

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

DIAGNÓSTICO & ASISTENCIA MÉDICA S.A.S.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018.

(Valores expresados en miles de pesos colombianos, excepto los valores en moneda extranjera, tasa de cambio y valor nominal de la acción).

Nota 1. Entidad que reporta

La sociedad Diagnóstico y Asistencia Médica S.A.S., fue constituida por Escritura Pública No. 929, otorgada en la notaría 11a de Medellín, el 24 de febrero de 1994, con domicilio principal en la ciudad de Medellín en la carrera 63 49ª 31 piso 1 edificio Camacol. La duración de la Sociedad es hasta el 24 de febrero de 2044. Su objeto social principal es la prestación de servicios de ayudas diagnósticas, tales como laboratorio clínico y patológico, endoscopia, ecografías, imagenología y mamografías, entre otros.

La Compañía se transforma a sociedad por acciones simplificada, según Escritura Pública No. 4679 del 26 de noviembre de 2018, en la notaría 25 de Medellín, registrada en la cámara de comercio el 20 de diciembre de 2018, bajo el No. 32123 en el libro IX del registro mercantil.

Los accionistas mayoritarios son EPS Suramericana S.A., Suramericana S.A. y Servicios Generales Suramericana S.A.S. con el 35.86%, 34.47% y 29.67% respectivamente.

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

Nota 2. Bases de preparación de los estados financieros

2.1. Declaración de cumplimiento

La Compañía prepara sus estados financieros separados de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia (NCIF), compiladas y actualizadas en el Decreto 2420 de 2015 y modificatorios. Estas normas de contabilidad y de información financiera, corresponden a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) publicadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés), en las versiones aceptadas por Colombia a través de los mencionados Decretos.

Adicionalmente, en cumplimiento de leyes, decretos y otras normas vigentes, aplica los siguientes criterios contables emitidos específicamente para Colombia.

Excepciones aplicables a todos los preparadores de información financiera.

Los siguientes lineamientos aplica la Compañía para la preparación de los estados financieros separados:

- El Artículo 2.1.2. de la parte 1 del libro 2 del Decreto 2420 de 2015 adicionado por el Decreto 2496 de 2015 y modificado con el Decreto 2131 de 2016 y 2170 de 2017 requiere la aplicación del Artículo 35 de la Ley 222 de 1995, que indica que las participaciones en subsidiarias deben reconocerse en los estados financieros separados por el método de participación, en lugar del reconocimiento de acuerdo con lo dispuesto en la NIC 27, es decir al costo o al valor razonable.

- El artículo 2.1.2. del Decreto 2420 de 2015 la parte 1 del libro 2, permite que una entidad use la exención de aplicación de método de participación, en la cual se permite, que una entidad esté exenta de aplicar método de participación y presentación de estados financieros consolidados, porque su controladora final o alguna de las controladoras intermedia elabora estados financieros separados, los pone a disposición del público y los mismos cumplen con las NIIF, o si la entidad cumple con los siguientes requerimientos:

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 2. Bases de preparación de los estados financieros (continuación)

- (a) La entidad es una subsidiaria totalmente participada, o parcialmente participada por otra entidad, y sus otros propietarios, incluyendo los que no tienen derecho a voto, han sido informados de que la entidad no aplicará el método de la participación y no han manifestado objeciones a ello.
- (b) Los instrumentos de deuda o de patrimonio de la entidad no se negocian en un mercado público (ya sea una bolsa de valores nacional o extranjera, o un mercado no organizado, incluyendo los mercados locales o regionales).
- (c) La entidad no registró, ni está en proceso de registrar, sus estados financieros en una comisión de valores u otra organización reguladora, con el fin de emitir algún tipo de instrumentos en un mercado público.
- (d) La controladora última, o alguna de las controladoras intermedias de la entidad, elabora estados financieros separados que están disponibles para el uso público y cumplen con las NIIF."

Por lo anterior, los únicos estados financieros al 31 de diciembre de 2019 que la Compañía prepara y presenta, son los estados financieros separados de acuerdo con la excepción establecida.

2.2. Bases de preparación

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

- Los instrumentos financieros de cuentas por cobrar que son medidos al costo amortizado.
- Los bienes raíces clasificados como propiedades para uso propio y para uso a través de rentas que se miden al valor razonable.
- Los instrumentos financieros de deuda que son medidos al valor razonable.
- Las propiedades de inversión son medidas al valor razonable.

2.3. Presentación de estados financieros separados

La Compañía presenta el estado de situación financiera separado por orden de liquidez. En el estado de resultados integrales separado, los ingresos y gastos no se compensan, a menos que dicha compensación sea permitida o requerida por alguna norma o interpretación contable, y sea descrita en las políticas de Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.

Nota 3. Políticas contables significativas

Las políticas contables establecidas a continuación han sido aplicadas consistentemente en la preparación de los estados financieros separados. A continuación, se detallan las principales políticas contables aplicadas por la Compañía.

3.1. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo en el estado separado de situación financiera y en el estado separado 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 insignificante de cambios en su valor, con un vencimiento de tres meses o menos contados desde la fecha de su adquisición.

3.1.1. Efectivo restringido

Corresponde al efectivo sobre el cual pesan ciertas limitaciones para su disponibilidad, las cuales son normalmente de tipo legal o contractual.

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 3. Políticas contables significativas (continuación)

3.1.1. Efectivo restringido (continuación)

El efectivo restringido se debe reconocer al momento en que se genera una entrada de dinero proveniente de un tercero para una destinación específica, o cuando se genera algún tipo de restricción sobre cuentas bancarias o equivalentes de efectivo.

El efectivo y efectivo restringido se debe medir posteriormente por su valor razonable. Las variaciones en el valor razonable se deben reconocer en el estado de resultados, las cuales surgen entre otros, por los rendimientos devengados. Los costos de transacción no se incluyen en la medición del activo, estos se deben reconocer en el resultado del período en que se incurren.

3.2. Instrumentos financieros

3.2.1. Activos financieros

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

3.2.1.1. Activos financieros a costo amortizado

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

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

3.2.1.2. Activos financieros a valor razonable con efecto en el estado de resultados

Son activos de renta fija o de renta variable, con los cuales la Compañía tiene la intención de obtener ingresos financieros por cuenta de las utilidades obtenidas por las variaciones de mercado. Contablemente estos activos se registran inicialmente al valor razonable en el balance, por su parte los costos de transacción incurridos se llevan a una cuenta del gasto. Posteriormente se valoran usando las metodologías de valor razonable y registrando estas variaciones en el estado de resultados. También se incluyen en estos ingresos los dividendos pagados en efectivo por las acciones.

3.2.1.3. Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (ORI)

Son activos de renta variable, con los cuales la Compañía no tiene la intención de venta inmediata, los ingresos financieros se obtienen por cuenta de los dividendos, ya que las utilidades obtenidas por las variaciones de mercado se registran en el patrimonio.

Contablemente estos activos se registran inicialmente al valor razonable en el balance, por su parte los costos de transacción incurridos se llevan a una cuenta del gasto. Posteriormente se valoran usando las metodologías de valor razonable y registrando estas variaciones en el otro resultado integral (ORI), cuenta del patrimonio. Sin embargo, los dividendos pagados por las acciones se registran en el estado de resultados, a menos que el dividendo claramente represente un pago de parte del costo de la inversión.

Nota 3. Políticas contables significativas (continuación)

3.3. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

La Compañía mide sus cuentas por cobrar al costo amortizado ya que espera obtener los flujos de efectivo de acuerdo a las condiciones contractuales del activo financiero en las fechas especificadas de pago por parte del titular de la factura.

3.4. Inversiones en asociadas

La inversión en una entidad asociada se registra inicialmente al costo. A partir de la fecha de adquisición, el valor en libros de la inversión se reconoce al costo, aunque tenga influencia significativa sobre dicha entidad.

La Compañía determina en cada fecha de cierre si hay una evidencia objetiva de que la inversión en la entidad asociada se haya deteriorado. Si éste es el caso, la Compañía calcula el valor del deterioro como la diferencia entre el valor recuperable de la entidad asociada y su valor en libros y reconoce este valor en el resultado del período.

Cuando la Compañía, deja de tener influencia significativa en una entidad asociada, valora y reconoce la inversión que mantenga a su valor razonable. Cualquier diferencia entre el valor en libros de la entidad asociada en el momento de la pérdida de la influencia significativa y el valor razonable de la inversión mantenida más los ingresos por la venta se reconocen en el estado de resultados integrales.

3.5. Propiedades y equipo

La Compañía define como propiedades y equipo aquellos activos tangibles que serán utilizados en más de un período contable que se espera sean recuperados a través de su uso y no a través de su venta.

La Compañía determina como costo inicial de las propiedades y equipo los costos incurridos en la adquisición o en la construcción de estos activos hasta que estén listos para ser usados.

Para la medición posterior la Compañía aplica el modelo revaluado para los edificios y terrenos, es decir los mide a valor razonable. El valor razonable es el precio que sería recibido por vender el activo en una transacción ordenada entre participantes del mercado, a una fecha determinada.

La Compañía realiza las revaluaciones sobre las propiedades con una periodicidad máxima de cada dos años, con el objetivo de asegurar que el valor en libros del activo no difiera significativamente del valor razonable del mismo. Los incrementos por revaluación serán incorporados como costo contable del activo, y se acumularán como un componente separado del patrimonio en otros resultados integrales. Las disminuciones en los activos deberán ser llevados como un menor valor del saldo de otros resultados integrales, si existiese, sino directamente al estado de resultados integral.

Para las demás clases de propiedades y equipo se utiliza el modelo del costo.

La Compañía reconoce el componente de otros resultados integrales que surge por la medición de los inmuebles diferentes a terrenos bajo el modelo revaluado periódicamente en las ganancias acumuladas, durante la vida útil asignada a los activos.

3.5.1. Depreciación de propiedad y equipo

La Compañía deprecia sus elementos de propiedades y equipo bajo el método de línea recta, para todas las clases de activos, excepto para los terrenos. Los terrenos y los edificios se contabilizan de forma separada, incluso si han sido adquiridos de forma conjunta.

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 3. Políticas contables significativas (continuación)

3.5.1. Depreciación de propiedad y equipo (continuación)

La Compañía presenta las siguientes vidas útiles para la depreciación de los activos:

	<u>Vida útil</u>
Construcciones y edificaciones	20 a 100 años
Equipo de tecnología	3 a 10 años
Muebles y enseres	6 a 10 años
Vehículos	4 a 10 años
Mejoras a propiedad ajena	A la vigencia del contrato o vida útil cual sea menor

La Compañía revisa anualmente las vidas útiles asignadas a la propiedad y equipo.

3.5.2. Baja en cuentas en propiedades y equipo

La Compañía da de baja en cuentas un elemento de propiedades y equipo si este es vendido o cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o disposición. La pérdida o ganancia surgida al dar de baja un elemento de propiedades y equipo se incluirá en el resultado del periodo.

3.6. Propiedades de inversión

La Compañía define como propiedades de inversión aquellos terrenos y edificios mantenidos para obtener ingresos a través de arrendamientos operativos. Las propiedades de inversión se miden a valor razonable de forma anual y los ingresos percibidos por esta actividad se reconocen en el estado de resultados.

3.7. Deterioro de activos

3.7.1. Deterioro de inversiones en asociadas

La Compañía evalúa el deterioro del valor de los activos cuando los hechos y circunstancias sugieran que el importe en libros del activo o unidad generadora de efectivo puede superar a su importe recuperable, o como mínimo al final de cada período sobre el cual se informa. Cuando esto suceda, la Compañía mide, presenta y revela cualquier pérdida por deterioro del valor resultante en el estado de resultados integral.

3.7.2. Deterioro de cartera

El modelo de deterioro de la cartera de clientes para la Compañía pretende arrojar un porcentaje de deterioro aplicable a la cartera de las compañías según la altura de cartera. La Compañía realiza una aplicación del enfoque simplificado de la metodología de deterioro que propone la NIIF 9.

Bajo esta política la Compañía clasifica su cartera desde el día 0, tomando la fecha donde se hace exigible el cobro al cliente, y aplica una matriz de porcentajes de deterioro de acuerdo con la probabilidad de no recaudo en cada una de estas alturas.

El cálculo de deterioro de cartera se realiza para los clientes que tienen más de 0 días en cartera basados en los porcentajes suministrados por la gerencia de riesgos así:

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 3. Políticas contables significativas (continuación)

3.7.2. Deterioro de cartera (continuación)

<u>Días de cartera</u>	<u>Deterioro %</u>	<u>Días de cartera</u>	<u>Deterioro %</u>
0-30	3%	301-330	48%
31-60	4%	331-360	54%
61-90	6%	361-390	60%
91-120	8%	391-420	66%
121-150	11%	421-450	72%
151-180	17%	451-480	80%
181-210	24%	481-510	87%
211-240	32%	511-540	93%
241-270	39%	Mayor a 540	100%
271-300	44%		

De acuerdo a los análisis de recuperabilidad de la cartera, la Compañía toma la decisión de aplicar un porcentaje de deterioro adicional a los clientes que se encuentren en dificultades financieras así:

<u>Días de cartera</u>	<u>Deterioro %</u>	<u>Días de cartera</u>	<u>Deterioro %</u>
0-30	4%	301-330	61%
31-60	5%	331-360	69%
76-90	8%	361-390	76%
91-120	11%	391-420	85%
121-150	14%	421-450	92%
151-180	21%	451-480	100%
181-210	30%	481-510	100%
211-240	41%	511-540	100%
241-270	49%	Mayor a 540	100%
271-300	57%		

3.7.3. Deterioro de propiedades y equipo

Al evaluar si existe algún indicio de que el valor del activo puede haberse deteriorado en el caso de los activos muebles la Compañía la pérdida por deterioro del valor se reconocerá inmediatamente en el resultado del ejercicio.

En el caso de los inmuebles, la pérdida por deterioro del valor correspondiente a un activo revalorizado se reconocerá directamente como un cargo contra las reservas por revalorización, hasta el límite del importe de la reserva de revalorización para ese activo, el exceso se reconocerá al resultado y si el activo no presenta revalorización la pérdida por deterioro se reconocerá inmediatamente en el resultado del ejercicio.

La entidad evaluará, a la fecha de presentación de los estados financieros separados si existe algún indicio de deterioro del valor de algún activo. Si existiera tal indicio, la entidad estimará el importe recuperable del activo.

3.7.4. Deterioro de activos no financieros

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

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 3. Políticas contables significativas (continuación)

3.7.5. Deterioro de inventario

A los inventarios se les realiza anualmente una prueba de deterioro calculando los días de rotación de los mismos, a excepción de algunos insumos de laboratorio que por normatividad se deben tener.

Para los inventarios a cada fecha de presentación se efectúa una evaluación sobre si existe algún indicio de que un inventario pueda estar deteriorado en su valor. La Compañía estima su valor neto de realización en el momento en que detecta un indicio de deterioro.

3.8. Impuestos

3.8.1. Activos y pasivos por impuestos

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

3.8.1.1. Impuesto sobre la renta corriente

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

3.8.1.2. Impuesto diferido

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

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

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

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

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 3. Políticas contables significativas (continuación)

3.8.1.2. Impuesto diferido (continuación)

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

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

3.9. Beneficios a empleados

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

Los beneficios a corto plazo son aquellos beneficios que se esperan liquidar totalmente antes de los doce meses en el que los empleados hayan prestado sus servicios. La Compañía Diagnóstico y Asistencia Médica S.A.S. reconoce los beneficios a corto plazo en el momento que el empleado haya prestado sus servicios como: un pasivo, por el valor que será retribuido al empleado, deduciendo los valores ya pagados con anterioridad, y su contrapartida como un gasto del periodo.

Los beneficios a largo plazo hacen referencia a todos los tipos de remuneración que se le adeudan al empleado, después de los doce meses siguientes al cierre del ejercicio contable o durante la prestación del servicio. Para este beneficio, la Compañía deberá medir el superávit o déficit en un plan de beneficios a empleados a largo plazo, utilizando toda la técnica que se aplica para los beneficios post-empleo tanto para la estimación de la obligación como para los activos del plan; y deberá determinar el valor del beneficio definido neto hallando el déficit o superávit de la obligación.

Los beneficios post-empleo son todas aquellas remuneraciones otorgadas al empleado, pero que son posteriores al período de empleo y que se otorgarán una vez se complete dicha etapa. De igual forma, dependiendo de la esencia económica de la remuneración otorgada, el beneficio podría ser un plan de aportaciones definidas, bajo la cual la obligación se limita a las aportaciones fijadas que paga a una compañía externa o fondo, se reconoce una vez el empleado haya prestado sus servicios durante un período y se revela el gasto del período a su valor nominal; o podría ser un plan de beneficios definidos, donde la Compañía Diagnóstico y Asistencia Médica S.A.S. tiene la obligación legal o implícita de responder por los pagos de los beneficios que quedaron a su cargo, y requerirá el uso de un cálculo actuarial, con el fin de efectuar el reconocimiento de la obligación por beneficios definidos sobre la base de las suposiciones actuariales.

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

Los beneficios por terminación, los cuales constituyen pagos por retiro anticipado o pagos por despido, y por lo tanto sólo surgirán en el momento de la terminación de la relación laboral. La Compañía Diagnóstico y Asistencia Médica S.A.S. debe reconocer los beneficios por terminación como un pasivo y un gasto en el momento en que ya no se pueda retirar la oferta de los beneficios por temas contractuales o que reconozca los costos de una reestructuración.

Los beneficios de corto plazo: comprenden los beneficios legales como: cesantías, intereses a las cesantías, prima de servicios y vacaciones, y otras prestaciones sociales extralegales como prima de vacaciones, prima extralegal de servicios y prima de navidad. En esta nota no se detallan la prima de servicios, prima extralegal de servicios y prima de navidad debido a que al 31 de diciembre 2019 y 2018 estos beneficios se encuentran totalmente cancelados a los empleados.

Nota 3. Políticas contables significativas (continuación)

3.9. Beneficios a empleados (continuación)

Los beneficios a largo plazo incluyen:

Banco de bonos: este beneficio corresponde al 30% del bono desempeño individual del empleado y para efectos de que haya lugar a éste será necesario que la Compañía cumpla la condición necesaria de generar EVA. El pago de este beneficio será entregado en efectivo a los empleados a partir del año subsiguiente a la anualidad en que se generó y distribuido en tres años en cantidades iguales (33%).

3.10. Pasivos financieros

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

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

Los pasivos financieros se dan de baja en cuentas cuando se ha extinguido la obligación correspondiente, esto es, que haya sido pagado o haya expirado.

3.11. Baja en cuentas

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

3.12. Provisiones, activos y pasivos contingentes

Las provisiones se reconocen cuando: (i) existe una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un suceso pasado (ii) es probable que la Compañía tenga que desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos para cancelar la obligación y (iii) pueda hacerse una estimación fiable del importe de la misma. Adicionalmente en las provisiones existe incertidumbre acerca de la cuantía y del vencimiento de las mismas. El gasto correspondiente a cualquier provisión se presenta en el estado de resultados en la línea que mejor refleje la naturaleza de la provisión, neto de todo reembolso relacionado, en la medida en que éste sea virtualmente cierto.

Las provisiones se miden por la mejor estimación de la administración de los desembolsos requeridos para liquidar la obligación presente y es descontada utilizando una tasa actual de mercado antes de impuestos que refleja, cuando corresponda, los riesgos específicos del pasivo. Cuando se reconoce el descuento, el aumento de la provisión producto del paso del tiempo se reconoce como costos financieros en el estado de resultados.

3.12.1. Activos contingentes

Un activo contingente es un activo de naturaleza posible, surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia, o en su caso por la no ocurrencia, de uno o más eventos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la Compañía.

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 3. Políticas contables significativas (continuación)

3.12.1. Activos contingentes (continuación)

Un activo contingente no es reconocido en los estados financieros, sino que es informado en notas, pero sólo en el caso en que sea probable la entrada de beneficios económicos.

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

3.12.2. Pasivos contingentes

Un pasivo contingente es una obligación posible, surgida a raíz de sucesos pasados y cuya existencia ha de ser confirmada solo por la ocurrencia, o en su caso la no ocurrencia, de uno o más sucesos futuros inciertos que no están enteramente bajo el control de la Compañía; o una obligación presente, surgida a raíz de sucesos pasados, que no se ha reconocido contablemente porque no es probable que para satisfacerla se vaya a requerir una salida de recursos que incorporen beneficios económicos, o el importe de la obligación no pueda ser medido con la suficiente fiabilidad.

Un pasivo contingente no es reconocido en el estado de situación financiera, únicamente se revela cuando la posibilidad de una salida de recursos para liquidarlo es eventual.

3.12.3. Contratos onerosos

La Compañía reconoce las obligaciones presentes que se derivan de un contrato oneroso, como provisiones. Un contrato oneroso es aquel en el que los costos inevitables de cumplir con las obligaciones que con lleva, exceden a los beneficios económicos que se esperan recibir del mismo.

3.13. Arrendamientos

La Compañía considera como un contrato de arrendamiento aquel que otorga el derecho a controlar el uso de un activo subyacente por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. La Compañía no considera como contrato de arrendamiento:

- Arrendamientos de activos intangibles, excepto cuando se encuentren empaquetados en un solo contrato junto con activos tangibles.
- Contratos de corto plazo, es decir menores a 12 meses sin renovaciones, ni opciones de compras.

Reconocimiento inicial

En el comienzo del contrato se reconoce un activo por derecho a uso y un pasivo por arrendamiento. El derecho de uso se mide al costo y pasivo por arrendamiento por el valor presente de los pagos del arrendamiento a la fecha de comienzo.

Para la medición inicial del pasivo por arrendamiento la Compañía utiliza la tasa de interés implícita, siempre que sea factible su estimación. En caso de que no se pueda determinar utiliza la tasa de interés incremental.

Medición posterior

Después de la fecha de inicio, la Compañía mide el activo por derecho de uso aplicando el modelo del costo. El plazo de amortización del activo es determinado como el menor entre periodo contractual del activo o la vida útil contable en caso de que exista certeza que la Compañía se quedará al final del contrato con el activo objeto de arrendamiento.

El pasivo por arrendamientos es actualizado periódicamente por la causación de los gastos financieros y mantenido por la Compañía durante el plazo del contrato de arrendamiento.

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 3. Políticas contables significativas (continuación)

3.14. Moneda funcional y moneda de presentación

Los estados financieros separados son presentados en miles de pesos colombianos, que a la vez es la moneda funcional y la moneda de presentación de la Compañía.

3.14.1. Transacciones en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera se registran inicialmente a las tasas de cambio de la moneda funcional vigente 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 de resultados integral, excepto las diferencias en cambio que surgen de la conversión de los negocios en el extranjero; las cuales se reconocen en otros resultados integrales; hasta la disposición del negocio en el extranjero que se reconocerá en el resultado del periodo y de los instrumentos de cobertura de una inversión en el extranjero si la cobertura es eficaz.

Las tasas de cambio utilizadas de cierre al 31 de diciembre de 2019 y 2018 fueron de \$3,277.14 y \$3,249.75 pesos por dólar respectivamente.

3.15. Compensación de activos y pasivos financieros

Una entidad no compensará activos con pasivos o ingresos con gastos a menos que así lo requiera o permita una NIIF. Los activos financieros y los pasivos financieros son objetos de compensación de manera que se informa el importe neto en el estado de situación financiera si: 1) existe un derecho actual legalmente exigible de compensar los importes reconocidos y 2) existe la intención de liquidarlos por el importe neto, o de realizar los activos y cancelar los pasivos en forma simultánea. (Aplica para derivados).

3.16. Inventarios

La Compañía define como inventario los activos poseídos para la comercialización en el curso normal de la operación o en forma de materiales o suministros, para ser consumidos en la prestación de servicios.

La Compañía 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 consumidos, efectuará el reconocimiento al menor valor entre el costo y el valor neto realizable.

La Compañía considera como valor neto realizable el costo de reposición.

La Compañía debe reconocer los inventarios cuando se consuman y/o utilicen, 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.

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 3. Políticas contables significativas (continuación)

3.16. Inventarios (continuación)

La Compañía le da de baja a un inventario cuando se ha cumplido la fecha de vencimiento, para la Compañía el indicador es bajo ya que se tiene una muy buena rotación de inventarios excepto algunos insumos de laboratorio que por normatividad se deben tener, los cuales tienen poca rotación.

3.17. Activos Intangibles

Se denomina como activo intangible a aquellos elementos identificables, de carácter no monetario sin apariencia física, que se expresan en derechos a favor de la Compañía. El término identificable quiere decir que el activo puede ser separado, dividido, vendido, transferido, licenciado, arrendado o intercambiado.

La Compañía reconocerá un activo intangible cuando sea identificable, sea controlado por la Compañía, represente beneficios económicos futuros y su costo pueda ser medido fiablemente.

En la medición inicial la Compañía, medirá los activos intangibles adquiridos separadamente en el momento de su reconocimiento inicial al costo; y medirá los activos intangibles adquiridos en una combinación de negocios en el momento de su reconocimiento inicial por el valor razonable a su fecha de adquisición. En la medición posterior la Compañía deberá registrar los activos intangibles por su costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro del valor acumuladas.

3.18. Amortización

La amortización se calcula sobre el costo del activo o costo atribuido, menos su valor residual.

La amortización es reconocida en resultados con base en el método de amortización lineal durante la vida útil estimada de los activos intangibles.

La vida útil estimada para los períodos en curso y los comparativos son los siguientes:

- El acuerdo de cesión de derecho de los servicios de laboratorio es a 7 años.

3.19. Reconocimiento de ingresos

La Compañía utiliza un enfoque de cinco pasos para en análisis, clasificación, reconocimiento y medición de este tipo de servicios, el cual incluyen: paso 1: identificar el (los) contrato(s) con el cliente; paso 2: identificar las obligaciones de desempeño dentro del contrato; paso 3: determinar el precio de la transacción; paso 4: asignar el precio de la transacción a cada obligación de desempeño con base en el precio de venta relativo individual de cada bien o servicio; y paso 5: reconocer los ingresos ordinarios cuando (o en la medida en que) la entidad satisface las obligaciones de desempeño mediante la transferencia al cliente de los servicios prometidos.

La Compañía identifica como única obligación de desempeño los servicios de ayudas diagnósticas estos se registran en la medida que se cumplen con la obligación de desempeño a través del sistema de causación. Se entiende causado un ingreso cuando nace el derecho a exigir su pago, aunque no se haya hecho efectivo el cobro.

Las devoluciones, descuentos y rebajas se reconocen como un menor valor del ingreso. Los ingresos no presentan contraprestación variable.

3.20. Combinaciones de negocios y crédito mercantil

Una combinación de negocios es una transacción u otro suceso en el que una adquirente obtiene el control de uno o más negocios.

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 3. Políticas contables significativas (continuación)

3.20. Combinaciones de negocios y crédito mercantil (continuación)

La Compañía considera que existe combinaciones de negocios en aquellas operaciones mediante las cuales se produce la unión de dos o más unidades económicas en una única entidad.

Las combinaciones de negocios se contabilizan por el método de adquisición. Los activos identificables adquiridos, los pasivos y los pasivos contingentes asumidos se reconocen a valor razonable a la fecha de adquisición; los costos de adquisición se reconocen en el resultado del periodo y el crédito mercantil como un activo en el estado de situación financiera.

La contraprestación transferida se mide como el valor agregado del valor razonable, en la fecha de adquisición, de los activos entregados, los pasivos incurridos o asumidos y los instrumentos de patrimonio emitidos por la Compañía, incluyendo cualquier contraprestación contingente, para obtener el control del negocio.

El crédito mercantil se mide como el exceso de la suma de la contraprestación transferida, sobre el valor neto de los activos adquiridos, los pasivos y los pasivos contingentes asumidos en la fecha de adquisición. Cuando la contraprestación transferida es inferior al valor razonable de los activos netos de la adquirida, la correspondiente ganancia es reconocida en el resultado del periodo, en la fecha de adquisición.

Cualquier contraprestación contingente de una combinación de negocios se clasifica como pasivo o patrimonio y se reconoce a valor razonable en la fecha de adquisición. Los cambios posteriores en el valor razonable de una contraprestación contingente, clasificada como pasivo financiero se reconocen en el resultado del periodo o en el otro resultado integral, cuando se clasifica como patrimonio no se vuelve a medir y su liquidación posterior se reconoce dentro del patrimonio. Si la contraprestación no clasifica como un pasivo financiero se mide conforme a la política aplicable.

El crédito mercantil adquirido en una combinación de negocios se asigna, en la fecha de adquisición, a las unidades generadoras de efectivo que se espera serán beneficiadas con la combinación.

Cuando el crédito mercantil forma parte de una unidad generadora de efectivo y parte de la operación dentro de tal unidad se vende, el crédito mercantil asociado con la operación vendida se incluye en el valor en libros de la operación al momento de determinar la ganancia o pérdida por la disposición de la operación. El crédito mercantil que se da de baja se determina con base en el porcentaje vendido de la operación, que es la relación del valor en libros de la operación vendida y el valor en libros de la unidad generadora de efectivo.

Nota 4. Nuevas normas revisadas y emitidas a la fecha de preparación de los estados financieros separados

Las políticas contables adoptadas para la preparación de los estados financieros separados son consistentes con las utilizadas en la preparación de los estados financieros separados anuales de la Compañía al 31 de diciembre de 2018, excepto por la adopción de las nuevas normas aplicables a partir del 1 de enero de 2019. La Compañía no ha adoptado anticipadamente ninguna otra norma, interpretación o enmienda que se haya emitido pero que aún no sea efectiva.

4.1. Nuevas normas emitidas con fecha de aplicación efectiva en Colombia

NIIF 16 Arrendamientos

La NIIF 16 fue emitida por el IASB en enero de 2016 y reemplaza la NIC17, la CINIIF4, SIC15 y SIC27. En Colombia es adoptada mediante el Decreto 2170 de 2017, con vigencia a partir del 1 de enero de 2019.

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 4. Nuevas normas revisadas y emitidas a la fecha de preparación de los estados financieros separados (continuación)

Esta norma establece los principios de reconocimiento, medición, presentación y revelación de arrendamientos y requiere a los arrendatarios contabilicen todos sus arrendamientos bajo un modelo único de contabilización en el balance.

La norma incluye dos exenciones de reconocimiento para arrendatarios:

- i. Arrendamiento de activos de bajo monto (por ejemplo, computadores personales).
- ii. Arrendamientos de corto plazo (es decir, arrendamientos con un término menor a 12 meses).

Al inicio del arrendamiento, el arrendatario reconocerá un pasivo para el pago de los cánones (pasivo por arrendamiento) y un activo que representaría el derecho a usar el activo subyacente durante el término del arrendamiento (derecho de uso del activo). Los arrendatarios deberán reconocer de manera separada el gasto por intereses del pasivo por arrendamiento y el gasto por depreciación del derecho de uso.

También se requiere que los arrendatarios calculen el pasivo de arrendamiento ante la ocurrencia de ciertos eventos (por ejemplo, un cambio en el plazo del arrendamiento, un cambio en los pagos de arrendamiento en el futuro como resultado de un cambio en un índice o tasa utilizada para determinar los pagos). El arrendatario reconoce en general la cantidad de la nueva medición del pasivo de arrendamiento como un ajuste al activo por derecho de uso.

Los arrendadores continuarán clasificando todos sus arrendamientos usando los mismos principios de clasificación de la NIC 17, entre arrendamientos financieros y operativos.

Transición de la Compañía a NIIF 16

Para la transición a NIIF 16 la Compañía utilizó la opción de no re-exresar la información comparativa, reconociendo el efecto acumulado de la aplicación inicial al 1 de enero de 2019. Como lo exige la NIC 1, la naturaleza y el efecto de estos cambios se detallan a continuación.

- Arrendamientos previamente clasificados como financieros.

La Compañía no modificó los valores en libros de los activos y pasivos reconocidos como arrendamientos financieros en la fecha de aplicación inicial de la NIIF 16 (es decir, los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamiento son iguales a los activos y pasivos por arrendamientos reconocido bajo NIC 17). Los requerimientos de la NIIF 16 se aplicaron a dichos arrendamientos a partir del 1 de enero de 2019.

- Arrendamientos previamente contabilizados como arrendamientos operativos.

La Compañía reconoció activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento para aquellos arrendamientos previamente clasificados como operativos, excepto los arrendamientos a corto plazo y los arrendamientos de activos de bajo valor. Los activos por derecho de uso se reconocieron con base en su valor en libros como si la NIIF 16 se hubiera aplicado siempre, excepto por el uso de la tasa de endeudamiento incremental en la fecha de la aplicación inicial. En algunos arrendamientos, los activos por derechos de uso se reconocieron de acuerdo con el monto equivalente a los pasivos por arrendamiento, ajustados por cualquier canon causado o pagado por anticipado previamente registrado. Los pasivos por arrendamientos se reconocieron con base en el valor presente de los pagos por arrendamiento restantes, descontados usando la tasa de endeudamiento incremental en la fecha de aplicación inicial de la norma.

La Compañía también aplicó las siguientes soluciones prácticas contempladas por la norma:

- Uso de una única tasa de descuento para un grupo de arrendamientos con características razonablemente similares.

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 4. Nuevas normas revisadas y emitidas a la fecha de preparación de los estados financieros separados (continuación)

- Aplicación de las exenciones para arrendamientos de corto plazo en los arrendamientos con un plazo que termina dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de aplicación inicial.
- Exclusión de costos directos iniciales para la medición del activo por derecho de uso en la fecha de aplicación inicial.
- Determinación del plazo del arrendamiento con base en lo observado en contratos pasados para aquellos contratos que contenían opciones de extensión o terminación de los mismos.

Con base en lo anterior, al 1 de enero de 2019:

- Se reconocieron activos y pasivos por derechos de uso por \$37,418,695 los cuales se presentaron de manera separada en el estado de situación financiera.

CINIIF 22 – Transacciones en moneda extranjera y pagos anticipados

Enmienda emitida por el IASB e incorporadas en Colombia a partir del 1 de enero de 2019 por medio del Decreto 2483 de 2018, se permite su aplicación anticipada.

Esta interpretación aclara la contabilización de transacciones que incluyen abonos o pagos anticipados en moneda extranjera. La interpretación abarca las transacciones en moneda extranjera cuando una entidad reconoce un activo no monetario o un pasivo no monetario derivado del pago o recepción de una contraprestación anticipada antes de reconocer el activo, gasto o ingreso relacionados. No se aplica cuando una entidad mide el activo, gasto o ingreso relacionado en el reconocimiento inicial al valor razonable o al valor razonable de la contraprestación recibida o pagada en una fecha distinta a la fecha del reconocimiento inicial del activo no monetario o el pasivo no monetario. Adicionalmente, no es necesario aplicar esta interpretación a los impuestos sobre la renta, contratos de seguros o contratos de reaseguro. Se permite su aplicación anticipada. La Compañía no presenta impactos por la aplicación de esta CNIIF.

4.2. Normas emitidas no vigentes

Las normas e interpretaciones que han sido publicadas, pero no son aplicables a la fecha de los presentes estados financieros son reveladas a continuación. La Compañía adoptará esas normas en la fecha en la que entren en vigencia, de acuerdo con los decretos emitidos por las autoridades locales.

NIIF 17 Contratos de seguros

En mayo de 2017, el IASB emitió la NIIF 17, un nuevo estándar contable integral para contratos de seguro cubriendo la medición y reconocimiento, presentación y revelación. Una vez entre en vigencia, la NIIF 17 reemplazará la NIIF 4, emitida en 2005. La NIIF 17 aplica a todos los tipos de contratos de seguro, sin importar el tipo de entidades que los emiten, así como ciertas garantías e instrumentos financieros con características de participación discrecional. Esta norma incluye pocas excepciones.

El objetivo general de la norma consiste en dar un modelo de contabilidad para contratos de seguro que sea más útil y consistente para los aseguradores. Contrario a los requerimientos de la NIIF 4, que busca principalmente proteger políticas contables locales anteriores, la NIIF 17 brinda un modelo integral para estos contratos, incluyendo todos los temas relevantes. La esencia de esta norma es un modelo general, suplementado por:

- Una adaptación específica para contratos con características de participación directa (enfoque de tarifa variable).
- Un enfoque simplificado (el enfoque de prima de asignación) principalmente para contratos de corta duración.

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 4. Nuevas normas revisadas y emitidas a la fecha de preparación de los estados financieros separados (continuación)

La NIIF 17 no ha sido introducida en el marco contable colombiano por medio de decreto alguno a la fecha. La Compañía se encuentra evaluando el potencial efecto de esta norma en sus estados financieros.

Modificaciones a la NIC 19: modificación, reducción o liquidación de un plan

Las modificaciones a la NIC 19 definen el tratamiento contable de cualquier modificación, reducción o liquidación de un plan ocurrida durante un ejercicio. Las modificaciones especifican que cuando se produce una modificación, reducción o liquidación de un plan durante el ejercicio sobre el que se informa, se requiere que la entidad:

- Determine el costo actual del servicio para el período restante posterior a la modificación, reducción o liquidación del plan, usando las hipótesis actuariales utilizadas para recalcular el pasivo (activo) neto por prestaciones definidas que refleje los beneficios ofrecidos bajo el plan y los activos del plan después de ese evento.
- Determine el interés neto para el período restante posterior a la modificación, reducción o liquidación del plan, usando: el pasivo (activo) neto por prestaciones definidas que refleje los beneficios ofrecidos bajo el plan y los activos del plan después de ese evento; y la tasa de descuento utilizada para recalcular ese pasivo (activo) neto por prestaciones definidas.

Las modificaciones también aclaran que la entidad primero determina cualquier costo de servicio pasado, o ganancia o pérdida en la liquidación, sin considerar el efecto del límite del activo (asset ceiling). Esta cantidad se reconoce como beneficio o pérdida. Después se determina el efecto del límite del activo después de la modificación, reducción o liquidación del plan, y cualquier cambio en ese efecto, excluyendo las cantidades incluidas en el interés neto, se registra en otro resultado global.

Esta norma se incluye en el Anexo Técnico Compilatorio y Actualizado 1- 2019, del Decreto 2270 de 2019. Los cambios se aplicarán a las modificaciones, reducciones o liquidaciones del plan que se produzcan en los ejercicios que comiencen el 1 de enero de 2020 o posteriormente, permitiéndose su aplicación de manera integral y anticipada. La Compañía estimada que la entrada en vigencia de esta modificación no presentará impactos para la Compañía.

CINIIF 23 - La incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias

La interpretación aborda la contabilización del impuesto sobre las ganancias cuando los tratamientos tributarios implican una incertidumbre que afecta la aplicación de la NIC 12. No se aplica esta interpretación a impuestos o gravámenes que estén fuera del alcance de la NIC 12, ni incluye el tratamiento de los intereses y sanciones relacionados que se pudieran derivar. La interpretación aborda específicamente lo siguiente:

- Si una entidad tiene que considerar las incertidumbres fiscales por separado
- Las hipótesis que debe hacer una entidad sobre si va a ser revisado el tratamiento fiscal por las autoridades fiscales
- Como debe determinar una entidad el resultado final, las bases fiscales, las pérdidas pendientes de compensar, las deducciones fiscales y los tipos impositivos.
- Como debe considerar una entidad los cambios en los hechos y circunstancias.

Una entidad debe determinar si considera cada incertidumbre fiscal por separado o junto con una o más incertidumbres fiscales. Se debe seguir el enfoque que mejor estime la resolución de la incertidumbre. La interpretación está incluida en el Anexo Técnico Compilatorio y Actualizado 1- 2019, del Decreto 2270 de 2019 y es efectiva para los ejercicios que comiencen el 1 de enero de 2020 o posteriormente, permitiendo su aplicación de manera integral y anticipada, se permiten determinadas exenciones en la transición. La Compañía aplicará la interpretación desde su fecha efectiva.

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 4. Nuevas normas revisadas y emitidas a la fecha de preparación de los estados financieros separados (continuación)

Para la Compañía el impuesto a las ganancias está calculado de acuerdo a las normas vigentes y se tiene la mejor estimación de este impuesto a la fecha.

4.3. Mejoras anuales 2018 (emitidas en octubre de 2018)

A continuación, se detallan las mejoras introducidas en el marco contable colombiano Decreto 2270 de 2019, y que son aplicables a la Compañía:

Enmiendas a la NIC 1 y NIC 8: Definición de material o con importancia relativa

Las enmiendas alinean la definición de “Material” entre la NIC 1 – Presentación de Estados Financieros y la NIC 8 – Políticas Contables, cambios en estimaciones contables y errores y aclaran ciertos aspectos de la definición. La nueva definición establece que “La información es material o tiene importancia relativa si su omisión, expresión inadecuada o ensombrecimiento podría esperarse razonablemente que influya sobre las decisiones que los usuarios principales de los estados financieros de propósito general toman a partir de los estados financieros, que proporcionan información financiera sobre la entidad que informa específica”. No se espera que la enmienda tenga un impacto significativo en los estados financieros de la Compañía.

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

La preparación de los estados financieros de conformidad con las NIIF requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones producto del surgimiento de nuevos acontecimientos, que hagan variar las hipótesis y otras fuentes de incertidumbre asumidas a la fecha.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

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

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

a. Revalorización de bienes de uso propio

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

El incremento por revaluación, se reconocerá directamente en otro resultado integral y se acumulará en el patrimonio, como superávit de revaluación. La revaluación se calcula cada cuatro años. La última valuación fue practicada el 31 de diciembre de 2018.

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

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

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 5. Juicios contables significativos, estimados y causas de incertidumbre en la preparación de los estados financieros (continuación)

b. Valor razonable de propiedades de inversión

La Compañía registra los bienes inmuebles clasificados como propiedades de inversión anualmente al valor razonable y los cambios en el mismo se reconocen en el resultado del periodo.

El incremento o disminución por revaluación, se reconocerá directamente en el resultado del ejercicio. La revaluación se calcula cada año.

c. Valor razonable de los instrumentos financieros

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

d. La vida útil y valores residuales de las propiedades y equipos

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

El experto encargado en el área de logística realiza la revisión anualmente de los activos que se encuentren próximos a cumplir su vida útil y con base en el prospecto de utilización de estos activos se realiza análisis para ampliar sus vidas útiles.

e. Deterioro de propiedades y equipos

La Compañía evalúa en cada periodo, si existe algún indicio de deterioro del valor de algún activo. Si existiera tal indicio, la entidad estimará el importe recuperable del activo.

f. La probabilidad de ocurrencia y el valor de los pasivos de valor incierto o contingentes

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

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

g. Impuestos

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

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 5. Juicios contables significativos, estimados y causas de incertidumbre en la preparación de los estados financieros (continuación)

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

h. Beneficios a empleados

La determinación de gastos, pasivos y ajustes relacionados de los beneficios de largo plazo requieren que la Compañía utilice el juicio en la aplicación de supuestos actuariales en busca de definir valores razonables para estas reservas. Los supuestos actuariales incluyen estimaciones de retiros, cambios en la remuneración y la tasa de descuento para reflejar el valor del dinero en el tiempo. Debido a la complejidad de la valuación de estas variables, así como su naturaleza de largo plazo, las obligaciones que se definan son muy sensibles a cualquier cambio en estos supuestos.

Estos supuestos se revisan en forma anual para propósitos de las valuaciones actuariales y pueden diferir en forma material de los resultados reales debido a cambios en las condiciones económicas y de mercado.

Nota 6. Determinación de valores razonables

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

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

Nivel 1

Son activos cuyos precios son cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad puede tener acceso. Un precio cotizado en un mercado activo proporciona la evidencia más fiable del valor razonable y se utilizará sin ajuste para medir el valor razonable siempre que estén disponible. La valoración de títulos a valor razonable se realiza por medio de los precios entregados por el proveedor de precios. Entre los activos pertenecientes a la Jerarquía 1 se encuentran todos los títulos del portafolio tanto de renta fija local como internacional, acciones, fondos mutuos, ETF's y carteras colectivas.

Nivel 2

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

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 6. Determinación de valores razonables (continuación)

Nivel 3

Son activos cuyas valoraciones están basadas en datos no observables para el activo o pasivo, considerando que existe poca o ninguna actividad en el mercado para reflejar el valor que un participante del mercado estuviese dispuesto a pagar. Para el nivel 3, será Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S. quien se encargará de definir las variables y aplicar la metodología.

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S. considerará apropiadas las siguientes técnicas y mediciones para el valor razonable de nivel 3:

- i. Tasa interna de retorno (TIR): es una metodología de valoración exponencial que permite descontar los flujos de caja futuros mediante la tasa que se negoció en el momento de la compra.
- ii. Costo atribuido: esta metodología se utiliza para las inversiones que no tienen ninguna bursatilidad ni liquidez por considerar que esto refleja la mejor estimación con la información conocida.

Medición del valor razonable en una base recurrente a 31 de diciembre de 2019	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos				
Títulos soberanos	-	360,715	-	360,715
Otros emisores nacionales	-	-	-	-
Total renta fija local	-	360,715	-	360,715
Otras acciones	-	-	5,270	5,270
Derivados	-	-	-	-
Total portafolio de inversiones	-	360,715	5,270	365,985
Propiedad y equipo	-	-	13,704,705	13,704,705
Propiedades de inversión	-	-	3,893,371	3,893,371
Total activo	-	360,715	17,603,346	17,964,061

Nota 7. Efectivo y equivalentes de efectivo

El siguiente es el detalle del efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Saldos bancarios moneda nacional	\$ 4,564,558	\$ 9,949,114
Saldos bancarios moneda extranjera	437,066	122,500
Derechos fiduciarios	113,980	13,353
Caja	20,266	16,058
Total efectivo y equivalentes de efectivo	\$ <u>5,135,870</u>	\$ <u>10,101,025</u>

Efectivo y equivalentes de efectivo se encuentra libre de restricciones.

Nota 8. Inversiones

El siguiente es el detalle de inversiones al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
TIDIS	\$ 360,715	\$ 2,273,397
Total instrumentos de deuda a valor razonable	\$ <u>360,715</u>	\$ <u>2,273,397</u>

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 9. Cuentas por cobrar por prestación de servicios de salud

El siguiente es el detalle de las cuentas comerciales por cobrar al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Particulares	\$ 15,150,353	\$ 16,055,862
Institución prestadora de servicios de salud	12,773,423	13,421,692
Entidades promotoras de salud	8,953,894	4,187,040
Compañías aseguradoras SOAT	4,451,828	1,373,538
Fondo de solidaridad y garantía	2,868,526	-
Empresas de medicina prepagada	82,135	119,253
Empresas sociales del estado	70,899	2,727,977
Administradoras de riesgos laborales	2,393	378,575
Deterioro de cartera ¹	(10,776,858)	(11,564,830)
Total cuentas por cobrar servicios de salud	\$ <u>33,576,593</u>	\$ <u>26,699,107</u>

(1) El siguiente es el movimiento del deterioro de cartera al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Saldo inicial	\$ (11,564,830)	\$ (7,921,985)
Combinación de negocios IATM	-	(2,268,728)
Constitución	-	(870,048)
Efectos adopción NIIF 9	-	(504,069)
Liberación	604,492	-
Castigos	183,480	-
Total deterioro	\$ <u>(10,776,858)</u>	\$ <u>(11,564,830)</u>

Nota 10. Cuentas comerciales por cobrar

El siguiente es el detalle de las cuentas comerciales por cobrar al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Otras cuentas por cobrar	\$ 2,715,915	\$ 4,643,367
Anticipos y avances	2,312,206	1,209,319
Arrendamientos	20,093	-
Saldo a cargo empleados e intermediarios	1,458	387
Tarjetas de crédito y débito	1,435	-
Total cuentas comerciales por cobrar	\$ <u>5,051,107</u>	\$ <u>5,853,073</u>

Las cuentas comerciales por cobrar no tienen deterioro.

Nota 11. Impuesto a las ganancias

Los siguientes son los impuestos reconocidos en el estado de situación financiera:

a) Impuestos reconocidos en el estado de situación financiera

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Activo por impuesto corriente neto ¹	\$ 6,663,266	\$ 2,308,365
Activo por impuesto diferido neto ²	398,575	529,106
Pasivo por impuesto corriente ³	1,822	-

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 11. Impuesto a las ganancias (continuación)

(1) A continuación, se presentan los valores correspondientes por activo corriente:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Saldo a favor de renta	\$ 6,475,200	\$ 2,307,436
Otros impuestos descontables	184,667	359
Industria y comercio retenido	3,399	570
Total activo por impuesto corriente neto	\$ <u>6,663,266</u>	\$ <u>2,308,365</u>

(2) A continuación, se presenta los valores correspondientes por activo y pasivo diferido:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Por cambios en la medición de derechos de uso	\$ 16,063,947	\$ -
Por cambios en la medición de los activos financieros	788,577	1,099,106
Por cambios en la medición de las prestaciones para empleados	798,837	651,238
Por cambios en la medición de las inversiones	-	(1,438)
Activo por impuesto diferido	\$ <u>17,651,361</u>	\$ <u>1,748,906</u>
Por cambios en la medición de los activos fijos	17,252,786	1,204,800
Por cambios en la medición de los activos financieros	-	15,000
Pasivo por impuesto diferido	\$ <u>17,252,786</u>	\$ <u>1,219,800</u>
Total activo por impuesto diferido neto	\$ <u>398,575</u>	\$ <u>529,106</u>

(3) A continuación, se presentan los valores correspondientes por pasivo corriente:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Impuesto a las ventas por pagar	\$ 1,822	\$ -
Total pasivo por impuesto corriente neto	\$ <u>1,822</u>	\$ <u>-</u>

b) Impuesto reconocido en el resultado del período

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Gasto por impuesto corriente	\$ 6,768,530	\$ 5,908,325
Gasto por impuesto diferido	(191,274)	221,939
Movimiento de diferencias temporarias	(215,239)	(68,651)
Cambio en tasas fiscales	23,965	290,590
Gasto por impuesto a las ganancias	\$ <u>6,577,256</u>	\$ <u>6,130,264</u>

c) Conciliación de la tasa impositiva efectiva

La conciliación de la tasa efectiva de tributación es la siguiente:

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 11. Impuesto a las ganancias (continuación)

	2019		2018	
	Tasa	Saldo	Tasa	Saldo
Utilidad antes de impuesto		\$ 18,146,419		\$ 13,489,786
Impuesto a las ganancias aplicando la tasa impositiva local	33%	5,988,318	37%	4,991,221
Mas efecto fiscal de:				
Gastos no deducibles	3.6%	651,489	7.00%	943,791
Menos efecto fiscal de:				
Ingresos no gravados	0.20%	38,586	1.50%	207,359
Deducciones fiscales	0.00%	-	0.00%	-
Ajuste en cambio de tarifas	0.10%	23,965	(2.20%)	(290,590)
Otros	0.00%	-	(0.80%)	(112,021)
Impuesto a las ganancias	36.24%	\$ 6,577,256	45.44%	\$ 6,130,264

d) Movimiento en saldos de impuestos diferidos

El activo/pasivo neto por el impuesto a las ganancias diferidos se compone de los siguientes conceptos:

	Saldo a 31 diciembre 2018	Reconocido resultado	ORI	Saldo a 31 diciembre 2019
Propiedades y equipo	\$ (1,204,800)	(182,955)	(321,805)	(1,709,560)
Otras partidas	1,082,668	(294,090)	-	788,578
Provisiones	651,238	147,599	-	798,837
Derechos de uso	-	520,720	-	520,720
Activo (pasivo) por impuesto diferido neto	\$ 529,106	191,274	(321,805)	398,575

Asuntos tributarios en Colombia

Ley de Financiamiento - Ley 1943 de 2018

La Ley 1943 de 2018 fue declarada inexecutable en 2019. La declaratoria de inexecutable se planteó para tener efectos a partir de del 1 de enero de 2020, entendiendo que los efectos del fallo solo producirían efectos a futuro y no afectarían situaciones jurídicas consolidadas; así mismo, dio plazo al Congreso para que antes de finalizar el 2019, se expidiera una norma que ratificara, derogara, modificara o subrogara los contenidos de la Ley 1943 de 2018; razón por la cual se procedió a la expedición de la Ley de Crecimiento Económico el 27 de diciembre de 2019.

Ley de Crecimiento Económico Ley 2010 de 2019

Personas jurídicas

Disminución gradual de la tarifa del Impuesto de renta 32% para el año 2020, 31% en 2021 y del 30% a partir del año gravable 2022. Se incluyen puntos adicionales para instituciones financieras a partir de 2020 4%, 2021 y 2022 al 3%.

La tarifa de renta presuntiva se disminuye a 0.5% para 2020 y a partir de 2021 será del 0%.

Se crea la deducción del primer empleo: es deducible el 120% de los pagos por salarios a empleados menores a 28 años, que sea nuevo empleo y sobre el cual se certifique por parte del Ministerio de Trabajo que es su primer empleo.

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 11. Impuesto a las ganancias (continuación)

Beneficio de auditoría por los periodos gravables 2020 y 2021, dando firmeza a la declaración en 6 meses siempre que se incremente el impuesto neto de renta por lo menos en un 30% en relación con el año anterior, cuando el incremento es de al menos 20% el periodo de firmeza se adquiere a los 12 meses.

Continúan como rentas exentas los recursos de los Fondos de Pensiones del Régimen de Ahorro Individual con Solidaridad y las reservas matemáticas de los seguros de pensiones de jubilación o vejez, invalidez y sobrevivientes, los artículos 4 del Decreto 841 de 1998 y 135 de la Ley 100 de 1993.

La regla de subcapitalización para la deducción de intereses aplica para deudas contraídas únicamente con vinculados económicos nacionales y del exterior y solo podrán deducirse aquellos intereses cuyo monto total promedio no exceda el resultado de multiplicar por 2 el patrimonio líquido a 31 de diciembre del año inmediatamente anterior. Esta limitación no aplica para sociedades sometidas a inspección y vigilancia de la Supe financiera.

Deducibilidad del 100% de los impuestos pagados. En el caso del ICA se puede optar por tomar como descuento tributario el 50% efectivamente pagado.

Son deducibles los pagos de estudios que realice la empresa en beneficio del empleado o su núcleo familiar y no se consideran pagos indirectos al trabajador.

Los responsables del impuesto sobre las ventas pueden descontar en el impuesto sobre la renta, el IVA pagado por los activos fijos adquiridos, construidos, formados o importados en el año que se efectúe el pago o cualquiera de los periodos siguientes.

Dividendos

Se aumenta la tarifa de impuesto de renta para dividendos recibidos por sociedades extranjeras, personas naturales no residentes y establecimientos permanentes del 7.5% al 10%. Retención en la fuente sobre dividendos no gravados del 7.5%.

Se exceptúan de esta retención, los dividendos percibidos por las Compañía Holding Colombiana (CHC) y los Grupos empresariales. Cuando los dividendos son gravados, están sujetos a la tarifa de renta, caso en el cual, la retención del 7.5% se aplicará una vez disminuido este impuesto.

Impuesto sobre las ventas

Se elimina el impuesto al consumo del 2% que recaía sobre inmuebles que excedían los 26.800 UVT (\$918,000).

Se crea a partir de 2020 una compensación del IVA a favor de la población más vulnerable según lo determine el Ministerio de Hacienda y Crédito Público.

Se establece exención de IVA por 3 días al año sobre bienes enajenados dentro del país como vestuario, electrodomésticos, elementos deportivos, juguetes y útiles escolares.

Se excluye de IVA los servicios de corretaje de contratos de reaseguros, las bicicletas eléctricas, motos eléctricas, patines, monopatines, monopatines eléctricos, patinetas, y patinetas eléctricas, que no superen el \$1,780.

Obras por impuestos

El contribuyente puede optar por el mecanismo de obras por impuestos de la Ley 1819 de 2016 en donde se realizaba la inversión directa en proyectos viabilizados y prioritarios de trascendencia social en municipios ZOMAC.

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 11. Impuesto a las ganancias (continuación)

Facturación electrónica

Dentro de la facturación electrónica se contemplan otras operaciones como pagos de nómina, importaciones, exportaciones y pagos a no responsables del IVA. A partir de 2020 se requerirá factura electrónica para la procedencia de impuestos descontables, y costos y gastos deducibles, de conformidad con la siguiente tabla:

Año	Porcentaje máximo que podrá soportarse sin factura electrónica
2020	30%
2021	20%
2022	10%

Incertidumbre frente a tratamientos del impuesto a las ganancias

El impuesto a las ganancias está calculado de acuerdo a las normas vigentes y se tiene la mejor estimación de este impuesto a la fecha.

Nota 12. Inventario

El siguiente es el detalle de inventario al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

	2019	2018
Materiales reactivos y de laboratorio	\$ 5,327,616	\$ 4,186,296
Material médico quirúrgico	340,411	233,942
Materiales para imagenología	284,770	231,949
Materiales, repuestos y accesorios	-	45,535
Total inventario	\$ 5,952,797	\$ 4,697,722

Nota 13. Activos intangibles

El siguiente es el detalle de los intangibles al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

	2019	2018
Lista de clientes	\$ 8,038,946	\$ 8,038,946
Licencias informáticas	144,026	-
Derechos adquiridos	-	874,370
Amortización de intangibles	(787,170)	(205,714)
Total intangibles	\$ 7,395,802	\$ 8,707,602

El siguiente es el movimiento de los activos intangibles:

	2019
Costo	
Saldo al 1 de enero de 2019	\$ 8,038,946
Adiciones	144,026
Costo en libros a 31 de diciembre 2019	8,182,972
Amortización y pérdidas por deterioro acumuladas	
Saldo al 1 de enero de 2019	-
Amortización	(787,170)
Amortización acumulada y deterioro de valor a 31 de diciembre 2019	(787,170)
Saldo a 31 de diciembre de 2019	\$ 7,395,802

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 13. Activos intangibles (continuación)

		<u>2018</u>
Costo		
Saldo al 1 de enero de 2018	\$	805,714
Adiciones		8,107,602
Costo en libros a 31 de diciembre 2018		8,913,316
Amortización y pérdidas por deterioro acumuladas		
Saldo al 1 de enero de 2018		-
Amortización		(205,714)
Amortización acumulada y deterioro de valor a 31 de diciembre 2018		(205,714)
Saldo a 31 de diciembre de 2018	\$	<u>8,707,602</u>

(1) Combinación de negocios de IATM

El 28 de febrero de 2018, la Compañía suscribió un acuerdo con la Fundación Instituto de Alta Tecnología Médica "IATM" para la adquisición de tres sedes operativas; así como otros activos y pasivos relacionados con éstas. Como resultado de la operación, la Compañía busca consolidarse en el negocio de ayudas diagnósticas en la ciudad de Medellín. La fecha efectiva para efectos contables de la combinación de negocios fue el 1 de noviembre de 2018.

Al 30 de junio de 2019, la Compañía finalizó el proceso de asignación del precio de compra - *Purchase Price Allocation* de acuerdo con la NIIF 3 "Combinaciones de negocios". A continuación, se relacionan los valores razonables definitivos de los activos y pasivos identificables del negocio a la fecha de obtención de control y los ajustes realizados en el periodo de medición:

	Valores razonables al 1 de noviembre de 2018	Ajustes del periodo de medición	Valores razonables al 1 de noviembre de 2018
Activos identificables			
Cuentas por cobrar comercial	\$ 1,893,811	-	1,893,811
Inventarios	45,534	-	45,534
Propiedades, planta y equipo	14,799,758	-	14,799,758
Disponibles	805,499	-	805,499
Inversiones	1,620	-	1,620
Activos intangibles ⁽¹⁾	68,656	7,399,258	7,467,914
Total activos identificables	\$ 17,614,878	7,399,258	25,014,136
Pasivos identificables			
Obligaciones financieras	\$ 847,921	-	847,921
Proveedores	148,147	-	148,147
Otros pasivos	275,289	-	275,289
Obligaciones laborales	395,138	-	395,138
Cuentas por pagar	670,505	-	670,505
Impuesto diferido	717,918	-	717,918
Total pasivos identificables	\$ 3,054,918	-	3,054,918
Activos y pasivos netos	\$ 14,559,960	7,399,258	21,959,218

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 13. Activos intangibles (continuación)

(1) Incluye los siguientes activos:

- Lista de clientes por \$7,399,258, el cual se amortiza a un plazo de 11 años a partir del 1 de noviembre de 2018.
- Software por \$68,656.

El valor del crédito mercantil, incluido en la línea de activos intangibles, asciende a:

	Valores razonables al 1 de noviembre de 2018	Ajustes del periodo de medición	Valores razonables al 1 de noviembre de 2018
Contraprestación transferida ²	\$ 22,598,906	-	22,598,906
Valor razonable de activos y pasivos identificables	(14,559,960)	(7,903,932)	(21,959,218)
Crédito mercantil generado en la adquisición	\$ 8,038,946	(7,903,932)	639,688

(2) El valor de la contraprestación transferida fue cancelado en efectivo al 31 de marzo de 2019.

El crédito mercantil se atribuye a la estrategia de expansión de la Compañía y a las sinergias que se esperan de la integración con las operaciones actuales. De acuerdo a lo señalado en el literal c del numeral 2 del artículo 74 y el parágrafo 3 del artículo 143 del Estatuto Tributario, el crédito mercantil determinado en esta combinación de negocios no es susceptible de amortización para efectos tributarios. El crédito mercantil no ha presentado variaciones desde el momento de la adquisición y hasta el 31 de diciembre de 2019, fecha en la cual la Compañía realizó la prueba de deterioro al crédito mercantil adquirido y como resultado de este análisis, no se identificó un deterioro de valor. (ver nota 33).

Los costos de transacción relacionados con la adquisición del negocio no son significativos los cuales fueron reconocidos como otros gastos operacionales en el estado de resultados integral al 31 de diciembre de 2018.

Nota deterioro de la plusvalía

Plusvalía adquirida a través de la combinación de negocios de IATM

La Compañía llevó a cabo la prueba de deterioro del crédito mercantil adquirido a través de la combinación de negocio de activos y pasivos operativos de IATM a efectos de comprobar su deterioro.

El método empleado en la prueba de deterioro fue el valor en uso debido a la dificultad de encontrar un mercado activo que permita establecer el valor razonable del crédito mercantil.

El valor en uso se calculó a través del método de flujo de caja libre descontado donde se emplearon los siguientes supuestos:

- Los flujos de caja esperados del período explícito, se consideran en un plazo de cinco años y se estiman con base en la tasa de crecimiento de los precios en Colombia (Índice de Precios al Consumidor - IPC) y en las proyecciones de crecimiento de la Compañía. Los flujos de caja esperados del año 2020 están basados en el presupuesto aprobado por la Junta Directiva. Las proyecciones macroeconómicas empleadas en la valoración fueron tomadas de las proyecciones realizadas por la gerencia de inversiones.
- Los flujos de caja del periodo de perpetuidad se determinaron utilizando una tasa de crecimiento del 3.13%, el cual corresponde al índice de precios al consumidor proyectado para el largo plazo.

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 13. Activos intangibles (continuación)

- La tasa de impuestos incluida en la proyección fue del 36% y corresponde a la tasa efectiva que está acorde con la última reforma tributaria aprobada en Colombia el 27 de diciembre del 2019 con aplicación a partir del 1 de enero del 2020.
- El capital de trabajo proyectado se determina principalmente por el movimiento en las siguientes cuentas:
 - o Las cuentas por cobrar tienen una rotación durante el período explícito que inicia en 41.2 días llegando a 37.8 en el último año, resultado de un mayor peso de las aseguradoras en la cartera total.
 - o El Capex se proyectó como el promedio de los últimos dos años de la proporción entre la propiedad planta y equipo y los ingresos de la Compañía.
- Los flujos de caja esperados se descontaron al costo de capital del 11.48% el cual se determina con la metodología CAPM, aplicándole el beta del sector, apalancándolo a la estructura de endeudamiento de la Compañía.

Como resultado de este análisis, no se identificó un deterioro de valor para la plusvalía adquirida al 31 de diciembre de 2019 y considerando que existe un margen suficiente en cuanto a los resultados de la valoración y su valor en libros y además no se evidencian cambios en los supuestos de valoración empleados, no se estima una variación significativa en el valor recuperable de la Compañía.

Nota 14. Propiedades de inversión

El siguiente es el detalle de las propiedades de inversión al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Terrenos	\$ 1,813,846	\$ 2,184,480
Edificios	1,079,525	-
Total propiedades de inversión	\$ <u>2,893,371</u>	\$ <u>2,184,480</u>

A continuación, se relaciona el detalle de los movimientos de propiedades de inversión:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Saldo al 1 de enero	\$ 2,184,480	\$ -
Reclasificado desde propiedades y equipo	-	2,089,012
Cambio en el valor razonable	708,891	95,468
Saldo al 31 de diciembre	\$ <u>2,893,371</u>	\$ <u>2,184,480</u>

Nota 15. Propiedades y equipo, neto

El siguiente es el detalle de propiedades y equipo al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Equipo médico científico	\$ 50,727,443	\$ 41,044,046
Construcciones y edificaciones	25,064,122	17,754,793
Equipo de computación y comunicación	7,795,505	5,448,546
Terrenos	5,794,347	5,439,398
Equipo de oficina	6,491,769	4,352,966
Equipo de transporte	194,737	117,515
Maquinaria y equipo	29,193	29,193
Depreciación acumulada	(24,231,942)	(19,461,890)
Total propiedades y equipo, neto	\$ <u>71,865,174</u>	\$ <u>54,724,567</u>

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 15. Propiedades y equipo, neto (continuación)

El detalle de los movimientos de las propiedades y equipo de Diagnóstico y Asistencia Médica S.A.S. al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es el siguiente:

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 15. Propiedades y equipo, neto (continuación)

2019	Terrenos	Construcciones en curso	Mejoras a propiedades arrendadas	Edificios	Maquinaria y equipo	Equipo médico científico	Equipo de oficina	Equipo de computación y comunicación	Equipo de transporte	Total
Costo										
Saldo al 1 de enero de 2019	5,439,398	9,040,204	1,525,071	7,189,518	29,193	41,044,046	4,352,966	5,448,546	117,515	74,186,457
Adiciones	-	12,298,637	-	-	-	10,442,369	2,123,665	2,752,178	77,222	27,694,071
Reclasificado por inicio de operación	-	(4,363,800)	-	-	-	-	20,650	-	-	(4,343,150)
Reclasificado a derechos de uso	-	-	(1,525,071)	-	-	-	-	-	-	(1,525,071)
Otros	-	-	-	-	-	(6,187)	-	-	-	(6,187)
Retiros	-	-	-	-	-	(752,785)	(5,512)	(405,219)	-	(1,163,516)
Adiciones por revalorización	354,949	-	-	899,563	-	-	-	-	-	1,254,512
Costo en libros a 31 de diciembre 2019	5,794,347	16,975,041	-	8,089,081	29,193	50,727,443	6,491,769	7,795,505	194,737	96,097,116
Depreciación y pérdidas por deterioro acumuladas										
Saldo al 1 de enero de 2019	-	-	(534,039)	(99,157)	(16,556)	(14,843,619)	(1,441,048)	(2,506,304)	(21,167)	(19,461,890)
Depreciación	-	-	-	(79,566)	(1,906)	(4,555,041)	(577,222)	(1,046,170)	(23,271)	(6,283,176)
Reclasificado a derechos de uso	-	-	534,039	-	-	-	-	-	-	534,039
Otros	-	-	-	-	-	6,187	-	-	-	6,187
Retiros	-	-	-	-	-	617,437	3,270	352,191	-	972,898
Depreciación acumulada y deterioro de valor a 31 de diciembre 2019	-	-	(178,723)	(18,462)	(18,462)	(18,775,036)	(2,015,000)	(3,200,283)	(44,438)	(24,231,942)
Propiedades y equipo a 31 de diciembre de 2019	5,794,347	16,975,041	-	7,910,358	10,731	31,952,407	4,476,769	4,595,222	150,299	71,865,174

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 15. Propiedades y equipo, neto (continuación)

2018	Terrenos	Construcciones en curso	Mejoras a propiedades arrendadas	Edificios	Maquinaria y equipo	Equipo médico científico	Equipo de oficina	Equipo de computación y comunicación	Equipo de transporte	Total
Costo										
Saldo al 1 de enero de 2018	3,467,543	-	1,525,071	1,894,878	29,193	34,380,748	2,915,653	4,519,508	55,025	48,787,619
Adiciones	-	9,040,204	-	-	-	3,831,956	689,035	1,440,940	62,490	15,064,625
Reclasificado a propiedades de inversión	(2,089,012)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,089,012)
Combinación de negocios	4,060,867	-	-	5,294,640	-	4,623,802	753,428	67,020	-	14,799,757
Otros	-	-	-	-	-	(1,744)	-	(595)	-	(2,339)
Retiros	-	-	-	-	-	(1,790,716)	(5,150)	(578,327)	-	(2,374,193)
Costo en libros a 31 de diciembre 2018	5,439,398	9,040,204	1,525,071	7,189,518	29,193	41,044,046	4,352,966	5,448,546	117,515	74,186,457
Depreciación y pérdidas por deterioro acumuladas										
Saldo al 1 de enero de 2018	-	-	(283,343)	(69,177)	(14,144)	(12,322,678)	(1,106,665)	(2,318,394)	(10,370)	(16,124,771)
Depreciación	-	-	(250,696)	(29,980)	(2,412)	(3,687,344)	(336,685)	(681,735)	(10,797)	(4,999,649)
Otros	-	-	-	-	-	1,744	-	595	-	2,339
Retiros	-	-	-	-	-	1,164,659	2,302	493,230	-	1,660,191
Depreciación acumulada y deterioro de valor a 31 de diciembre 2018	-	-	(534,039)	(99,157)	(16,556)	(14,843,619)	(1,441,048)	(2,506,304)	(21,167)	(19,461,890)
Propiedades y equipo a 31 de diciembre de 2018	5,439,398	9,040,204	991,032	7,090,361	12,637	26,200,427	2,911,918	2,942,242	96,348	54,724,567

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 15. Propiedades y equipo, neto (continuación)

Pérdida por deterioro y reversión posterior

Al 31 de diciembre de 2019, se detectó que algunos equipos se encontraban en estado de obsolescencia por lo tanto se procedió a dar de baja estos activos, y enviarlos a destrucción lo que le representó una pérdida a la Compañía de \$177,504, reconocidos en el resultado del periodo.

Al 31 de diciembre de 2019, se realizó el test de deterioro y no se encontraron cambios significativos en los bienes inmuebles.

Restricciones de titularidad

Al 31 de diciembre de 2019, la Compañía no posee activos que presenten restricciones legales, ni que estén dados en garantía.

Propiedades y equipo en construcción

Al 31 de diciembre de 2019, la Compañía presento saldo en activos en curso por adecuaciones en Bucaramanga, Medellín y Bogotá.

Compras significativas

En el 2018 mediante contrato de cesión de activos y pasivos se le adquiere en activos fijos 14'799,757 de la operación del San Vicente fundación mediante sus laboratorios IATM, para mayor detalle remitirse a la nota de combinación de negocios.

Cambio en estimaciones contables

En diciembre de 2019 se realizó la revisión de vidas útiles de las clases equipo de oficina, equipo de computación y comunicación y equipo médico, y se encontraron algunos activos que estaban por terminar su vida útil, el análisis realizado por el área de logística arroja que el negocio va a seguir utilizando estos activos por lo tanto en consideración se realizó la ampliación de la vida útil de estos activos, con base al prospecto de utilización.

Revaluación de terrenos y edificios

La Compañía utiliza el modelo de revaluación para medir los terrenos y edificios. A estos fines contrató un valuador independiente reconocido, para determinar el valor razonable de los terrenos y los edificios. El valor razonable se determina con referencia a evidencia objetiva basada en el mercado. Las valuaciones se basan en precios de cotización en mercados activos, ajustados por las diferencias según la naturaleza, ubicación y/o condición de la propiedad en particular

Al 31 de diciembre se trasladó a las ganancias acumuladas \$2,769 correspondiente a otros resultados integrales realizados por el uso de los activos.

Al 31 de diciembre de 2019, si los terrenos y edificios se hubieran medido utilizando el modelo de costo, los importes en libros habrían sido los siguientes:

	<u>Terrenos</u>	<u>Edificios</u>	<u>Total</u>
Costo en libros a 31 de diciembre 2019	\$ 5,014,567	\$ 6,937,572	\$ 11,952,139
Depreciación acumulada y deterioro de valor a 31 de diciembre 2019	-	(173,186)	(173,186)
Total propiedades y equipo a 31 de diciembre de 2019	\$ 5,014,567	\$ 6,764,386	\$ 11,778,953

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 16. Inversiones en asociadas

El siguiente es el detalle de la inversión en asociadas al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

	Clasificación NCIF	% de Participación	2019	2018
Seguros de Vida Suramericana S.A.	Asociadas	0.04%	5,264	5,264
Inversiones Suramericana S.A.	Asociadas	0.00%	6	6
Total inversiones en asociadas			\$ 5,270	5,270

Diciembre 2019	Activo	Pasivo	Patrimonio	Utilidad	Dividendos
Seguros de Vida Suramericana S.A.	10,703,346,761	8,333,518,114	2,369,828,646	549,060,256	987
Inversiones Suramericana Colombia S.A.	2,253,776	252,989	2,000,787	374,801	-
Diciembre 2018	Activo	Pasivo	Patrimonio	Utilidad	Dividendos
Seguros de Vida Suramericana S.A.	6,722,472,972	5,224,994,298	1,497,478,674	294,282,660	855
Inversiones Suramericana Colombia S.A.	1,631,931	5,944	1,625,987	(2,234,236)	-

Nota 17. Activos por derechos de uso y pasivos por arrendamiento

El siguiente es el detalle de los derechos de uso al 31 de diciembre de 2019:

Activos por derechos de uso:

	Activo por derecho de uso	Mejoras en arriendo	Total
Costo			
Saldo inicial	\$ 37,418,695	-	37,418,695
Ajustes posteriores	20,364,257	-	20,364,257
Traslado	-	5,868,221	5,868,221
Saldo costo activos derecho de uso	57,782,952	5,868,221	63,651,173
Depreciación y pérdidas por deterioro			
Depreciación	(5,972,198)	(250,697)	(6,222,895)
Traslados	-	(534,040)	(534,040)
Saldo depreciación activos derecho de uso	(5,972,198)	(784,737)	(6,756,935)
Saldo neto	\$ 51,810,754	5,083,484	56,894,238

Pasivos por arrendamientos:

Saldo inicial al 1 de enero	\$	37,418,695
Ajustes posteriores		20,364,256
Causación de intereses		2,796,386
Pago de interés		(2,796,386)
Pago de capital		(4,236,462)
Saldo a 31 de diciembre de 2019	\$	53,546,489

Porción corriente	6,182,111
Porción no corriente	47,364,378

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 18. Préstamos y obligaciones financieras

El siguiente es el detalle de los préstamos y obligaciones financieras al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

				<u>2019</u>	<u>2018</u>
Corto plazo		Tasa	Vencimiento		
Bancolombia S.A.	IBR 1M + 1.1	5,33%	18/10/2020	\$ 11,360,814	\$ 11,356,430
Bancolombia S.A.	IBR 1M + 1.1	5,99%	02/10/2020	7,020,897	4,010,340
Banco Popular S.A.	IBR 1M + 1.72	5,33%	06/09/2020	4,011,941	-
Contrato de leasing IATM				-	428,111
Contratos de leasing Bancolombia S.A.				-	5,355
Total préstamos corto plazo				\$ 22,393,652	\$ 15,800,236

Nota 19. Cuentas comerciales por pagar

El siguiente es el detalle de las cuentas comerciales por pagar al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Proveedores	\$	31,626,268	\$ 28,906,238
Otras cuentas por pagar		2,767,983	1,932,854
Retención en la fuente		2,307,591	1,752,521
Cuotas moderadoras y copagos		865,645	752,133
Aportes laborales		17,451	1,916,520
Total cuentas por pagar	\$	37,584,938	\$ 35,260,266

Nota 20. Beneficio a empleados

El siguiente es el detalle de los beneficios a empleados al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Otras prestaciones sociales	\$	5,025,746	\$ 4,384,814
Cesantías consolidadas		5,676,323	4,200,578
Vacaciones		4,825,006	3,910,795
Intereses sobre cesantías		652,220	483,472
Nómina por pagar		12,433	17,569
Total beneficios a corto plazo	\$	16,191,728	\$ 12,997,228
Banco de bonos		268,655	121,254
Total beneficios a largo plazo	\$	268,655	\$ 121,254
Total beneficios a empleados	\$	16,460,383	\$ 13,118,482

El siguiente es el detalle de los beneficios largo plazo:

	<u>Banco de bonos</u>
Valor presente de obligaciones a 1 de enero 2018	201,446
Supuestos financieros	147,707
Pagos efectuados por el plan	(227,899)
Valor presente de obligaciones a 31 de diciembre 2018	121,254
Supuestos financieros	147,401
Valor presente de obligaciones a 31 de diciembre 2019	268,655

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 20. Beneficio a empleados (continuación)

Principales supuestos utilizados en el cálculo actuarial

	Banco de bonos	
	2019	2018
Tasa de descuento (%)	2.02%	5.75%
Como se determina la tasa de descuento		
Tasa de incremento salarial anual (%)	N/A	N/A
Tasa de inflación anual (%)	3.00%	3.00%
Tablas de supervivencia	RV - 08	RV - 08

Análisis de sensibilidad

		Banco de bonos
Tasa de descuento real	Aumento de 0.50%	267,866
Tasa de descuento real	Reducción de 0.50%	269,452

Nota 21. Otras provisiones

El siguiente es el detalle de las otras provisiones con corte al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

	2019	2018
Contingencia fiscal ¹	\$ 90,058	\$ 163,432
Total otras provisiones	\$ 90,058	\$ 163,432

(1) El siguiente es el movimiento de las otras provisiones

	2019	2018
Saldo inicial	\$ 163,432	\$ 78,619
Constitución	2,292	84,813
Liberación	(75,666)	-
Castigos	-	-
Saldo diciembre 2019	\$ 90,058	\$ 163,432

La variación corresponde a procesos calificados como probables en el cual se disminuyó el valor de la estimación a pagar.

Nota 22. Capital y reservas

El siguiente es el detalle de capital y reservas que terminaron el 31 de diciembre del 2019 y 2018:

a. Capital accionario

El capital suscrito y pagado al 31 de diciembre de 2019 y 2018 está conformada por 2,161,183 acciones, con un valor nominal de \$1,000 pesos cada una, para conformar una capital suscrito y pagado por \$2,161,183.

Todas las acciones tienen el mismo rango en lo que se refiere a los activos residuales de la Compañía.

b. Reservas patrimoniales

	2019	2018
Reserva ocasional	\$ 30,231,614	\$ 23,608,044
Reserva legal	2,981,649	2,245,698
Total reservas patrimoniales	\$ 33,213,263	\$ 25,853,742

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 22. Capital y reservas (continuación)

Reserva legal

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

Reserva ocasional

La Compañía está apropiando reservas ocasionales de las utilidades de ejercicios. Son de libre disponibilidad por la Asamblea General de Accionistas las apropiaciones hechas.

Nota 23. Otros resultados integrales

El siguiente es el detalle de otros resultados integrales al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

	<u>2018</u>	<u>Movimiento acumulado</u>	<u>Reclasificaciones</u>	<u>2019</u>
Revalorización de propiedades	\$ (966,020)	(1,254,513)	2,769	(2,217,764)
Impuesto diferido	<u>154,826</u>	<u>321,805</u>	-	<u>476,631</u>
Total ORI	\$ <u>(811,194)</u>	<u>(932,708)</u>	<u>2,769</u>	<u>(1,741,133)</u>

Nota 24. Ingresos por prestación de servicios

El siguiente es el detalle de los ingresos por prestación de servicios al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Servicios de laboratorio	\$ 250,012,682	\$ 201,209,505
Imágenes y ayudas diagnósticas	111,328,027	75,252,862
Procedimientos ambulatorios	1,996,865	2,990,425
Electrocardiogramas	189,279	160,543
Devolución, rebajas y descuentos ingresos	<u>(12,790,327)</u>	<u>(9,984,104)</u>
Total ingresos por prestación de servicios	\$ <u>350,736,526</u>	\$ <u>269,629,231</u>

Nota 25. Costos por prestación de servicios

El siguiente es el detalle de los costos por prestación de servicios al 31 de diciembre del 2019 y 2018:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Costos por beneficios a empleados	\$ 114,611,826	\$ 85,452,088
Costos por gastos administrativos	64,412,671	55,471,751
Costos por honorarios	42,212,986	34,612,762
Servicios temporales	4,261,668	511,280
Gastos de laboratorio	<u>1,704,442</u>	<u>1,744,860</u>
Total costos por prestación de servicios	\$ <u>227,203,593</u>	\$ <u>177,792,741</u>

Nota 26. Gestión de inversiones

El siguiente es el detalle de la gestión de inversiones al 31 de diciembre del 2019 y 2018:

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 26. Gestión de inversiones (continuación)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Utilidad en venta de inversiones	\$ 2,956	\$ 671
Dividendos y participaciones	987	855
Valoración de inversiones	29	-
Total gestión de inversiones	\$ <u>3,972</u>	\$ <u>1,526</u>

Nota 27. Otros ingresos

El siguiente es el detalle de los otros ingresos al 31 de diciembre del 2019 y 2018:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Descuentos comerciales	\$ 3,481,039	\$ 2,823,553
Recuperaciones ingresos	1,269,736	1,180,929
Ingresos propiedades de inversión	708,891	95,468
Intereses	505,253	601,093
Otros ingresos varios	371,630	247,278
Arrendamientos ingresos	115,093	-
Total otros ingresos	\$ <u>6,451,642</u>	\$ <u>4,948,321</u>

Nota 28. Diferencia en cambio, neto

El siguiente es el detalle diferencia en cambio al 31 de diciembre del 2019 y 2018:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Ingresos	\$ (28,792)	\$ (4,857)
Gastos	97,718	44,868
Total diferencia en cambio, neto	\$ <u>68,926</u>	\$ <u>40,011</u>

Nota 29. Gastos de administración

El siguiente es el detalle de los gastos de administración al 31 de diciembre del 2019 y 2018:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Servicios	\$ 32,266,819	\$ 24,462,291
Adecuación e instalación	10,382,370	3,853,455
Mantenimiento y reparación	9,879,906	10,119,774
Seguros	2,769,630	2,258,153
Intereses por derechos de uso ¹	2,796,386	-
Arrendamientos ¹	1,321,522	6,110,062
Impuestos	1,297,685	1,083,504
Gastos intereses	1,290,548	989,952
Pérdidas por siniestros	418,207	489,261
Comisiones servicios bancarios	255,114	225,098
Otras contribuciones	22,837	17,615
Multas, sanciones y litigios	-	2
Total gastos de administración	\$ <u>62,701,024</u>	\$ <u>49,609,167</u>

(1) La variación de los saldos presentada corresponde a la adopción de la NIIF 16 arrendamientos el 1 de enero de 2019.

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 30. Gastos beneficios a empleados

El siguiente es el detalle de los gastos por beneficios a empleados con corte al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Salarios	\$ 9,786,836	\$ 8,513,044
Otras prestaciones sociales	2,868,690	1,933,789
Bonificaciones	2,093,777	2,117,095
Aporte de pensión	1,211,632	1,011,744
Cesantías	690,638	577,920
Prima de servicios	683,639	553,698
Vacaciones	672,770	618,720
Parafiscales	522,874	476,178
Prima de vacaciones	446,249	432,470
Prima extralegal	325,872	273,034
Aportes salud	254,602	246,086
Intereses cesantías	76,954	61,217
Indemnizaciones	6,930	185,117
Total gastos beneficios a empleados	\$ <u>19,641,463</u>	\$ <u>17,000,112</u>

Nota 31. Honorarios

El siguiente es el detalle de los gastos por honorarios al 31 de diciembre del 2019 y 2018:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Otros honorarios	\$ 6,982,635	\$ 3,690,031
Asesorías jurídicas	192,924	182,435
Revisoría fiscal y auditoría externa	74,665	77,023
Avalúos	16,595	2,721
Junta Directiva	-	19,485
Total honorarios	\$ <u>7,266,819</u>	\$ <u>3,971,695</u>

Nota 32. Otros gastos

El siguiente es el detalle de los otros gastos al 31 de diciembre del 2019 y 2018:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Otros gastos	\$ 8,409,115	\$ 5,367,523
Activos de menor cuantía	209,171	109,827
Gastos legales	83,750	287,175
Gastos por capacitación	38,340	43,436
Provisión procesos jurídicos	721	84,814
Total otros gastos	\$ <u>8,741,097</u>	\$ <u>5,892,775</u>

Nota 33. Deterioro

El siguiente es el detalle del deterioro al 31 de diciembre del 2019 y 2018:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Propiedades y equipo	\$ 177,504	\$ 707,379
Cuentas por cobrar	(604,492)	870,049
Total deterioro	\$ <u>(426,988)</u>	\$ <u>1,577,428</u>

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 34. Partes relacionadas

La Compañía hace parte del Grupo Empresarial Sura, la Compañía tiene como controladora directa a Suramericana S.A., que a su vez es subsidiaria de la matriz Grupo de Inversiones Suramericana S.A.

La Compañía considera como partes relacionadas a las subsidiarias de Grupo de Inversiones Suramericana S.A., inversiones con influencia significativa, negocios conjuntos y personal clave de la gerencia.

Todas las transacciones celebradas entre las compañías son realizadas en condiciones de mercado. A continuación, se describen las transacciones realizadas con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

	<u>Importe a cobrar</u> <u>Diciembre 2019</u>	<u>Importe a pagar</u> <u>Diciembre 2019</u>
Entidades con influencia		
EPS Suramericana S.A.	\$ 8,284,895	\$ 1,231
Seguros de Vida Suramericana S.A.	7,369,952	3,278,025
Servicios Generales Suramericana S.A.S.	-	820,453
Otros vinculados		
Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.S.	1,786,431	11,973
Seguros Generales Suramericana S.A.	1,582,099	2,090,057
Arus S.A.	-	149,622
Consultoría en Gestión de Riesgos Suramericana S.A.S.	-	47,828
Operaciones Generales Suramericana S.A.S.	-	11,211
Total general	\$ <u>19,023,378</u>	\$ <u>6,410,400</u>

	<u>Importe a cobrar</u> <u>Diciembre 2018</u>	<u>Importe a pagar</u> <u>Diciembre 2018</u>
Entidades con influencia		
EPS Suramericana S.A.	\$ 3,531,929	\$ 185,804
Seguros de Vida Suramericana S.A.	1,361,879	46,082
Servicios Generales Suramericana S.A.S.	-	761,049
Otros vinculados		
Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.S.	3,338,836	640
Seguros de Riesgos Laborales Suramericana S.A. (Ahor Seguros de Vida Suramericana S.A.)	378,575	18,835
Seguros Generales Suramericana S.A.	6,374	405,799
Consultoría en Gestión de Riesgos Suramericana S.A.S.	13	-
Arus S.A.	-	123,524
Total general	\$ <u>8,617,606</u>	\$ <u>1,541,733</u>

A continuación, se describen las transacciones del resultado realizadas con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

	<u>Servicios recibidos y otros gastos</u> <u>Diciembre 2019</u>	<u>Prestación de servicios y otros ingresos</u> <u>Diciembre 2019</u>
Entidades con influencia		
Seguros de Vida Suramericana S.A.	\$ 3,128,751	\$ 60,602,542
EPS Suramericana S.A.	2,346,244	104,997,983
Servicios Generales Suramericana S.A.S.	43,435	-

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 34. Partes relacionadas (continuación)

	Servicios recibidos y otros gastos Diciembre 2019	Prestación de servicios y otros ingresos Diciembre 2019
Otros vinculados		
Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.S.	1,664,060	52,153,707
Arus S.A.	1,305,093	-
Seguros Generales Suramericana S.A.	1,242,917	52,989
Consultoría en Gestión de Riesgos Suramericana S.A.S.	342,184	19
Operaciones Generales Suramericana S.A.S.	32,014	-
Total general	\$ 10,104,698	\$ 217,807,240
	Servicios recibidos y otros gastos Diciembre 2018	Prestación de servicios y otros ingresos Diciembre 2018
Entidades con influencia		
Seguros de Vida Suramericana S.A.	\$ 1,802,586	\$ 36,504,648
EPS Suramericana S.A.	1,277,987	70,093,220
Otros vinculados		
Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.S.	1,092,243	44,741,061
Arus S.A.	1,074,751	-
Seguros Generales Suramericana S.A.	934,298	76,019
Consultoría en Gestión de Riesgos Suramericana S.A.	134,654	229
Seguros de Riesgos Laborales Suramericana S.A. (Ahora Seguros de Vida Suramericana S.A.)	27,014	2,069,215
Operaciones Generales Suramericana S.A.S.	344	-
Total general	\$ 6,343,877	\$ 153,484,392

Las siguientes son las características principales de las operaciones entre compañías vinculadas:

Las operaciones de préstamos entre las compañías son valoradas a costo amortizado.

Las operaciones generadas por pagos obligatorios a la seguridad social, no son consideradas como transacciones entre compañías vinculadas.

Las compañías de Suramericana tienen diferentes categorías tributarias, por lo tanto, la forma de contabilización del IVA difiere según la compañía; para compañías como Suramericana S.A., Grupo de Inversiones Suramericana S.A., Sura Asset Management S.A., Operaciones Generales Suramericana S.A.S.; el IVA se contabiliza como un mayor valor del gasto para el resto de compañías se contabiliza realizando el registro al ingreso y el valor que corresponde al IVA se contabiliza como IVA descontable.

Los ingresos con las compañías relacionadas provienen de la venta de servicios de asistencia médica y odontológica, comprendiendo los servicios de consulta externa general y especializada, medicina diagnóstica, entre otros.

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S., tiene gastos con las compañías relacionadas correspondientes a compras de bienes y servicios, dentro de los cuales tiene gastos por seguros con las compañías Seguros Generales Suramericana S.A. y Seguros de Vida Suramericana S.A. para diciembre de 2019 por valor de \$828,192 y \$1,576,782 y para diciembre de 2018 por valor de \$747,655 y \$1,219,293 respectivamente.

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 34. Partes relacionadas (continuación)

La Compañía tiene contrato de arrendamiento con las compañías Seguros Generales Suramericana S.A. y Seguros de Vida Suramericana S.A., los cuales corresponden a arriendo sobre locales y oficinas que son ocupados por parte de la Compañía y sobre los cuales se tiene los contratos celebrados que soportan esta transacción

Compensación de la Junta Directiva y personal clave de la gerencia

La compensación del personal clave de la gerencia durante el año es la siguiente:

Gasto compensación directivos

	<u>Diciembre 2019</u>	<u>Diciembre 2018</u>
Beneficios corto plazo	\$ 1,002,206	\$ 980,890
Honorarios Junta Directiva	-	19,485
Total gasto compensación directivos	\$ <u>1,002,206</u>	\$ <u>1,000,376</u>

Cuentas por pagar a directivos

	<u>Diciembre 2019</u>	<u>Diciembre 2018</u>
Corto plazo	\$ <u>210,487</u>	\$ <u>151,978</u>

Nota 35. Contingencias y compromisos

Diagnóstico y Asistencia Médica S.A.S. al 31 de diciembre de 2019, terminó a nivel nacional con un total de 7 procesos en contra, de los cuales la regional Antioquia cuenta con 5 procesos y las regionales norte, y centro cuentan con 1 proceso cada regional. Las pretensiones solicitadas de los procesos vigentes ascienden a \$3,762,279 y las pretensiones estimadas y/o valoradas por la Compañía en un hipotético caso de pérdida en todas las reclamaciones es de \$316,251.

Las causas principales que dan origen a dichas reclamaciones son procesos de Responsabilidad Civil como error en el diagnóstico, deficiente prestación del servicio. La Compañía cuenta con una póliza de responsabilidad civil que la ampara ante estos riesgos, exigida a todas las IPS y profesionales adscritos, así como a los vinculados laboralmente por la Compañía.

Nota 36. Gestión de riesgos

La Gestión de Riesgos tiene como objetivo fundamental propiciar la generación de una capacidad que le permite a la Compañía cumplir de manera sistemática las promesas que realiza con los diferentes grupos de interés y tomar decisiones con pensamiento fundamentado en una gestión de tendencias y riesgos, lo que implica pasar de una postura reactiva a una disposición proactiva con el fin de aprovechar oportunidades que permitan mantener vigente y relevante a la organización.

Durante el 2019, se definieron los riesgos relevantes priorizados de la prestación dada la importancia que estas compañías tienen en la materialización de la estrategia de Sura Colombia; estos riesgos tienen asociados unos atributos que permiten su entendimiento homologado para todos los públicos de interés al interior de la Compañía.

La construcción anterior fue elemento fundamental para definir los focos de gestión en los proyectos estratégicos, cuidando la articulación y sinergias entre compañías prestadoras y las aseguradoras, la anticipación y visión oportuna de los riesgos y el engranaje de los proyectos con la operación. Así mismo, la Compañía en el día a día también continua con la transformación de su rol buscando dar respuesta a la estrategia de manera integral con una visión articulada de la prestación.

Nota 36. Gestión de riesgos (continuación)

Continuidad de negocio y gestión de crisis

En particular este año, se fortaleció la estructura de gobierno del sistema, aumentando el nivel de consciencia y apropiación, principalmente en las instancias estratégicas y tácticas.

Adicionalmente, se estructuró el modelo de madurez del sistema de continuidad, herramienta que permitirá diagnosticar el nivel de madurez actual y las acciones para obtener el nivel deseado acorde con el apetito de riesgo de la Compañía. Sumado a lo anterior, se continuó fortaleciendo y afianzando el liderazgo de las prestadoras y su capacidad de respuesta ante escenarios de desastre con afectación a clientes y/o de grave interrupción de las operaciones.

Para finalizar, se realizó una evaluación independiente y objetiva del sistema permitiendo identificar fortalezas y oportunidades de mejora.

Sistema de administración de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo (SARLAFT)

La gestión de fraude durante el año se enfocó en el entendimiento del fenómeno de fraude al interior de la Compañía, esto con el fin de definir qué conductas lo definen, qué tipologías tiene, y cuáles son los factores que pueden llevar a que el riesgo se materialice. Adicionalmente, se trabajó de la mano de la Universidad Nacional en la creación de una herramienta funcional, que, a través del análisis de diversas variables propias de los empleados, permite generar alertas tempranas sobre posibles casos de fraude y de esta manera actuar de forma más preventiva que reactiva. Tan pronto se formalice la cesión de derechos de propiedad sobre esta herramienta, se empezará la implementación en algunos de los procesos más expuestos de la Compañía.

Gestión de riesgo financiero

En el marco de la gestión de riesgo realizada para la Compañía, se realizó un análisis de la materialidad de las cuentas en los estados financieros. A continuación, se revela la gestión de riesgo realizada en el año 2019 para dichas cuentas.

1. Cuentas por cobrar por prestación de servicios de salud

La distribución de la cartera de la Compañía está representada principalmente por la cartera con terceros y se compone de la siguiente manera:

Cifras en millones de pesos

	dic-15	Part. 2015	dic-16	Part. 2016	dic-17	Part. 2017	dic-18	Part. 2018	dic-19	Part. 2019
Compañías asociadas	4,759	14%	5,845	18%	5,832	18%	8,379	22%	14,515	29%
Terceros	28,776	86%	25,923	82%	25,715	82%	29,885	78%	34,890	71%
Total	33,535	100%	31,768	100%	31,547	100%	38,264	100%	49,405	100%

1.1 Cartera deteriorada

La cartera de los clientes Saviasalud Contributivo, Cafesalud Entidad Promotora De Salud S.A., Cruz Blanca Entidad Promotora de Salud, Nueva EPS S.A., Saludcoop Entidad Promotora de Salud, Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A. y Medimás EPS S.A.S., tienen un esquema de deterioro diferenciado como resultado de la evaluación de su riesgo de crédito. La cartera de estos clientes, superior a 390 días, se encuentra provisionada en un 100%.

En la tabla a continuación se presenta el detalle de la cartera por edades para esta Compañía, Es importante mencionar que dicha cartera se encuentra concentrada en un 60% en la edad de 0-60 días, donde no se presenta ninguna morosidad.

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 36. Gestión de riesgos (continuación)

Días	dic-15	Part. 2015	dic-16	Part. 2016	dic-17	Part. 2017	dic-18	Part. 2018	dic-19	Part. 2019
0-30	6,333	19%	7,389	23%	9,622	30%	16,686	43%	23,029	47%
30-60	6,410	19%	5,166	16%	5,146	16%	6,152	16%	6,516	13%
60-90	3,161	9%	1,939	6%	2,999	10%	3,339	9%	4,317	9%
> 90	17,632	53%	17,274	54%	13,780	44%	12,087	32%	15,543	31%
Total	33,535	100%	31,768	100%	31,547	100%	38,264	100%	49,405	100%

2. Préstamos y obligaciones

Como parte de su estrategia de negocio, Diagnóstico y Asistencia Médica S.A.S., realiza una gestión activa de su endeudamiento:

a. Manteniendo activos cupos de crédito con entidades financieras

A 31 de diciembre de 2019, la Compañía tiene cupos aprobados y vigentes con diferentes entidades financieras del país, los cupos otorgados oscilan entre \$3,500,000 y \$20,000,000 para un total \$57,000,000.

Para garantizar la disponibilidad de los cupos de endeudamiento, anualmente se envían los documentos y se surten los procesos exigidos por cada entidad financiera.

b. Haciendo uso eficiente de los cupos de crédito

Como parte del proceso de gestión del endeudamiento, la Compañía constantemente:

- Realiza la planeación de sus necesidades de endeudamiento.
 - Cotiza con las diferentes entidades financieras la mejor opción de endeudamiento de acuerdo a la tasa, plazo y cupo.
 - Lleva a cabo los trámites legales internos y externos para la obtención del endeudamiento.
 - Monitorea el mercado con el fin de lograr mejoras en las tasas de endeudamiento.
- c. Garantizando el pago de los compromisos adquiridos por concepto de deuda con las entidades financieras.**

Al 31 de diciembre de 2019, la Compañía tenía un endeudamiento por \$22,327,000, con diferentes entidades financieras y bajo las siguientes condiciones:

Entidad financiera	Endeudamiento	Tasa promedio
Banco Popular S.A.	\$11,000,000	IBR 1M + 1.33%
Bancolombia S.A.	\$11,327,000	IBR 1M + 1.10%
Total endeudamiento	\$ 22,327,000	

Sensibilidad de tasa de interés

Como metodología para medir la sensibilidad del riesgo de tasa de interés, siendo éste el riesgo derivado de la fluctuación en las tasas de interés en el mercado, y al cual por su naturaleza de negocio está expuesta la Compañía Dinámica IPS, se tomaron los créditos vigentes durante todo el año 2018 con las diferentes entidades financieras, a su respectiva tasa efectiva negociada, y para cada uno de ellos se calculó el impacto de un incremento de 50 pbs.

Diagnóstico & Asistencia Médica S.A.S.
Notas a los estados financieros separados
(Valores expresados en miles de pesos a menos de que se indique lo contrario)

Nota 36. Gestión de riesgos (continuación)

A continuación, se presenta el impacto en resultados:

Sensibilidad - riesgo tasa de interés	2019
Impacto en resultados antes de impuestos	\$112

Nota 37. Aprobación de estados financieros

La emisión de los estados financieros de la Compañía, correspondiente al ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2019 fueron aprobados por el representante legal el 6 de marzo de 2020 para ser presentados a la Asamblea General de Accionistas el 17 de marzo de 2020.

Nota 38. Hechos posteriores

A la fecha de emisión y presentación de estos estados financieros, la Compañía no ha tenido eventos o hechos posteriores que afecten la información publicada.

Nota 39. Reclasificaciones

Algunas cifras de los estados financieros de 2018 fueron reclasificadas para propósitos de presentación comparativa con las cifras del año 2019.