constituye provisiones sobre los montos que espera deberá pagar a las autoridades tributarias.

# Impuesto de renta diferido

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

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

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

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

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

#### Posiciones fiscales inciertas

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

La CINIIF 23 establece la forma de reconocimiento y medición de los activos y pasivos por impuesto diferidos y corrientes en los casos en que la Compañía tenga posiciones tributarias

inciertas asociadas con el impuesto a la renta. Una posición tributaria incierta es cualquier tratamiento impositivo aplicado por la Compañía respecto al cual existe incertidumbre sobre si éste será aceptado por la autoridad tributaria. La CINIIF 23 cubre todos los aspectos que pueden ser afectados por la existencia de posiciones tributarias inciertas, esto es, pudiera afectar la determinación de la utilidad o pérdida tributaria, la base tributaria de activos y pasivos, créditos tributarios o las tasas de impuestos usadas.

# I. Reconocimiento de ingresos

Los ingresos se calculan por el valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, y representan importes a cobrar por los bienes entregados y/o servicios prestados, neto de descuentos, devoluciones, y el impuesto al valor agregado. La Asociación reconoce los ingresos cuando el importe de los mismos se puede medir con fiabilidad, sea probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la entidad y cuando se han cumplido los criterios específicos para cada una de las actividades de la Asociación, tal como se describe a continuación.

La Asociación reconoce devoluciones cuando el importe de las misma se puede medir de forma fiable.

## i. Ingresos por donación

Los ingresos representan la obtención de cuotas por el concepto de donación de sus promotores.

## ii. Ingresos por intereses

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

# m.Reconocimiento de costos y gastos

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

#### 4. Cambios Normativos

i. Modificaciones incorporadas en las NIIF para pymes aceptado en Colombia cuya aplicación debe ser evaluada a partir del 1 de enero de 2019

El Decreto 2483 del 28 de diciembre de 2018 compilan y actualiza los marcos técnicos de las Normas de Información Financiera, NIIF para las pymes, Grupo 2, anexos al Decreto 2420 de 2015, modificado por los Decretos 2496 de 2015,2131 de 2016 y 2170 de 2017.

Las modificaciones realizadas por el IASB en diciembre de 2017, corresponden a correcciones de redacción a la versión incluida en el Decreto 2496 de 2015. A continuación, se detallan los cambios:

Norma	_	Publicación afectada	Texto corregido
Sección Instrumentos financieros básicos	11	pagina 61 Párrafo 11.7 (c)  Sustituir arrendatario por arrendador: se aplicaran a las cuentas por cobrar de arrendamientos	11.7 (c) Arrendamientos, a los que se aplica la Sección 20 Arrendamientos o el párrafo 12.3(f). Sin embargo, los requerimientos para la baja en cuentas de los párrafos 11.33 a 11.38 se aplicarán a la baja en cuentas por cobrar de arrendamiento reconocidos por un arrendador y cuentas por pagar por arrendamiento reconocidas por un arrendatario y los requerimientos de deterioro de valor de los párrafos 11.21 a 11.26 se aplicarán a las cuentas por cobrar de arrendamientos reconocidas por un arrendatario.
Sección Propiedades inversión	16 de	página 99 párrafo 16.8	1A 13 13 14 14 15 15 15 15 15 15 15 15 15 15 15 15 15

# 5. Estimados contables y juicios críticos significativos

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

#### i. Deterioro de activos no monetarios

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

#### ii. Vidas útiles y valores residuales de equipo

La depreciación se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde a costo de un activo, u otro monto que se sustituye por el costo, menos su valor residual.

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

# iii. Impuesto de renta

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

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

#### iv. Deterioro de cuentas por cobrar

La Asociación revisa al menos anualmente sus cuentas por cobrar para evaluar su deterioro. De acuerdo con el modelo de perdida esperada.

De acuerdo con lo anterior para determinar el deterioro de esta cartera, la administración de la Compañía se basa en el concepto de los especialistas (abogados) que califica la probabilidad de recuperación en (probable, eventual, remoto).

#### v. Beneficios a empleados

Medición de los pasivos laborales asociados al plan huérfanos se realiza mediante el uso de suposiciones actuariales.

## 6. Administración de riesgos

## i. Riesgos financieros

La Junta Directiva de la Asociación es responsable por establecer y supervisar la estructura de administración de riesgo de la Asociación.

La gestión financiera de la Asociación ofrece servicios a los negocios, coordina el acceso a los mercados financieros, supervisa y administra los riesgos financieros relacionados con las

operaciones de la Asociación a través de los informes internos de riesgo, los cuales analizan las exposiciones y la magnitud de los riesgos. Estos riesgos incluyen el riesgo de mercado (incluyendo el riesgo cambiario, riesgo en las tasas de interés y riesgo en los precios), riesgo de Crédito y riesgo de liquidez.

# ii. Riesgos de mercado

# Riesgo de precios

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

# Riesgo de crédito

Debido a la naturaleza de su negocio, la Asociación no tiene exposición al riesgo de crédito

Las cuentas por cobrar comerciales incluyen cuentas vigentes, vencidas y deterioradas, como se indica a continuación:

	2020	2019
Cuentas por cobrar vigentes	3	3

#### iii. Riesgo de liquidez

La administración, prudente del riesgo de liquidez, considera que es importante mantener suficiente efectivo, valores negociables, y disponibilidad de fondos a través de un número adecuado de fuentes de financiamiento. Debido a la naturaleza dinámica de los negocios y transacciones, la tesorería de la Asociación mantiene flexibilidad en el financiamiento a través de la disponibilidad de líneas de crédito.

Las cuentas por pagar corresponden principalmente a pasivos con proveedores y costos y gastos por pagar, dichas cuentas por pagar al 31 de diciembre comprenden:

	Menos de 1 año	Entre 1 y 2 años
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	15	•
Al 31 de diciembre de 2019		
	Menos de 1 año	Entre 1 y 2 años
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	7	

# 7. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

Cuentas de Ahorros Caja Bancos

2020	2019
71	63
1	1
73	65

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

La calidad crediticia de las instituciones financieras en las cuales la Asociación mantiene su efectivo y equivalentes es la siguiente:

Grado de inversion AAA

2020	2019
72	64

Calidad crediticia determinada por las agencias de calificación independientes Fitch Ratings Colombia S. A., BRC Investor Services S. A. (Standard & Poors) y Value and Risk Rating S. A..

# 8. Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar a 31 de diciembre comprendían:

Deudores varios (1) 2020 2019 3 3

(1) Los deudores varios comprenden:

		2020	2019
Incapacidades		3	3

### 9. Planta y equipo

La planta y equipo a 31 de diciembre comprendían:

	Equipo de oficina	Equipo de Computo	Total
2019 Saldo al inicio del año	1	7	8 (1)
Cargo por depreciación Saldo al final del año	1	(1) 6	7
Al 31 de diciembre de 2019 Costo Depreciación acumulada Saldo en libros	1 (1) -	7 (4) 3	(5) 3
2020 Saldo al Inicio del año Cargo por depreciación Saldo al final del año	- - -	3 (1) 2	(1) 2
Al 31 de diciembre de 2020 Costo Depreciación acumulada Saldo en libros	1 (1)	7 (5) <b>2</b>	8 (6) <b>2</b>

Los gastos por depreciación del año 2020 por valor de \$1 fueron cargados en gastos de administración.

Durante los años 2020 y 2019, la Asociación no capitalizó costos por intereses.

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

No existen restricciones de uso sobre la planta y equipo.

# 10. Obligaciones financieras

La obligaciones financieras al 31 de diciembre comprendían:

	2020	2019
Contratos de arrendamiento financiero	2	3
Menos parte no corriente préstamos bancarios	(1)	(2)
Total no corriente	1	1

Las obligaciones financieras se encontraban garantizadas con pagarés firmados por el representante legal de la Asociación.

Las tasas de interés efectivas y la clasificación de las obligaciones financieras son las siguientes:

2020	Tasa nominal	Concepto	No. Obligacio	Cuotas n pactadas	Cuotas pendientes	Valor Inicial	Saldo a corto plazo	Saldo a largo plazo
Nueva Era	A Soluciones S.A.S. 8,16% Arrenda	miento financiero Eq'Computo	1	48	21	2	1	1
						Valar	Saldo a	Saldo a
2019	Tasa nominal	Concepto	No. Obligacio	Cuotas n pactadas	Cuotas pendientes	Valor Inicial	corto plazo	largo plazo
Nueva Era	a Soluciones S.A.S. 8,16% Arrenda	amiento financiero Eq´Computo	1	48	33	3	1	2
Los ve	ncimientos de las oblig	aciones financieras r	no corrie	entes so	n las sigui	entes		
	Al 31 de diciembre de 2020		Saldo a del a	ıño	Vencimiento financier 2021	de las ol as a larg	oligaciones o plazo 2022	
	Contratos de arrendamiento financ	iero		1 -	1 Vencimiento d		ligaciones	- - 
	Al 31 de diciembre de 2019		Saldo a del a	l final	vencimiento d financieras a l 2021	argo pla	2022	
	Contratos de arrendamiento financ	tiero		2 2	1		1	- , -
El mov	vimiento de las obligacio	ones financieras dura	ante el a	año ha s	ido el sigu	iiente:		
				2	2020		2019	
	aldo al inicio del año adquisición de obligaciones f	inancioras			3 -		3	i
P	ago de obligaciones financie aldo final del año				(1) 2		3	= - - - -
A cont	inuación los pagos mín	imos brutos sobre lo	s contra	atos de a	arrendami	ento fi	nanciero	son:
					2020		2019	
í	Menos de un año				1			1

	2020	2019
Menos de un año Entre 1 y 5 años	1 1	1
Total de los pagos minimos brutos	2	3
Carga financiera futura por arrendamiento financiero	(1)	(1)
Valor actual contratos de arrendamiento financiero	1	2

# 11. Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

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

Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar		
	2020	2019
Costos y gastos por pagar (1)	15	7

(1) Los costos y gastos por pagar comprenden:

Otros Costos Y Gastos Por Honorarios	Pagar (1)
Gastos de viaje Servicios	

2020	)	2019
	10 4	3
H	1	1
	15_	

(1) Otros costos y gastos comprenden \$3 en rembolsos de gastos administrativos por transporte fletes y acarreos, \$6 gastos de publicidad y propaganda en aplicación de encuestas en centros médicos y otros menores por valor de \$1

#### 12. Pasivos por impuestos corrientes

Los pasivos por impuestos corrientes al 31 de diciembre comprendían:

Impuesto de renta y complementarios Retención en la fuente

2020	2019
7	5
1	1
8	6

La composición de la provisión para impuesto de renta y diferido por los años terminados al 31 de diciembre comprende:

Impuesto sobre la renta corriente

2020	2019
8	7

Balance inicial	Cambio de tarifa	Cargo a resultados	Balance final
0,02	0,00	0,07	0,09
0,02	0,00	0,07	0,09
	0,02	Balance inicial tarifa 0,02 0,00	Balance inicial tarifa resultados  0,02 0,00 0,07

# 13. Impuesto sobre la renta reconocido en resultados

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

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

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

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

De acuerdo con lo anterior, si conforme a lo dispuesto en los artículos 48 y 49 del Estatuto Tributario, los dividendos o participaciones son distribuidos en calidad de gravados, estarán gravados para quien los recibe, a una tarifa del 32% para el año 2020. Si, por el contrario, los dividendos o participaciones objeto de distribución tienen la calidad de ingresos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional, los saldos a distribuir estarán sujetos a retención en la fuente para quien los recibe a una tarifa del 7.5% la cual, será trasladable e imputada a la persona natural residente o al inversionista residente en el exterior.

	2020	2019
Utilidad o Perdida antes de Impuestos	21.43	20,49
Diferencias permanentes: Gasto Impuesto Gmf Gasto Impuestos Asumidos	0,43 0.00	0.36 0.00
Total Diferencias permanentes:	0.43	0.00
Ingresos imponibles financieros	21,86	20,85
Diferencias temporales:		
Gasto Impuesto Gmf	0,24	0,00
Gasto Impuesto Gmf	0.19	0.27
Total Diferencias temporales:	0.43	0,32
Renta líquida gravable	22,29	21,18
Perdidas		
Gasto Impuesto Gmf	0.00	0.00
Total Perdidas	0,00	0.00
Renta líquida gravable(Despues de perdidas)	22,29	21.18
Tasa de impuesto unitario	32%	33%
Provisión para el impuesto de renta	7,13	6,99
Saldos por cobrar OTRAS RETENCIONES Menos	0,00	0,00
ANTICIPO	0,00	0,00
Saldo (a cargo) - a Favor	-7,13	-6,99

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

<del></del>		2020		201	9
Descripcion	Base	Impuesto	Tasa	Base Impue	esto Tasa
Utilidad o Perdida	21.43	6.86	32,00%	20.49	3.76 <sub>.</sub> 33.00%
Diferencias Permanentes		0.14	0,64%	(	0,12 0,59%
Diferencias temporales		0,07	0,31%		0.09 0.44%
	21,43	7.06	32,95%	20.49	6.97 34.03%

#### 14. Conciliación del patrimonio contable y fiscal

La siguiente es la conciliación entre el patrimonio contable y el fiscal por los años terminados al 31 de diciembre

		2020	2019
Patrimonio conta	ble	58,02	53,73
Más:	Muebles Y Enseres	0,56	0,56
	Licencias	0,29	0,05
Menos:			
	Diferido Muebles Y Enseres	0,02 0,56	0,02 0,56
Patrimonio fiscal		58,30	53,76

#### 15. Reforma tributaria

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

Impuesto sobre la Renta y Complementarios – Fija una tarifa de renta del 32% para el año gravable 2020, 31% para el año gravable 2021, y 30% a partir del año gravable 2022.

La ley 2010 de 2019, desmonta gradualmente la base de renta presuntiva aplicando un 0.5% para el año 2020 y del 0% a partir del 2021.

Retención en la fuente para dividendos o participaciones recibidas por sociedades nacionales — Estarán sometidos a retención en la fuente los dividendos y participaciones pagados o abonados a sociedades nacionales, provenientes de la distribución de utilidades susceptibles de distribuirse como no gravadas en cabeza del accionista a una tarifa especial del siete y medio por ciento

(7,5%), la cual, será trasladable e imputada a la persona natural residente o al inversionista residente en el exterior.

Los dividendos susceptibles de distribuirse como gravados en cabeza del accionista, según la mencionada norma estarán sometidos a la tarifa del 32% para el año gravable 2020; en cuyo caso la retención del impuesto a la renta sobre dividendos del 7,5% se aplicará una vez disminuido este impuesto.

# 16. Precios de transferencias.

La Asociación de Usuarios Sanitas no tiene operaciones de precios de transferencia.

#### 17. Firmeza de las declaraciones.

Firmeza de las declaraciones de Renta Asociación de Usuarios Samitas				
Año fiscal	Año de presentación	Firmeza		
2017	2018	2021		
2018	2019	2022		
2019	2020	2023		

# 18. Pasivos por beneficios a empleados

Los pasivos por beneficios a empleados comprendían:

Cesantias consolidadas Vacaciones consolidadas	2020 1 1 2	2019 1 - 1
19. Reservas ocasionales		
Las reservas ocasionales comprendían:	2020	2019
Reservas ocasionales	86	88
El movimiento de las reservas ocasionales durante el año comp	rendían:	
·	2020	2019
Saldo al inicio del año Apropiación de reservas Utilización de reservas-proyecto innovación Saldo al final del año	88 14 (16) 86	89 10 (11) 88

# 20. Ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias comprendían:

Donaciones (Nota 19)	2020 222	2019 178
21. Gastos de administración		
Los gastos de administración comprendían:		
Honorarios Servicios (1) Diversos (2) Gastos de personal Gastos de viaje Gastos legales Depreciaciones Arrendamientos	2020 61 57 44 21 15 2 1	2019 26 17 40 44 27 1 1 1

(1) Los gastos de servicios corresponden a transporte fletes y acarreos por \$32, propaganda y publicidad \$21, aseo de oficinas \$3 y otros gastos menores por valor de \$1

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

	2020	2019
Gastos de representación	19	-
Taxis y buses	21	29
Casino y restaurante	2	9
Parqueaderos Útiles, papelería y fotocopias		1
otiles, papelella y lotocopias	2	1
	44	40

## 22. Otros gastos

Los otros gastos operacionales comprendían:

	2020	2019
Gastos bancarios	1	1

### 23. Ingresos financieros

Los ingresos financieros comprenden:

	2020	2019
Intereses	1	1

#### 24. Partes relacionadas

Las siguientes transacciones fueron efectuadas durante el año con partes relacionadas:

# (1) Compensación del personal clave de la gerencia

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2020 y 2019 no se efectuaron pagos a los al personal clave de la gerencia.

# (2) Compañías subsidiarias

El detalle de las cuentas de resultado con partes relacionadas por los años terminados el 31 de diciembre comprenden:

Ingresos	2020	2019
Donaciones	222	178_

El siguiente es el saldo de los ingresos con partes relacionadas por los años terminados el 31 de diciembre comprenden:

Ingresos	2020	2019
Eps Sanitas S.A.S	82	43
Clinica Colsanitas S.A.	54	43
Medisanitas S.A	53	22
Oftalmosanitas S.A.S.	16	12
Optica Colsanitas S.A.S.	9	7
Cecimin S.A.S.	8	8
Colsanitas S.A.	<u>-</u>	43_
	222	178

#### 25. Hechos posteriores

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

# 26. Autorización para la publicación de los estados financieros individuales

Los estados financieros individuales han sido autorizados por la Vicepresidencia económica de la Organización Sanitas Internacional el 16 de febrero del año 2021, según consta en el memorando de esa fecha. Estos estados financieros van a ser puestos a consideración y aprobación del máximo Órgano Social en la asamblea general de accionistas a celebrarse en el año 2021, quienes podrán aprobar o desaprobar estos estados financieros, de acuerdo a lo indicado por la NIC 10.

# Apéndice 1. Áreas de los estados financieros afectados por COVID-19

Desde los primeros meses de 2020 el Coronavirus (COVID-19) se ha extendido por todo el mundo, generando el cierre de cadenas de producción y suministro e interrumpiendo el comercio internacional, lo que podría provocar una desaceleración económica global y afectar negativamente a diversas industrias. Las autoridades mundiales incluidas las colombianas han tenido que adoptar, entre otras medidas, el cierre temporal de establecimientos y la cuarentena de personas en diversas zonas, lo cual implica que empleados, proveedores, y clientes no puedan realizar sus actividades por un período de tiempo indefinido. Esta situación, podría tener efectos materiales adversos en los resultados de las operaciones, la situación financiera y la liquidez de la Compañía, que están siendo evaluados a diario por la administración para tomar todas las medidas oportunas que permitan minimizar los impactos negativos que pudieran derivarse de esta situación. Los impactos que se han ido generado por esta situación han sido reconocidos en los estados financieros.

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

#### Subvenciones del Gobierno

La Compañía no fue beneficiada con ningún auxilio del Gobierno durante el 2020. (SIN IMPACTO)