IMÁGENES DE VIDA Y SALUD S.A.S.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DICIEMBRE 2020-2019
Pesos Colombianos

Notas de Carácter General

Nota 1. Entidad que Reporta

IMAGENES DE VIDA Y SALUD S.A.S es una Sociedad Anónima Simplificada de carácter comercial, constituida el 6 de abril de 2015, según lo dispuesto en el la Ley 1258 de 2.008 la cual se regirá por sus estatutos y en lo no previsto en los mismos, se regirá por dicha ley y por las normas legales que rigen a la sociedad previstas en el Código de Comercio en cuanto no resulten contradictorias. Fue registrada en Cámara de Comercio en abril 15 de 2015 en el libro 9, bajo el Numero 7081. Tiene una reforma en el extracto de acta N°1 del 20 de abril de 2015, de la asamblea de accionistas y en el extracto de acta N°6 del 29 de marzo de 2017, de la asamblea de accionistas, registrada en la cámara el 10 de mayo de 2017, bajo el N°12247, en el libro 9 del registro mercantil. Con domicilio principal en la carrera 50 No. 65 – 08 en la ciudad de Medellín, Antioquia. La duración de la Sociedad es Indefinida.

La empresa tiene por objeto social realizar cualquier actividad lícita de carácter civil o comercial que se relacionen con actividades de inversión, asesoramiento, administración, operación y prestación de servicios de salud en cualquier área, especialmente en la de imágenes diagnósticas, laboratorio clínico, endoscopia y dermatología.

Imágenes de Vida y Salud SAS., es una sociedad privada vigilada por la Superintendencia Nacional de Salud y tiene una composición de capital así:

Capital de la Sociedad	Valor de Acciones	Nro. Acciones	Valor Nominal
Autorizado	$5.000.000.000	5.000	1.000
Suscrito	$900.000.000	900	1.000
Pagado	$900.000.000	900	1.000

Nota 2. Base de preparación de los estados financieros.

2.1 Declaración de cumplimiento con las NIIFS para las PYMES

Los estados financieros de la empresa, correspondientes a los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019 han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (IFRS, por sus siglas en inglés, para las PYMES) emitidas por el Consejo Internacional de Normas de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) y adoptadas en Colombia mediante el Decreto 3022 del 27 de diciembre de 2013. Estos estados financieros se presentan en pesos colombianos, que es también la moneda funcional de la compañía.

La Compañía pertenece al Grupo 2, Mediante el decreto número 2496 del 23 diciembre de 2015 del ministerio de industria y comercio y de turismo el periodo obligatorio para la elaboración del estado de situación financiera.

2.2 Base de medición

Los estados financieros fueron preparados, en su mayor parte, sobre la base del costo histórico, con excepción de los instrumentos financieros con efecto en resultados, los cuales se miden al valor razonable.

2.3 Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros de la Empresa se expresan en pesos colombianos (COP) la cual es su moneda funcional y la moneda de presentación. Toda la información contenida en los presentes estados financieros se encuentra presentada en pesos.

2.4 Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos en general y pasivos contingentes en la fecha de corte, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. La Empresa revisa regularmente las estimaciones y supuestos relevantes relacionados con los estados financieros. Las revisiones de las estimaciones contables se reconocen en el período en que se revisa la estimación, y en los períodos futuros afectados.

2.5 Modelo de negocio

La Empresa tiene un modelo de negocio que le permite, respecto de sus instrumentos financieros activos y pasivos, tomar decisiones por su capacidad financiera y económica. Esa toma de decisiones de la administración está basada en la intención de mantener sus instrumentos financieros en el tiempo, por lo cual estos instrumentos se miden al costo amortizado, en ausencia de decisiones distintas como la de exponer sus instrumentos al mercado, generación de utilidades de corto plazo y de posición especulativas a excepción de la porción de inversiones negociables de Análisis

No obstante, lo anterior posee instrumentos que por su característica de flujos de efectivo en cuanto a inversiones tienen que ser medidos a valor razonable, aun cuando la intención, por parte de la administración, sea mantenerlas en el tiempo.

2.6 Importancia relativa y materialidad

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

En la preparación y presentación de los estados financieros individuales, la materialidad de la cuantía se determinó con relación con las utilidades antes de impuestos o los ingresos ordinarios. En términos generales, se considera como material toda partida que supere el 3% con respecto a la utilidad antes de impuestos, o 0.4% de los ingresos ordinarios brutos (en caso que se genere pérdida antes de impuestos).

Nota 3. Políticas contables significativas

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

3.1 Moneda

3.1.1. Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros son presentados en pesos colombianos, que es la moneda funcional y de presentación de Imágenes de Vida y Salud SAS y que representa la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera.

3.1.2. 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.

A continuación, se detallan las políticas contables significativas que de Imágenes de Vida y Salud SAS aplica en la preparación de sus estados financieros comparativos:

Instrumentos financieros

3.2 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.

3.3.1. Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar

Las ventas se realizan con condiciones de crédito normales, y los valores de las cuentas por cobrar no tienen intereses. Se miden inicialmente a su precio de transacción. Cuando el plazo de pago se amplía más allá de las condiciones de crédito normales, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

Las cuentas por cobrar de largo plazo que no devengan intereses se mantienen al costo original de la transacción considerando que el efecto de cualquier valoración financiera a tasas de mercado es inmaterial.

Al final de cada periodo sobre el que se informa, los valores en libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor.

3.3 .2. Obligaciones Financieras

Las obligaciones financieras se reconocen inicialmente a su precio de transacción menos cualquier costo de transacción. Después del reconocimiento inicial se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se presentan en los resultados como gastos financieros.

3.3.3. Proveedores y Cuentas por Pagar

Los proveedores y cuentas por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses.

3.4 Inventarios

Imágenes de Vida y Salud SAS. Define inventario como los activos poseídos para la comercialización en el curso normal de la operación en forma de materiales o suministros, para ser consumidos en la prestación de servicios.

Imágenes de Vida y Salud SAS. 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.

Imágenes de Vida y Salud SAS. Considera que el valor neto realizable es el costo de reposición.

Imágenes de Vida y Salud SAS. 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.

3.5 Propiedades, Planta y Equipo.

Las propiedades, planta y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada. La depreciación se reconoce sobre la base de línea recta para reducir el costo menos su valor residual estimado de las propiedades, planta y equipo.

Para el cálculo de la depreciación de las propiedades, planta y equipo se utilizan las siguientes vidas útiles:

TIPO DE ACTIVO	VIDA UTIL	METODO DE DEPRECIACION
Obras y Mejoras en Propiedades Ajenas	20 Años	Linea Recta
Maquinaria y Equipo	10 Años	Linea Recta
Equipo Medico y Cientifico	Se evalua al momento de su activacion	Unidades de Produccion
Equipo Medico y Cientifico	8 Años	Linea Renta
Muebles y Enseres	10 Años	Linea Renta
Equipo de Computo	5 Años	

Para el equipo médico se tiene dos tipos de depreciaciones, donde se evalúa el tipo de equipo para determinar si se hace por línea recta o por unidades de producción.

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Las obligaciones que tiene la compañía por desmantelamiento de las mejoras en propiedades ajenas, se calculan con base en el valor actual del monto estimado a incurrir en el futuro para ello y se reconocen como mayor valor de las propiedades, planta y equipo para su depreciación en la vida remanente del activo.

Las piezas de repuesto, equipo auxiliar y equipo de mantenimiento permanente se reconocen como propiedades, planta y equipo cuando su uso se espera sea más de un año y su valor individual exceda 50 UVT. De lo contrario se tratan como gasto.

Las erogaciones por reparaciones menores, mantenimiento normal de los activos y todas aquellas actividades que mantienen el servicio y capacidad de uso del activo en condiciones normales se cargan a gastos del período.

3.6. Arrendamientos

Un arrendamiento se clasifica como arrendamiento financiero si transfiere sustancialmente todos los riesgos y beneficios relacionados con la propiedad del activo arrendado a la compañía. El activo correspondiente se reconoce entonces al inicio del arrendamiento al valor razonable del activo arrendado o, si es menor al valor presente de los pagos mínimos del arrendamiento. Un valor similar se reconoce como un pasivo de arrendamiento financiero dentro de las obligaciones financieras.

Los pagos del arrendamiento se reparten entre la carga financiera y reducción de la obligación del arrendamiento, para así conseguir una tasa de interés constante sobre el saldo restante del pasivo. La carga financiera se reconoce como gastos financieros en el estado de resultados.

Los activos mantenidos en arrendamiento financiero se incluyen en propiedades, planta y equipo, y la depreciación y evaluación de pérdidas por deterioro de valor se realiza de la misma forma que para los activos que son propiedad de la compañía.

El resto de los arrendamientos se tratan como arrendamientos operativos. La acusación de los arrendamientos operativos se realiza con base en el método de línea recta a lo largo del plazo del arrendamiento. Los costos de arrendamiento de maquinaria son cargados a los costos de producción de cada mes y los correspondientes a los demás activos se cargan a gastos en el estado de resultados. Los costos asociados, tales como mantenimiento y seguro se reconocen como gastos cuando se incurren.

3.6.1. Deterioro del Valor de los Activos.

Para efectos de evaluar el deterioro, los activos se agrupan en los niveles más bajos para los cuales existe un ingreso de efectivo independiente (unidades generadoras de efectivo). Como resultado, los activos se prueban individualmente para deterioro y algunos se prueban a nivel de unidad generadora de efectivo.

En cada fecha sobre la que se informa, se revisan las propiedades, planta y equipo y activos intangibles para determinar si existen indicios de que esos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el valor recuperable de cualquier activo afectado (o grupo de activos relacionados) con su valor en libros. Si el valor recuperable estimado es inferior, se reduce el valor en libros al valor recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados como gastos.

Si una pérdida por deterioro del valor revierte posteriormente, el valor en libros del activo (o grupo de activos relacionados) se incrementa hasta la estimación revisada de su valor recuperable (precio de venta menos costos de terminación y gastos de venta), sin superar el valor que habría sido determinado si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro de valor del activo (grupo de activos) en años anteriores. Una reversión de una pérdida por deterioro de valor se reconoce inmediatamente en resultados y si proviene de inventarios se reconoce como menor valor del costo de ventas.

3.7 Activos intangibles

Los activos intangibles son medidos al costo menos la amortización acumulada y pérdidas por deterioro.

Los activos intangibles con vida definida se amortizan en su vida económica estimada, la cual no superará 10 años, a menos que se derive una vida útil superior de un documento o norma legal, y solo son sometidos a pruebas de indicios de deterioro cuando existe un evento que así lo indique necesario.

La amortización se incluye como parte de los gastos operativos netos, en las cuentas de resultados.

No se considerará ningún activo intangible como de vida útil indefinida.

Amortización

El valor sujeto a amortización está representado por el costo histórico del activo o el valor que lo sustituya, menos su valor residual. La amortización de un activo intangible comienza cuando el activo está disponible para ser usado.

El método de amortización usado es el lineal y el cargo por amortización de cada período es reconocido como parte del estado de resultados.

Para reconocer la pérdida por deterioro, el valor en libros de los intangibles es reducido a través del uso de una cuenta de deterioro y la pérdida es reconocida en resultados

3.7.1. Activos no financieros

Para mantener los activos no financieros contabilizados por un valor que no sea superior a su valor recuperable, es decir, que su valor en libros no exceda el valor por el que se puede recuperar a través de su utilización continua o de su venta, se evalúa en cada fecha de cierre de los estados financieros individuales o en cualquier momento que se presenten indicios, si existe evidencia de deterioro.

Si existen indicios de deterioro, se estima el valor recuperable del activo, el cual se mide al mayor entre el valor razonable del activo menos el costo de venderlo y el valor en uso; si el valor en libros excede el valor recuperable, se reconoce una pérdida por deterioro.

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

3.8 Beneficios a los empleados

De acuerdo con la Sección 28 del anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, todas las formas de contraprestación concedidas por la Empresa a cambio de los servicios prestados por los empleados se registran como beneficios a empleados y se dividen en:

Beneficios a empleados corto plazo

De acuerdo con las normas laborales colombianas, dichos beneficios corresponden a los salarios, primas legales y extralegales, vacaciones, cesantías y aportes parafiscales a

Empresa es del Estado que se cancelan antes de 12 meses siguientes al final del período sobre el que se informa. Dichos beneficios se reconocen por el modelo de acumulación con cargo a resultados, en la medida que se ejecuta la prestación del servicio.

Para pagos de participación en beneficios y de planes de incentivos, que vencen dentro del año, se reconoce el costo esperado como un pasivo realizando una estimación confiable de la obligación legal o implícita

3.9 Provisiones

Son pasivos sobre los cuales existe una incertidumbre sobre su cuantía o vencimiento, siempre que esta incertidumbre no afecte la fiabilidad de la medición.

Se reconoce como provisión el valor que resulta de la mejor estimación del desembolso requerido para liquidar la obligación a la fecha de cierre de los estados financieros, midiéndolo al valor presente de los gastos esperados necesarios para liquidar la obligación usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleje las evaluaciones del mercado actual del valor del dinero en el tiempo y de los riesgos específicos de la obligación.

El aumento en la provisión debido al paso del tiempo se reconoce como un gasto financiero.

3.10 Capital Suscrito y Pagado

El capital social representa el valor nominal de las acciones que han sido emitidas.

3.11 Reconocimiento de Ingresos de Actividades Ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias son los incrementos de beneficios económicos durante el periodo, que se generan en la realización de las actividades ordinarias y/o otros ingresos de la entidad, que aumentan el patrimonio.

3.12 Venta de bienes

Los ingresos procedentes de la venta de bienes se reconocen cuando se transfieren los riesgos y ventajas de tipo significativo derivados de la propiedad de los bienes; no hay retención del control de los activos; el importe del ingreso puede medirse con fiabilidad; es probable la generación de beneficios económicos asociados; y los costos incurridos, o por incurrir en relación con la transacción, pueden medirse con fiabilidad.

Los ingresos originados por la venta de bienes se reconocen cuando se cumplan las condiciones anteriores, de acuerdo con los términos de la negociación, independientemente de la fecha en que se elabora la factura.

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

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

Nota 4 Impuestos

4.1 Impuesto a la Renta

El gasto de impuestos reconocido en los resultados del período incluye la suma del Impuesto Diferido y el Impuesto corriente por Renta.

Los activos y/o pasivos de impuestos de renta y autorretención de renta comprenden las obligaciones o reclamos de las autoridades fiscales en relación con los períodos de reportes actuales o anteriores que están pendientes de pago a la fecha de reporte. El impuesto corriente es pagadero sobre la renta líquida, que difiere de la utilidad o pérdida en los estados financieros.

Los activos y pasivos por impuesto diferidos se calculan sobre las diferencias temporarias entre el valor en libros de los activos y pasivos y su base fiscal que se espera que aumenten o reduzcan la utilidad fiscal en el futuro.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se calculan, sin descontarse, a las tasas fiscales que se espera apliquen al periodo de realización respectivo, en el entendido que hayan sido promulgadas o sustancialmente promulgadas a la fecha de reporte, tomando en consideración todos los posibles resultados de una revisión por parte de las autoridades fiscales.

El valor en libros de los activos por impuestos diferidos se revisa en cada fecha de reporte y se ajusta según sea necesario para reflejar la evaluación actual de las utilidades fiscales futuras.

Los activos y pasivos por impuestos corrientes y diferidos se compensan sólo cuando la Compañía tiene el derecho exigible legalmente de compensar los montos y tiene la intención de liquidarlos por su valor neto o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

4.2 Compensación fiscal o tributaria

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

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

Estimados

Los estimados contables realizados por Imágenes de Vida y Salud SAS. a 1 de enero de 2020 y a diciembre 31 de 2020, reflejan las condiciones existentes en la fecha de transición y periodo aplicación comparativo, y son coherentes con las estimaciones realizadas para la misma fecha según los PCGA anteriores (después de realizar los ajustes necesarios para reflejar cualquier diferencia en las políticas contables).

Nota 5 Otras Revelaciones

Es importante destacar el hecho que afecto a nivel mundial la pandemia Covid-19 hizo que la empresa adoptara un cambio institucional en el manejo del personal y de algunos protocolos de atención; afrontar el reto de seguir en marcha, desafiando las implicaciones y seguir laborando así fuera de manera diferente, tratando de sostener y llevar a flote la empresa, tomando como premisa principal el cuidado del personal asistencial que eran los más expuestos y del cuidado de los pacientes esto hizo que la empresa a pesar de la disminución en servicios lograra terminar con un resultado positivo a nivel de números, así no se alcanzara el presupuesto trazado pero con la tranquilidad que el trabajo realizado contribuyo a la estabilidad de la empresa y sus empleados.

La empresa no escatimo e hizo inversión en la protección para los colaboradores, así mismo se vio beneficiada cumpliendo con todas las obligaciones laborales, fiscales y sociales correspondientes.

Nota 6. Hechos posteriores

Como política Imágenes de Vida y Salud SAS.; 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.

Imágenes de Vida y Salud SAS.; 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.

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 2020 y la fecha de emisión de estos estados financieros no han ocurrido otros hechos posteriores que afecten significativamente la interpretación de los mismos.

Nota 7. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El siguiente es el detalle del efectivo y equivalentes:

	2020	2019
EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	**598.880.179**	**742.690.051**
Caja Menor	650.000	620.000
Bancolombia Ahorros	4.102.237	4.407.347
Bancolombia Cta Cte	73.347.089	277.670.277
Banco de Bogota Cta Cte	36.765.244	47.088.097
Fiduciaria Bancolombia	483.965.609	412.854.330
Fideicomiso	50.000	50.000

Los recursos disponibles no tienen restricción alguna que limite su uso o disponibilidad, en lo correspondiente a los períodos.

El saldo reportado como fiducia se utiliza como una cuenta corriente, en lugar de propósitos de inversión, por lo cual se trata como efectivo.

Cualquier variación proveniente de rentabilidad del contrato se reconoce en resultados y está disponible al cierre de cada mes, de acuerdo con la certificación emitida por la Fiduciaria.

Imágenes de vida y Salud SAS no tiene restricciones sobre su efectivo o equivalentes.

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:

	2020	2019
CUENTAS POR COBRAR	**2,565,821,198**	**2,415,268,883**
Clientes	2,336,318,045	2,314,011,776

	2020	2019
CUENTAS POR COBRAR L.P	**229,503,153**	**101,257,107**
Clientes	279,968,452	143,091,267
Provision Cartera	(50,465,299)	(41,834,160)

Los principales clientes de la compañía son:
Fundación Colombiana de Cancerología, Salud Total, Uruclin, Dinámica IPS, Cias Aseguradoras Soat, Promedan, particulares entre otros que facturan cuantías menores.

	2020	2019
CLIENTES	**2.616.286.497**	**2.457.103.043**
EPS CONTRIBUTIVO	180.048.615	228.908.987
IPS	1.868.564.466	1.921.710.527
CIAS ASEGURADORAS SOAT	567.673.416	306.483.529

La cuenta por cobrar a Clientes se incrementa de un año a otro en un 6% producto del incremento en ventas a través de la Cias aseguradoras SOAT y adicional se provisiona las cuentas de dudoso recaudo, se muestra en activo a largo plazo el valor de las cuentas a más de 360 días.

1. La cartera de clientes se presenta como corriente y no corriente, cuando el recaudo es a un plazo superior a un año se presenta como no corriente.
2. Al corte de diciembre se presenta deterioro en cartera del cliente Fundación Medica Preventiva para el año 2020 y para el 2019 Fundación de Cancerología, esta ultima recuperada en el año 2020.
3. El valor de los deudores clientes a largo plazo corresponde a los saldos así: Medimas $145.888.191, Salud Total $34.160.424 Cia Aseguradoras $49.454.538 y Fundación Medica Preventiva $50.465.299.
4. La empresa determino la provisión de las cuentas por cobrar, basado en los vencimientos de los clientes y las gestiones realizadas en pro del recaudo, de acuerdo a esto se provisiono el 100% de la cartera del cliente Fundación Medica Preventiva que estaba a más de 360 días.

Nota 9. Otros Activos – Gastos Pagados por Anticipados

Los gastos pagados por anticipado corresponden a los seguros de la sociedad que se amortizan de acuerdo al periodo de cobertura que inicia en el mes de diciembre 2020 hasta diciembre 2021 del año siguiente.

Nota 10. Inventarios

Los inventarios que se tienen al cierre de cada periodo corresponden a los insumos, medicamentos, medios de contraste y papelería que se requiere para el consumo diario de las ayudas diagnósticas. Se trata de manejar un stock mínimo en el almacén y el control está a cargo una auxiliar de almacén.

Cada mes se maneja un valor de mercancía en consignación de varios proveedores, este inventario es valorado cada periodo y se controla la cifra en cuentas de orden, para el cierre de diciembre 2020 el valor fue de $108.409.007.

Nota 11. Impuesto Diferido

IMPUESTO DIFERIDO	2020	2019
Impuesto Diferido	6,415,000	8,969,244

	Valor Contable	Valor Fiscal	Diferencia	Tarifa
IMPUESTO DIFERIDO	**5,147,834,358**	**5,195,053,771**	**(47,219,413)**	**6,415,098**
Provision de Cartera	(50,465,299)	(16,653,549)	(33,811,750)	10,481,643
Equipo Medico y Cientifico	5,198,299,657	5,211,707,320	(13,407,663)	(4,066,544)
	Impuesto Diferido Activo			**10,481,643**
	Impuesto Diferido Pasivo			**(4,066,544)**
	Total Impuesto Diferido			**6,415,098**

La Empresa reconoce el impuesto a las ganancias diferido, generado por la existencia de diferencias temporarias entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos, de conformidad con las instrucciones establecidas en la Sección 29 del Estándar Internacional para Pymes, calculado a las tasas vigentes a las que se espera recuperar (2021 - 32%) (2022 – 30%), siempre que exista una expectativa razonable de que tales diferencias se revertirán en el futuro y en caso de generarse un impuesto diferido activo, se analiza si la

compañía generará suficiente renta gravable en el futuro que permita imputar contra la misma la totalidad o una parte del activo.

El impuesto diferido se presenta como un activo a Largo Plazo y así se clasifica en los estados financieros. El impuesto diferido activo se origina de las diferencias en la provisión de cartera utilizando una tasa del 31% para el cálculo del mismo y el impuesto diferido pasivo se deriva de la diferencia de depreciación contable Vs Fiscal.

Nota 12. Propiedades, planta y equipo

La Empresa reconoce como propiedades, planta y equipo todos los activos que cumplan:

La definición de activo.

La definición de propiedades, planta y equipo.

No se reconocen como activos los bienes que, aunque estén a nombre de la Empresa, no generen beneficios económicos para la Empresa.

Los valores residuales de las Propiedades, planta y equipos se evalúan al momento de su activación. Para todos los activos la Empresa ha estado utilizando el modelo de depreciación en línea recta y el de unidades de producción cuando estos equipos a un no han llegado al 100% de su capacidad instalada.

No se presentaron pérdidas por deterioro de valor en relación con los períodos informados.

Nota 13. Préstamos y obligaciones

El siguiente es el detalle de los préstamos y obligaciones:

Corto Plazo	**2020**	**2019**
OBLIGACIONES FINANCIERAS	**1.055.247.503**	**967.685.127**
Banco de Bogota	180.000.000	180.000.000
Bancolombia Leasing	875.247.503	787.685.127
Top Medical	0	0

Largo Plazo	**2020**	**2019**
OBLIGACIONES FINANCIERAS	**1.533.322.192**	**2.445.490.724**
Banco de Bogota	359.999.997	539.999.997
Bancolombia Leasing	1.173.322.195	1.905.490.727

Este rubro representa los compromisos de pago adquiridos por la empresa, por concepto de préstamos o Leasing Financieros. Estas partidas son instrumentos financieros, dado que nacen de contratos o acuerdos entre las partes.

El pasivo de obligaciones financieras se presenta a corto plazo lo que corresponde a un periodo contable y a largo plazo lo que supera un año.

Nota 14. Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

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

	2020	**2019**
CUENTAS POR PAGAR	**1.263.763.500**	**1.581.621.627**
Proveedores	544.524.403	763.192.968
Costos y Gastos por Pagar	660.314.520	759.021.450
Impuestos por Pagar	28.604.555	30.357.543
Retenciones y Aportes de Nomina	30.320.022	29.049.666

Las cuentas por pagar comerciales son obligaciones adquiridas por compra de bienes o servicios en el curso ordinario del negocio de acuerdo a los ingresos y costos que se obtienen en el periodo.

En el año 2020 el saldo de proveedores con respecto al año 2019, muestra disminución, como esta cuenta es dinámica de acuerdo a las operaciones realizadas en cada mes puede mostrar variaciones que de manera material se den, pero están conciliadas al cierre y son producto del giro normal del negocio.

Nota 15. Beneficios a empleados.

El siguiente es el detalle de los beneficios a empleados:

	2020	**2019**
OBLIGACIONES LABORALES	**103,495,659**	**79,640,155**
SALARIOS	12,084,555	-
CESANTIAS	54,630,080	49,449,945
INTERESES SOBRE CESANTIAS	6,284,032	5,894,892
PRIMA DE SERVICIOS	450,496	0
VACACIONES CONSOLIDADAS	30,046,496	24,295,318

Esta cuenta representa todos los saldos por pagar a los empleados por conceptos de los beneficios a los cuales tienen derecho en contraprestación a los servicios que presta a la Empresa.

La Empresa reconoce y paga todos los beneficios legales a sus empleados, incluyendo los aportes a la seguridad social y parafiscales.

Nota 16. Impuesto de Renta e ICA

	2020	2019
IMPUESTO DE RENTA	**614,983,000**	**442,438,000**
Provision Renta	585,558,000	442,438,000
Provision Industria y Comercio	29,425,000	-

Para determinar el impuesto de renta a los ingresos se le descontó los costos y gastos y se incrementó los costos y gastos no deducibles, dando como resultado la renta líquida fiscal, sobre esa base se calculó el 32% de impuesto de renta.

Nota 17. Capital y Reservas

Capital

La sociedad tiene un capital social autorizado de $5.000.000.000 a un valor nominal de $1.000 por acción y un capital suscrito y pagado de $900.000.000 a un valor nominal de $1.000 por acción, hay una prima en colocación de acciones de $1.500.000.000 a un valor nominal de $5.000 por acción.

Reservas

Las reservas tienen un saldo de $468.224.842 reserva de capital de trabajo, adicional está la compra de la readquisición de acciones por valor de $80.000.000 equivalentes a 10.000 acciones correspondientes 1.11% en el año 2020, quedando la sociedad con un total de acciones de 70.000 readquiridas, que representan el 18.88%

	2020	2019
RESERVAS	**468.224.842**	**283.440.040**
Reserva Legal	-	71.701.645
Reserva Readquisicion Acciones	(500.000.000)	(420.000.000)
Acciones propias readquiridas	500.000.000	420.000.000
Reserva Capital de Trabajo	468.224.842	211.738.395

ESTADO DE RESULTADO

Nota 18. Ingresos de actividades ordinarias

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

Presenta un incremento en los ingresos de un año al otro del 3%.

	2020	2019
INGRESOS OPERACIONALES	**9.388.624.646**	**9.079.543.331**
Servicio Ayudas Diagnosticas	9.389.281.044	9.079.736.831
Devoluciones y Dtos Glosas	(656.398)	(193.500)

Se cuenta con una participación por clientes en los ingresos así:

CLIENTE	2020	2019	%
Fundacion Colombiana de Cancerologia	4,382,105,270	3,718,744,729	18%
Salud Total	2,013,930,526	2,061,572,656	-2%
Medimas	-	97,223,195	-100%
Uruclin	1,065,099,717	893,063,557	19%
Corporacion Genesis Salud IPS	-	158,483,775	-100%
Dinamica IPS	199,959,026	787,992,190	-75%
Prodiagnostico	-	74,208,795	-100%
Fundacion Medica Preventiva	-	123,266,319	-100%
Bioxcellerator	88,897,237	-	0%
Promedan	238,421,943	90,395,409	164%
Virrrey Solis	486,000	192,817,000	-100%
Soat	1,082,678,161	500,543,993	116%
Otros	317,046,767	381,231,713	-17%
TOTAL	**9,388,624,647**	**9,079,543,331**	3%

Nota 19. Costos de actividades ordinarias

Los costos tiene una disminución 0.76% se disminuyó la mayoría de los ítems del mismo, a excepción de materiales y personal que durante el año no se disminuyeron salarios a pesar de la contingencia que genera la Pandemia y con los materiales incremento porque en ningún momento la empresa paro sus actividades.

	2020	2019	Variacion
COSTO DE OPERACIÓN	**6.406.507.697**	**6.455.448.771**	**-0,76%**
Materiales e Insumos	1.346.438.368	1.216.771.941	10,66%
Personal	1.368.229.719	1.301.919.992	5,09%
Honorarios	2.115.702.616	2.162.108.699	-2,15%
Arrendamientos	134.360.096	153.655.313	-12,56%
Servicios	472.195.367	525.684.485	-10,18%
Mantenimiento y Reparaciones	411.341.658	545.134.281	-24,54%
Depreciaciones	407.917.423	404.450.941	0,86%
Otros Costos	150.322.450	145.723.119	3,16%

Nota 20. Otros Ingresos

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

	2020	2019
INGRESOS NO OPERACIONALES	**426,023,173**	**35,425,712**
Financieros	11,291,135	17,165,445
Recuperaciones Costos y Gastos	366,331,368	17,099,631
Indemnizaciones	4,079,455	1,158,854
Diversos	44,321,215	1,782

El rubro de los ingresos no operacionales está compuesto por los financieros derivados de los movimientos de las cuentas bancarias donde en el año 2020 y la recuperación de costos

y gastos se refiere en el año 2020 a la reclamación de seguros por los siniestros de equipo médico y científico $324.497.208 y recuperación de cartera por valor de $41.834.160.

Nota 21. Gastos de administración y Ventas

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

	2020	2019	Variacion
GASTOS OPERACIONALES	**765.752.309**	**689.583.383**	11,05%
Personal	256.983.215	248.686.740	3,34%
Honorarios	150.826.963	143.911.135	4,81%
Impuestos	30.132.400	-	0,00%
Arrendamientos	47.678.420	45.669.800	4,40%
Seguros	50.410.846	41.817.673	20,55%
Servicios	10.424.487	19.289.167	-45,96%
Gastos Legales	4.806.793	6.160.733	-21,98%
Mantenimiento y Reparacion	3.248.700	15.614.090	-79,19%
Depreciacion	100.524.323	96.494.385	4,18%
Diversos	60.250.863	30.105.500	100,13%
Provisiones Cartera	50.465.299	41.834.160	20,63%

	2020	2019	Variacion
GASTOS DE VENTAS	**42.099.297**	**47.847.296**	**-12,01%**
Servicios	42.099.297	47.847.296	-12,01%

Los gastos de administración se incrementa en un 11%, en la cuenta de impuestos para el cierre del año se deja el valor provisionado de Industria y Comercio del año 2019 que el Municipio no género la totalidad del cobro, solo cobro impuesto de avisos y tableros, se está indagando la razón del no cobro y para el año 2020 se dejó la provisión del impuesto a pagar de este periodo, en la cuenta Diversos se encuentra el deterioro de cartera del año por valor de $28.027.242 de Fundación Colombiana de Cancerología donde se negoció la

recuperación de las facturas provisionadas en el 2019 y la diferencia se castiga y $8.476.242 de Corporación Génesis Salud IPS.

En la cuenta de Gastos de Ventas Servicios se encuentra los gastos de mercadeo realizados, sosteniendo valores similares en los dos años donde se contabiliza el valor los gastos de redes sociales y la persona que lidera el mercadeo de la empresa.

Nota 22. Otros Gastos

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

	2020	2019
OTROS GASTOS	**563,821,713**	**1,019,531,925**
Financieros	525,966,404	541,739,495
Otros Gastos	37,855,309	477,792,430

Hay una variación representativa en la cuenta de Otros Gastos de un año a otro, para el 2020 están los gastos extraordinarios no deducibles y para el 2019 se presenta el ajuste de la reversión de la contabilización de los activos de Top Medical que se activaron para efectos contables en el año 2017.

Nota 23. Impuesto de Renta e Impuesto Diferido

El gasto por el impuesto de renta se determina con base en la renta líquida o por el sistema de renta presuntiva, el que resulte mayor, ver anexo en la parte inferior del detalle de la determinación del impuesto de renta.

	2020	2019
IMPUESTO DE RENTA	**588.112.243**	**337.772.866**
Provision Renta	585.558.000	442.438.000
Impuesto Diferido	2.554.243	(104.665.134)

Para determinar el impuesto de renta a los ingresos se le descontó los costos y gastos y se incrementó los costos y gastos no deducibles, dando como resultado la renta líquida fiscal, sobre esa base se calculó el 32% de impuesto de renta.

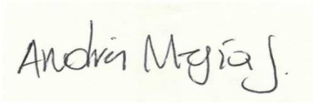
El impuesto diferido del año 2020 es generado de la provisión de cartera y depreciación de activos fijos.

Para el año 2019 se hace la reversión de las diferencias que se tenía por propiedad planta y equipo y solo se determina el impuesto por la diferencia generada en la provisión de cartera

A continuación, se detalla la conciliación entre la utilidad antes de impuestos a la renta y la renta gravable estimada a 31 de diciembre de 2020:

PROVISION IMPUESTO DE RENTA AÑO 2020

IMÁGENES DE VIDA Y SALUD SAS	
PROVISIÓN DE RENTA POR EL AÑO GRAVABLE 2020	
Utilidad Contable Antes de Impuesto de Renta	**2,060,972,126**
Partidas que aumentan la utilidad Fiscal	**151,377,861**
Provision Industria y Comercio	29,425,000
Intereses Moratorios no deducibles	571,993
Gravamen a los movimiento financieros 50% no deducible	19,652,585
Diferencia Depreciacion Contable	13,407,675
Otros gastos no deducibles - Provision Cartera	50,465,299
Gastos Extraordinarios	37,855,309
Partidas que disminuyen la utilidad Fiscal	**382,480,264**
Provisión Cartera Fiscal	16,148,896
Recuperacion Sinistros Equipos	324,497,208
Recuperacion Cartera	41,834,160
Utilidad Líquida del Ejercicio	**1,829,869,723**
Renta presuntiva (0,5%)	**16,753,000**
Renta Líquida Gravable	**1,829,869,723**
RENTA GRAVABLE	**1,829,869,723**
TOTAL IMPUESTO RENTA Y AUTORENTA 32%	**585,558,311**
Total Impuesto de Renta	**585,558,598**



ANDRES MEJIA JARAMILLO
Representante Legal

J. ANDREA URREGO MARIN
Contadora Pública
C.C. 42.731.986