

## **REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

### **SALUD TOTAL ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD DEL RÉGIMEN CONTRIBUTIVO Y DEL RÉGIMEN SUBSIDIADO S.A. VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA – DIRECCIÓN DE CONTABILIDAD**

#### **REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LOS PERIODOS TERMINADOS DICIEMBRE 2018 Y DICIEMBRE 2017.**

(Las cifras están expresadas en miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)

#### **Nota a. Ente económico y objeto social**

Salud Total EPS-S S.A., Entidad Promotora de Salud del Régimen Contributivo y del Régimen Subsidiado, es una sociedad legalmente constituida mediante Escritura Pública No. 2122 del 15 de mayo de 1991 de la Notaría Séptima del Círculo de Bogotá, con domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C. La duración establecida, según los estatutos, es hasta el 31 de diciembre del año 2030, pero podrá disolverse o prorrogarse antes de dicho término.

Autorizada para funcionar por la Superintendencia Nacional de Salud mediante Resolución No. 2043 de diciembre 2 de 1992. El objeto social principal de la compañía consiste en organizar y garantizar, directa o indirectamente, la prestación del Plan Obligatorio de Salud a los afiliados del Régimen Contributivo y del Régimen Subsidiado.

El 28 de febrero de 2012 se configuró la situación de control la persona natural matriz y 4 Subordinadas: SALUD TOTAL EPS-S S.A., CENTRO POLICLÍNICO DEL OLAYA S.A., VIRREY SOLÍS IPS S.A. Y CLÍNICA LOS NOGALES SAS.

## **Nota b. Resumen de las principales políticas y prácticas contables**

Las políticas de contabilidad y de elaboración de estados financieros de la compañía corresponden al marco técnico normativo de información financiera para las Microempresas establecidos mediante la Ley 1314 de 2009 expedido por el Gobierno Nacional, Decreto 2706 de 2012 y su modificación Decreto 3019 del 2013, Decreto 2496 del 2015 expedidos por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo como también la Resolución 4175 del 2014, la circular externa 016 de 2016 expedidas por la Superintendencia Nacional de Salud.

El Decreto 2702 del 23 de diciembre de 2014, del Ministerio de Salud y Protección Social, reglamenta e imparten instrucciones para la habilitación financiera.

La entidad, de conformidad con el Decreto 050 de 2003 en sus Artículos 46 y 47, afirma que el Régimen Contributivo de la EPS no muestra desviaciones con relación al estándar institucional y por ende, no hay riesgo alguno que reasegurar.

A 31 de diciembre de 2018 la entidad se encuentra con una situación de control por una matriz de personas naturales. La información correspondiente a Consolidación de Estados Financieros la hacen las personas controlantes como lo estipula las normas internacionales.

La entidad adoptó lo dispuesto en el numeral 3 del Art. 476 del Estatuto Tributario respecto a los servicios excluidos del impuesto sobre las ventas cuyo texto consagra:(...) “Se exceptúan del impuesto los siguientes servicios:(...),(...) Los servicios de administración de fondos y los servicios vinculados con la seguridad social de acuerdo con lo previsto con la Ley 100 de 1993. (...)”.

Salud Total EPS-S S.A., presenta sus estados financieros comparativos bajo el nuevo marco normativo (Normas Internacionales de Información Financiera PYMES).

De acuerdo al Decreto 3022 de 2013, Salud Total EPS-S S.A. pertenece al grupo 02 para la presentación de la información contable basados en las NIIF para Pymes.

Salud Total EPS-S S.A., cumple con lo establecido en el Decreto 2702 de 2014, para Patrimonio mínimo, Patrimonio adecuado, Reservas técnicas e Inversiones de las Reservas Técnicas.

Patrimonio adecuado: Salud Total EPS-S S.A., de acuerdo a la Asamblea General de accionistas celebrada en marzo de 2018, llevó a su reserva legal la suma de \$22.543 millones y a su reserva ocasional \$4.000 millones, aumentando sus reservas en \$26.543 millones, con el objetivo de cubrir el defecto de Patrimonio mínimo permitido a diciembre de 2017, La anterior reserva se mantendrá durante un periodo mínimo de siete (7) años para dar cumplimiento con el patrimonio adecuado en observancia y de conformidad a lo establecido por el parágrafo 2 del numeral 1.2 del artículo 6 del Decreto 2702 de 2014 compilado en el Decreto 780 de 2016, el cual establece: "Parágrafo 2: Las reservas estatutarias y las reservas ocasionales se tendrán en cuenta para el cómputo del capital secundario siempre y cuando la Asamblea General se comprometa con una permanencia mínima de siete (7) años..."

A continuación, presentamos el margen de Solvencia.

<b>RUBRO</b>	<b>DIC 2018</b>
Ingreso Operacional	2,359,438,725
Patrimonio Requerido (8%)	188,755,098
<b>Total Patrimonio Técnico</b>	<b>106,079,577</b>
Glosa estimada	59,756,136
<b>Déficit</b>	<b>22,919,385</b>
<b>Déficit Permitido</b>	<b>39,453,011</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

La aprobación de la metodología para el cálculo de las Reservas Técnicas de que trata el art. 7 del Decreto 2702 de 2014, fue concedida por la Superintendencia Nacional de Salud mediante oficio 2-2018-132420 de fecha 28 de diciembre de 2018 el cual cita: “Habiendo efectuado verificaciones y ajustes, y teniendo en cuenta el orden de magnitud de la reserva constituida, se encuentra razonabilidad en la metodología por lo que es posible aprobarla.”

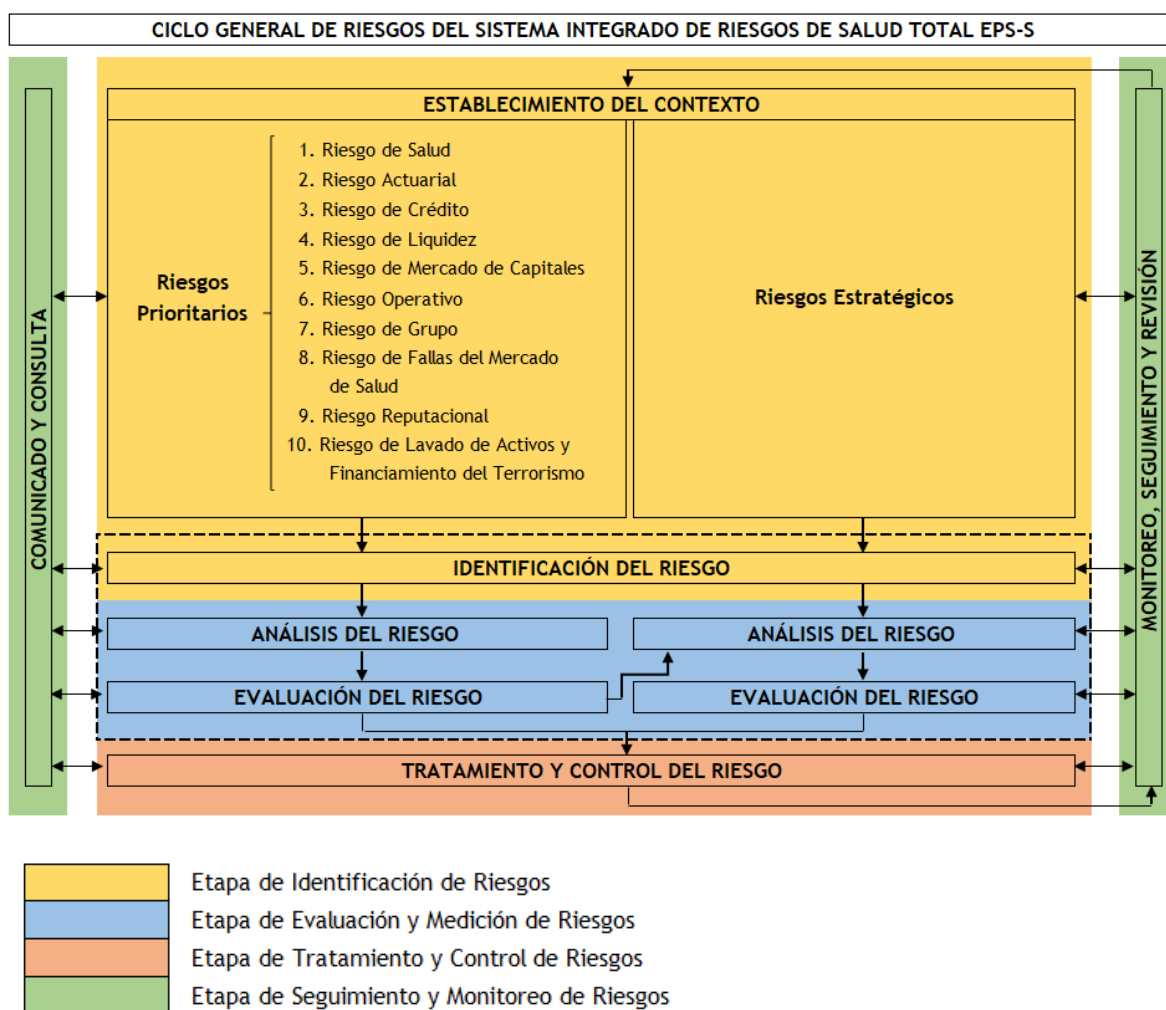
Inversiones de las reservas técnicas: Salud Total EPS-S S.A., a diciembre 31 de 2018 de acuerdo a lo establecido en el Decreto 2702 de 2014, cumple con el régimen de inversiones debido a que mantiene CDT’S y cuentas a la vista sin restricciones que cumplen a cabalidad el total de las reservas técnicas.

### **Nota c. Sistema Integrado de Riesgos (SIR)**

Salud Total EPS-S S.A., consciente de la complejidad de sus operaciones y el cumplimiento de las disposiciones de normatividad vigente durante el año 2018 (Decreto 682, Resolución 2515 y Circular 04 de 2018 expedida por la Supersalud), actualizó los lineamientos de la gestión de riesgos adoptando el Sistema Integrado de Riesgo –SIR- el cual constituye una serie de políticas, funciones, responsabilidades, metodologías, procedimientos, infraestructura y cultura que

permiten alcanzar los objetivos, visión y misión de la entidad. Es así como el Sistema Integrado de Riesgos contiene un Ciclo General de Riesgos que se fundamenta en las normas como el modelo estándar australiano AS NZS 460:2004 y la Nota Técnica Colombiana ISO 31000:2018 expedida por el ICONTEC, adicionalmente se incluye los requerimientos mínimos establecidos en la Circular Externa 004 de 2018 expedida por la Superintendencia Nacional de Salud (Riesgos Prioritarios) y finalmente se adapta parte del modelo de riesgos que venía llevando la compañía en donde se determinan los Riesgos Estratégicos.

A continuación, se presenta el Ciclo General de Riesgos de Salud Total EPS-S S.A. y las etapas que se aplican para su gestión.



## Nota d. Efectivo

Salud Total EPS-S S.A. mide su efectivo al costo y lo clasifica en corriente y no corriente de acuerdo a su disponibilidad. En este rubro se encuentran los saldos de libre disposición en caja y entidades financieras debidamente autorizadas.

El saldo del efectivo corriente es el siguiente:

CONCEPTO	2017	2018	VARIACION
ENTIDADES FINANCIERAS AHORROS	4,363,113	118,382,952	114,019,839
ENTIDADES FINANCIERAS CORRIENTES	37,933,279	59,534,103	21,600,824
EFFECTIVO EN CAJA	84,389	2,117,079	2,032,690
<b>TOTAL EFFECTIVO CORRIENTE</b>	<b>42,380,781</b>	<b>180,034,134</b>	<b>137,653,353</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

A 31 de diciembre de 2018 las entidades financieras reflejan el saldo en extracto bancario. De acuerdo a la definición de efectivo se descuentan las medidas restrictivas, en este caso los embargos.

A 31 de diciembre de 2018 las cajas reflejan el efectivo recaudado a nuestros protegidos correspondientes a cuotas moderadoras, copagos y cobros relacionados con la prestación del servicio de los últimos días del mes, que no fueron consignados en las entidades financieras. Incluye además las bases de cajas menores a nivel nacional y un cheque correspondiente a la devolución del anticipo realizado a la empresa de vigilancia Sevin Ltda., este cheque fue consignado en el mes de enero de 2019 en las cuentas corrientes de la compañía.

A continuación, un detalle por cuenta bancaria:

CONCEPTO	SALDO EXTRACTO	EMBARGOS	SALDO CONTABLE
<b>CUENTAS CORRIENTES</b>			
DAVIVIENDA 458169996600	31,657	-6,000	25,657
DAVIVIENDA RECOBROS 4030381315	38,969	0	38,969
BANCO DE BOGOTA 000337626	1,572	-1,572	0
BANCO GNB SUDAMERIS 007015076	182,044	0	182,044
DAVIVIENDA CTA CTE 005769998559	40,460	0	40,460
GNB SUDAMERIS CTA CTE 007015118	78,358	0	78,358
BANCOLOMBIA 19162625158	1,023,671	-70,600	953,071
GNB SUDAMERIS CENTRALIZ PAGO 87862637	57,506,415	0	57,506,415
DAVIVIENDA PRESTACIONES ECO 458169993276	20	0	20
DAVIVIENDA CTE 005769997395	4,036	0	4,036
BANCOLOMBIA PAC 031-803939-01	639,189	-1,500	637,689
GNB SUDAMERIS PAC 87862694	67,383	0	67,383
<b>TOTAL CUENTAS CORRIENTES</b>	<b>59,613,775</b>	<b>-79,672</b>	<b>59,534,103</b>
<b>CUENTAS AHORROS</b>			
DAVIVIENDA AHORROS DIGENERAL 1190380133	110,658	0	110,658
DAVIVIENDA 00570001026 6	391,284	0	391,284
BANCO CAJA SOCIAL 26500708604	74,042	-40,000	34,042
BANCO GNB SUDAMERIS AH 400601002852	108,150,691	0	108,150,691
AV VILLAS OPERACION 056734283	1,401,453	-307,100	1,094,353
POPULAR GUAVIARE CONTRIB 220054720750	2	-2	0
GNB CENTRALIZ DE PAGOS LMA 90870867060	8,601,924	0	8,601,924
<b>TOTAL CUENTAS AHORROS</b>	<b>118,730,054</b>	<b>-347,102</b>	<b>118,382,952</b>
<b>TOTAL ENTIDADES FINANCIERAS CORRIENTE</b>	<b>178,343,829</b>	<b>-426,774</b>	<b>177,917,055</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

## Nota e. Inversiones de las reservas técnicas

Salud Total EPS-S S.A. refleja en este rubro los títulos de renta fija (CDT'S) emitidos, aceptados, garantizados o avalados por entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia. Las inversiones en reserva técnica (CDT'S) se miden con el modelo del costo amortizado utilizando la metodología del interés efectivo.

A continuación, presentamos el rubro de inversiones que mantiene Salud Total EPS-S S.A. a corte 31 de diciembre de 2018:

	2017	2018	VARIACION
INVERSIONES CONTRIBUTIVO	442,765,078	491,693,777	48,928,699
INVERSIONES SUBSIDIADO	37,818,955	47,019,077	9,200,122
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b>480,584,033</b>	<b>538,712,854</b>	<b>58,128,821</b>

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Las inversiones de las reservas técnicas aumentaron respecto al año 2017 en un 10.79%, por valor de \$58.128.821, cumpliendo el Decreto 2702 del 2014 de habilitación financiera.

El detalle de las inversiones es el siguiente:

ENTIDAD	REF.	VALOR	TASA		INTERESES	TOTAL
			EFFECTIVA	NOMINAL		
BANCO GNB SUDAMERIS	CDT	53,962,080	5.00	4.94%	688,507	54,650,587
BANCO GNB SUDAMERIS	CDT	10,527,654	5.20	5.20%	79,074	10,606,729
BANCO DAVIVIENDA	CDT	45,221,225	4.75	4.69%	147,437	45,368,662
BANCOLOMBIA	CDT	51,860,032	5.00	5.00%	439,370	52,299,402
BANCOLOMBIA	CDT	6,124,323	5.05	5.05%	115,120	6,239,444
BANCO DE BOGOTA	CDT	7,132,695	5.00	4.94%	96,898	7,229,593
BANCO AV VILLAS	CDT	36,000,000	4.70	4.65%	171,903	36,171,903
BANCO AV VILLAS	CDT	22,618,628	4.95	4.89%	224,283	22,842,910
BANCO AV VILLAS	CDT	5,966,590	4.85	4.79%	24,624	5,991,214
BANCO AV VILLAS	CDT	3,556,863	5.10	5.10%	57,443	3,614,306
BANCO ITAU CORPBANCA SA	CDT	51,158,743	4.95	4.89%	813,123	51,971,867
BANCO POPULAR	CDT	55,087,685	5.10	5.10%	624,327	55,712,012
BANCO FINANDINA	CDT	850,743	5.25	5.18%	6,614	857,357
BANCO DE BOGOTA	CDT	23,700,783	4.95	4.89%	251,110	23,951,892
BANCO DE BOGOTA	CDT	31,057,126	4.95	4.89%	367,018	31,424,144
BANCOLOMBIA	CDT	1,469,745	5.00	5.00%	17,351	1,487,096
BANCO POPULAR	CDT	80,000,000	5.05	4.99%	1,274,661	81,274,661
<b>TOTAL CONTRIBUTIVO</b>		<b>486,294,915</b>			<b>5,398,862</b>	<b>491,693,777</b>
BANCO GNB SUDAMERIS	CDT	8,127,556	4.95	4.89%	166,710	8,294,265
BANCO DE BOGOTA	CDT	6,099,702	5.00	4.94%	82,864	6,182,566
BANCO DE BOGOTA	CDT	11,816,936	5.00	4.94%	160,533	11,977,469
BANCO DE BOGOTA	CDT	3,541,897	4.95	4.98%	43,117	3,585,013
BANCO CAJA SOCIAL	CDT	5,724,559	4.80	4.74%	121,447	5,846,006
BANCO ITAU CORPBANCA SA	CDT	2,151,870	5.43	5.43%	84,714	2,236,584
BANCOLOMBIA	CDT	3,710,772	4.60	4.55%	30,472	3,741,244
BANCO GNB SUDAMERIS	CDT	5,000,000	5.15	5.15%	155,931	5,155,931
<b>TOTAL SUBSIDIADO</b>		<b>46,173,290</b>			<b>845,787</b>	<b>47,019,077</b>
<b>TOTAL INVERSIONES</b>		<b>532,468,205</b>			<b>6,244,649</b>	<b>538,712,854</b>

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.



## Nota f. Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se clasifican en: Comerciales que corresponden los derechos de cobro a terceros que se derivan de la prestación de servicios que realiza la empresa en razón de su objeto social y otras cuentas por cobrar que representan las sumas adeudadas por derechos de cobro a terceros por transacciones distintas a las del objeto empresarial. Estas a su vez se subdividen en corrientes y no corrientes, considerando las corrientes con plazo de vencimiento no superior a 360 días y no corrientes con vencimiento posterior a 360 días.

Salud Total EPS–S S.A. reconoce las cuentas por cobrar al costo. El detalle de las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar es el siguiente:

CONCEPTO	2017	2018			VARIACIÓN
	VALOR TOTAL	VALOR	DETERIORO	VALOR TOTAL	
RECOBRO POR TUTELAS Y CTC	121,788,608	170,710,372	0	170,710,372	48,921,764
LICENCIAS DE MATERNIDAD POR COBRAR	11,008,159	12,729,451	0	12,729,451	1,721,292
RECOBROS ATEL	1,548,816	1,195,268	-57,049	1,138,219	-410,597
CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	4,951,701	416,810	-146,318	270,493	-4,681,208
CUENTAS POR COBRAR A EPS'S	385,669	431,946	-160,599	271,347	-114,322
PLAN DE ATENCIÓN COMPLEMENTARIA	35,618	194,171	-1,778	192,393	156,775
RECOBROS ENTES TERRITORIALES NO PBS	0	11,678,304	-11,678,304	0	0
RECOBROS EMPLEADORES PRESTACIONES	18,690	140,534	0	140,534	121,844
ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS Y FINANCIEROS	50,475	106,543	0	106,543	56,068
UPC-S POR COBRAR	420,028	615,428	-509,240	106,187	-313,841
CUENTAS POR COBRAR A TRABAJADORES	106,860	62,393	0	62,393	-44,467
OTROS	4,750	6,875	0	6,875	2,125
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>140,319,374</b>	<b>198,288,096</b>	<b>-12,553,288</b>	<b>185,734,808</b>	<b>45,415,434</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

La totalidad de la cuenta por cobrar (deudores) corresponde al grupo corriente. Evidenciando que Salud Total EPS–S S.A. tiene una cartera equilibrada y sana.

El rubro recobro por tutelas y CTC corresponden a los cobros radicados y no radicados ante ADRES tendientes a recuperar los recursos financieros empleados en el pago de tecnologías en salud No PBS (Plan de Beneficios en Salud) (CTC y tutelas) suministradas a nuestros protegidos y asumidos por Salud Total EPS-S S.A., cuya cobertura corresponde al Ministerio de Salud y Protección Social o la entidad que se defina.

Existe un aumento de este rubro respecto al año 2017 por el incremento en la radicación del 54.46%, ADRES, está tomando aproximadamente 240 días para su pago generando un crecimiento en el valor de la cartera.

Las cuentas por cobrar por licencias de maternidad ascienden a \$12.729.451, Salud Total EPS-S S.A. realiza el cobro de estas licencias a ADRES, así como las correcciones a licencias aprobadas o glosadas, el último día hábil de la tercera semana del mes. El saldo de la cuenta por cobrar radicada disminuyó principalmente por la efectividad en recuperación de glosas, sin embargo, el total de este rubro aumentó respecto al año 2017 en \$1.721.292 por el incremento en la generación de las licencias durante el periodo.

El rubro de cobros Accidentes de Trabajo y Enfermedad Laboral - ATEL, son generados en la prestación de servicios a los protegidos de Salud Total EPS-S S.A.

Las aseguradoras que conforman esta cartera son las siguientes:

NOMBRE	SALDO FINAL
LA EQUIDAD SEGUROS DE VIDA ORGANISMO COO	418,937
AXA COLPATRIA SEGUROS DE VIDA S.A.	166,206
SEGUROS DE RIESGOS PROFESIONALES SURAMER	182,327
POSITIVA COMPAÑIA DE SEGUROS S.A.	178,622
COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA COLMENA S.A.	88,022
COMPAÑIA DE SEGUROS BOLIVAR S.A.	38,374
LIBERTY SEGUROS DE VIDA SA	35,614
SEGUROS DE VIDA ALFA S.A. VIDALFA S.A.	22,972
MAPFRE DE COLOMBIA	6,468
BBVA SEGUROS DE VIDA COLOMBIA SA	605
COMPANIA DE SEGUROS DE VIDA AURORA SA	72
<b>TOTAL</b>	<b>1,138,219</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

Los recobros ATEL disminuyeron en 26.51% respecto al año 2017 debido a la recuperación de cartera principalmente con las Aseguradoras, Seguros de riesgos profesionales Suramericana y Axa Colpatría seguros de vida S.A.

La cuenta por cobrar a terceros contiene los cobros por diferentes conceptos a proveedores y demás terceros relacionados con las operaciones diarias de la compañía. Este rubro presentó una disminución respecto al año anterior del 94.54% explicado principalmente por la cancelación del proceso ejecutivo que se encontraba en curso por demanda laboral instaurado a Promotora Bocagrande S.A. de la ciudad de Cartagena y la legalización de la cuenta por cobrar que presentaban las empresas Virrey Solís IPS y Sevin Ltda.

Las cuentas por cobrar a las EPS corresponden a las reclamaciones realizadas por Salud Total EPS-S S.A. como empresa a las diferentes aseguradoras por prestaciones económicas pagadas a los empleados.

Las cuentas por cobrar de Planes de Atención Complementaria - PAC- aumentaron respecto al año 2017 al mismo tiempo que aumentó el número de afiliados y la cobertura.

Los recobros a empleadores corresponden a prestaciones económicas de incapacidades que se generan al mismo tiempo con licencias de maternidad, generando notas crédito, con el objetivo de recuperar los días de incapacidad que no daban lugar a pago. El rubro de arrendamientos operativos lo compone el canon de arrendamiento del inmueble ubicado en la ciudad de Cúcuta y se encuentra en proceso en la secretaría jurídica de Salud Total EPS-S S.A., para lograr su recuperación. El aumento se debe al cobro de este canon durante el año 2018 y que no ha sido pagado por la empresa IPS FUTUMEDICA PLUS NS SAS.

El rubro de UPC por cobrar está conformado por la cartera de los entes territoriales, los cuales nos adeudan los recursos asignados a la EPS'S para garantizar el aseguramiento de los protegidos mensualmente.

Se debe aclarar que para el municipio de Soledad se realizó deterioro por \$332.183 y municipio de Barranquilla por \$159.910, estos valores se encuentran en proceso de cobro jurídico.

Las cuentas por cobrar a trabajadores ascienden a \$62.393, dentro de este rubro se encuentran funcionarios que a su vez son accionistas y/o personal de la alta gerencia de la compañía, las cuales cumpliendo el módulo 33 de las NIIF para Pymes procedemos a revelar la información financiera pertinente:

Nombres y apellidos: Luz Elena Jaramillo Gaviria

Naturaleza de la relación: Accionista / Comité de Presidencia / Funcionaria

Cargo: Vicepresidente de Red y Operaciones en Salud

Nota descriptiva: La ingeniera Luz Elena Jaramillo labora en la compañía desde el 2 de enero de 2008 con un tipo de contrato indefinido, el salario por cuestiones de seguridad no lo revelamos.

A la ingeniera se le realizó un préstamo de libre inversión el pasado 25 de septiembre de 2013.

Hasta el mes de junio de 2016 canceló solo intereses pactados a la tasa de DTF + 2 puntos, desde julio de 2016 viene cancelando a 48 cuotas el capital con los intereses respectivos.

Si la ingeniera pierde la condición de trabajadora de la compañía por cualquier causa se descontará de la liquidación final la totalidad de la deuda y/o saldo de la misma para la fecha de la extinción de la relación laboral. Los abonos de intereses y/o capital se realizan por medio de la deducción de nómina mensual. Las condiciones antes mencionadas se han cumplido en su totalidad representando una cartera sin riesgo para la compañía.

A continuación, más datos a revelar:

VALOR DEL PRESTAMO	60,000
ABONO DE JUNIO 2016 A DICIEMBRE 2018	37,500
<b>SALDO DEL PRESTAMO A 31/12/2018</b>	<b>22,500</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

Nombres y apellidos: Johanna Patricia Rojas Padilla

Naturaleza de la relación: Funcionario de la alta gerencia

Cargo: Directora de Procesos de Calidad

Nota descriptiva: La ingeniera Johanna Patricia Rojas labora en la compañía desde el 21 de julio de 1998 con un tipo de contrato indefinido, el salario por cuestiones de seguridad no lo revelamos. A la señora Rojas se le realizó un préstamo el pasado 8 de agosto de 2016. La forma de pago del préstamo se realizará en 36 cuotas mensuales a partir del 31 de agosto de 2018, capital más los intereses liquidados a una tasa remuneratoria igual a la tasa de referencia DTF del mes inmediatamente anterior calculada por el Banco de la República.

Si la ingeniera pierde la condición de trabajadora de la compañía por cualquier causa se descontará de la liquidación

final la totalidad de la deuda y/o saldo de la misma para la fecha de la extinción de la relación laboral. Los abonos de intereses y/o capital se realizan por medio de la deducción de nómina mensual. Las condiciones antes mencionadas se han cumplido en su totalidad representando una cartera sin riesgo para la compañía.

A continuación, se detallan más datos a revelar:

VALOR DEL PRESTAMO	30,000
ABONO DE AGOSTO 2018 A DICIEMBRE 2018	4,166
<b>SALDO DEL PRESTAMO A 31/12/2018</b>	<b>25,834</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

### **Deterioro cuentas por cobrar**

El ajuste por deterioro consistió en evaluar partida por partida la evidencia de la pérdida objetiva del valor de estas cuentas por cobrar.

A continuación, se detalla el resultado de esta evaluación:

CONCEPTO	VALOR CUENTA POR COBRAR	VALOR DETERIORO	VALOR NETO CUENTA POR COBRAR
CUENTAS POR COBRAR A ENTIDADES TERRITORIALES	11,678,304	11,678,304	0
UPC-S POR COBRAR	615,428	509,240	106,187
CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	416,810	146,318	270,493
CUENTAS POR COBRAR A EPS'S	431,946	160,599	271,347
RECOBROS ATEL	1,195,268	57,049	1,138,219
PLAN DE ATENCION COMPLEMENTARIA	194,171	1,778	192,393
<b>TOTAL</b>	<b>14,531,927</b>	<b>12,553,288</b>	<b>1,978,639</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

El deterioro realizado a la cuenta por cobrar a entidades territoriales está basado en el principio de prudencia, ocurre por la evaluación del tipo de cobro y las entidades deudoras.

## Nota g. Anticipos

La compañía refleja en este grupo los recursos que fueron pagados a proveedores médicos y administrativos en calidad de anticipos, los cuales deben ser legalizados dentro de los plazos establecidos para cada tipo de anticipo. Como también los valores correspondientes a giro directo que realiza el ADRES a las Instituciones Prestadoras de Servicios de Salud.

Está compuesto así:

	2017	2018	VARIACION
ACTIVOS NO FINANCIEROS	35,446,598	15,571,626	-19,874,972
ANTICIPO DE IMPUESTOS	9,513,998	18,895,738	9,381,740
<b>TOTAL ANTICIPOS</b>	<b>44,960,597</b>	<b>34,467,365</b>	<b>-10,493,232</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

Los anticipos de activos no financieros se discriminan de la siguiente manera:

	2017	2018	VARIACION
PROVEEDORES COSTO MEDICO	33,430,065	11,024,498	-22,405,567
GIRO DIRECTO A INSTITUCIONES PRESTADORAS	699,432	3,266,145	2,566,713
CONTRATISTAS	488,298	705,392	217,094.291
PROVEEDORES ADMINISTRATIVOS	52,856	298,077	245,221
PROVEEDORES COSTO NO CONTRATADO	335,664	269,031	-66,633
TRABAJADORES	27,928	8,483	-19,445
OTROS	412,355	0	-412,355
<b>TOTAL</b>	<b>35,446,598</b>	<b>15,571,626</b>	<b>-19,874,972</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

Los anticipos de costo médico son realizados con base en la radicación de las IPS y con el fin de mejorar el flujo de efectivo de nuestros proveedores en salud, los mismos son legalizados con la facturación radicada mensualmente por cada una de ellas. Las IPS que conforman este rubro son:

NOMBRE	SALDO FINAL
SOCIEDAD NSDR S A S	9,318,610
OINSAMED SAS	1,020,450
CLINICA DEL CESAR S.A	685,438
<b>TOTAL</b>	<b>11,024,498</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

Este rubro presentó disminución de 67.02% respecto al año anterior por la legalización total de los anticipos efectuados a los proveedores Audifarma S.A. y Fundación Cardioinfantil principalmente. El giro directo a instituciones prestadoras corresponde a las IPS que se acogen a este mecanismo en el proceso de recobros por servicios NO PBS.

Los anticipos a contratistas corresponden a obras de adecuación y mejoras en las unidades de atención al usuario, estos anticipos son legalizados al finalizar la obra contratada. El concepto más representativo corresponde a las adecuaciones que se están realizando en la ciudad de Barranquilla (Edificio Prestige) y municipio de Soledad (Unidad de atención) con el fin de brindar un mejor servicio a nuestros protegidos.

El rubro de Proveedores Administrativos corresponde a anticipos por compras de carácter administrativo, estos son legalizados al momento de recibir la factura por parte del proveedor. Los anticipos con mayor valor corresponden a los proveedores Hilda Bolaños Boutique SAS, Gold RH SAS, Eurolift SAS por concepto de dotación, contratos de mandato y modernización de ascensores respectivamente.

Los anticipos por costo médico no contratado se generan por las solicitudes de autorización de tecnologías en salud que no se encuentran incluidas dentro de los convenios contractuales con las IPS que conforman la red y aquellas fuera de la misma que en casos eventuales, prestan servicios de salud a nuestros



protegidos. Estos anticipos son legalizados al momento de recibir la factura correspondiente a la prestación del servicio por parte de la IPS. El valor a corte 31 de diciembre de 2018 es de \$269.031, disminuyendo respecto al año anterior en 19.85%.

Los anticipos a trabajadores están compuestos por anticipos de viaje y de sueldos. Los anticipos de sueldo corresponden a Karen Jullyeth Cumbe Lozano CC 1.032.361.377 y Cesar Augusto Rojas C.C. 74.333.877. Este rubro presentó una disminución del 69.63% respecto al año 2017.

### **Nota h. Efectivo Restringido**

Representa el valor de los recursos en efectivo con destinación específica, es decir, que presentan restricciones de uso o restricciones económicas de disponibilidad de acuerdo a los convenios, contratos y resoluciones para los que estos recursos están destinados.

	2017	2018	VARIACION
ENTIDADES FINANCIERAS RECAUDO POS	33,440,771	42,925,840	9,485,069
ENTIDADES FINANCIERAS FONDOS USO ESPECIFICO	13,072	337	-12,735
CUENTAS CORRECTORAS	-174,666	-167,506	7,160
CUENTAS EMBARGOS	1,109,276	426,774	-682,502
<b>TOTAL EFECTIVO RESTRINGIDO</b>	<b>34,388,453</b>	<b>43,185,446</b>	<b>8,796,993</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

Las cuentas bancarias maestras de recaudo se manejan exclusivamente para el recaudo de cotizaciones del régimen contributivo de salud, la cuenta de Sistema General de Participaciones –SGP- se utiliza exclusivamente para efectuar el recaudo de los recursos de aportes patronales del SGP y el aporte de los trabajadores vinculados con las instituciones prestadoras de servicios de salud de naturaleza pública; el recaudo de estas cuentas se realiza a través de la Planilla Integrada de Liquidación de Aportes – PILA.

Las cuentas bancarias de fondos de uso específico corresponden a los montos que son transferidos a las sucursales de Salud Total EPS-S S.A. que tiene en todo el país, destinados a cubrir los gastos diarios generados por la operación de cada una de ellas. El rubro de cuentas correctoras corresponde a las partidas que genera la conciliación bancaria en su proceso mensual, se refiere a consignaciones no identificadas a la fecha de cierre del periodo.

En las cuentas de embargos se incluyen los valores que han sido limitados para su uso por cuenta de una medida de embargo. Los recursos que cuentan con limitaciones para su disponibilidad son:

	SALDO
<b>RECAUDO POS</b>	
CENTRALIZA RECAU BANCOLOMBIA 19182276815	41,191,393
CENTRALIZA SGP BANCOLOMBIA 19182276505	1,734,448
<b>TOTAL RECAUDO POS</b>	<b>42,925,840</b>
<b>FONDOS CON DESTINACION ESPECIFICA</b>	
AV VILLAS BARRANQUILLA 81101553 6	20
AV VILLAS BOGOTA 08601938 7	26
AV VILLAS BUCARAMANGA 90600548 3	20
AV VILLAS CALI 12500253 5	20
AV VILLAS CARTAGENA 82401285 0	20
AV VILLAS DIGENERAL 08601937 9	21
AV VILLAS GIRARDOT 46007558 3	20
AV VILLAS IBAGUE 40301772 6	20
AV VILLAS MANIZALES 35300962 4	20
AV VILLAS MEDELLIN 51006529 5	20
AV VILLAS PEREIRA 30302196 8	20
AV VILLAS SANTA MARTA 85300809 2	20
AV VILLAS VALLEDUPAR 84107315 8	20
AV VILLAS MONTERIA 55006434 9	20
AV VILLAS SINCELEJO 83177115 4	20
AV VILLAS VILLAVICENCIO CONTR 60274988 4	20
DAVIVIENDA FONDO CAJA M DG 119358753-9	10
<b>TOTAL FONDOS CON DESTINACION ESPECIFIC</b>	<b>337</b>
<b>CUENTAS CORRECTORAS</b>	
DAVIVIENDA RECOBROS 4030381315	-6,570
BANCOLOMBIA 19162625158	-6,755
BANCOLOMBIA PAC Cta Cte 031-803939-01	-6,796
DAVIVIENDA AHORROS DIGENERAL 1190380133	-8,518
DAVIVIENDA 458169996600	-21,943
GNB CENTRALIZ DE PAGOS LMA 90870867060	-116,924
<b>TOTAL CUENTAS CORRECTORAS</b>	<b>-167,506</b>
<b>EMBARGOS</b>	
AV VILLAS OPERACION 056734283	307,100
BANCOLOMBIA 19162625158	70,600
BANCO CAJA SOCIAL 26500708604	40,000
DAVIVIENDA 458169996600	6,000
BANCO DE BOGOTA 000337626	1,572
BANCOLOMBIA PAC 031-803939-01	1,500
POPULAR GUAVIARE CONTRIB 220054720750	2
<b>TOTAL EMBARGOS</b>	<b>426,774</b>
<b>TOTAL EFECTIVO RESTRINGIDO</b>	<b>43,185,446</b>

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad

## Nota i. Inversiones en Acciones

En este rubro se encuentran las Inversiones en Acciones, las cuales la compañía no tiene influencia significativa ni control sobre la entidad en la que existe la inversión. Las inversiones en acciones ordinarias existentes en otras compañías se reconocen al costo. Este rubro no presentó variación respecto al año anterior.

El detalle de la inversión es:

NOMBRE	NÚMERO DE TÍTULO	NÚMERO DE ACCIONES	VALOR REAL
CLINICA COLSANITAS S.A.	2313-3132	1149	2,019

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

## Nota j. Embargos judiciales

Los embargos judiciales corresponden a los dineros que fueron descontados de las cuentas bancarias o títulos de renta fija por orden judicial. Esta cuenta está compuesta por:

NIT	DEMANDANTE	VALOR
13990991	PINTO MARTINEZ ROSENDO	95,600
900034219	FUNDACION OTORRINO DEL MAGDALENA FOMAG	13,200
45689218	MERCEDES ELVIRA ORTIZ ESCOBAR	657
	<b>TOTAL</b>	<b>109,457</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

Estos valores fueron descontados de las cuentas bancarias Corpbanca 063137103, Bancolombia 19162625158 y el CDT 117941 del Banco de Bogotá.

## Nota k. Propiedad, Planta y Equipo

Salud Total EPS-S S.A. refleja en este rubro sus activos tangibles que se mantienen para uso en la prestación de servicios, propósitos administrativos y se esperan utilizar en más de un periodo. Salud Total EPS-S S.A. reconoce como Propiedad, Planta y Equipo un

activo con desembolso mayor a tres SMMLV y se espere obtener beneficios económicos futuros y su costo se mida de forma fiable.

Salud Total EPS-S S.A. mide su Propiedad, Planta y Equipo al modelo de revaluación, esto es, con posterioridad a su reconocimiento como activo, cuyo valor razonable pueda medirse con fiabilidad.

Las revaluaciones se harán con una regularidad de tres años, para asegurar que el importe en libros, en todo momento, no difiera significativamente del que podría determinarse utilizando el valor razonable en la fecha del balance.

Cuando se incremente el importe en libros de un activo como consecuencia de una revaluación, tal aumento se llevará directamente a una cuenta de otros resultados integrales, dentro del patrimonio neto. Cuando se reduzca el importe en libros de un activo como consecuencia de una revaluación, tal disminución se reconocerá en el resultado del periodo.

Salud Total EPS-S S.A. registra como importe depreciable el costo de adquisición más todo lo necesario para poderlo poner en funcionamiento y/o uso, menos cualquier valor residual estimado.

Las renovaciones y mejoras significativas que se incurren con posterioridad a la adquisición del activo son reconocidas como mayor valor del activo, cuando aumenta la productividad, capacidad o eficiencia o se amplía la vida útil del bien.

Propiedad, Planta y Equipo tendrá un monto a depreciar que se asignará sistemáticamente a lo largo de la vida útil estimada a los bienes, el método de depreciación utilizado por Salud Total EPS-S S.A. será el método lineal; "Refleja el patrón por el cual la entidad espera consumir los beneficios económicos futuros del activo", se realiza de la siguiente forma: Valor del activo/ número de años (tiempo de vida útil).

A continuación, se menciona cada rubro con su respectivo valor:

ACTIVO	2017	2018			VARIACION
	VALOR NETO	VL.ADQUISICION	DEPRECIACION	VALOR NETO	
EDIFICIOS	59,699,369	63,595,342	-4,287,326	59,308,016	-391,353
TERRENOS	14,275,858	14,275,858		14,275,858	0
EQUIPOS DE PROCESAMIENTOS DE DATOS	1,960,072	6,455,230	-3,858,940	2,596,290	636,218
(+) MEJORAS EN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	2,194,151	2,501,184	-133,515	2,367,669	173,518
EQUIPOS	2,538,202	3,647,993	-1,592,794	2,055,199	-483,003
EQUIPO DE TRANSPORTE	871,930	984,830	-187,275	797,555	-74,375
MAQUINARIA Y EQUIPO EN MONTAJE		461,479		461,479	461,479
EQUIPOS DE TELECOMUNICACIONES	594,677	1,083,938	-774,382	309,555	-285,122
MUEBLES Y ENSERES	40,804	0	0	0	-40,804
EQUIPO MEDICO-CIENTIFICO	795,948	0	0	0	-795,948
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>82,971,011</b>	<b>93,005,854</b>	<b>-10,834,233</b>	<b>82,171,622</b>	<b>-799,389</b>

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

La cuenta de Propiedad Planta y Equipo presenta una reducción del 0.96% respecto al año 2017, a continuación, se detallan los movimientos que se registraron en cada cuenta durante el periodo reportado:

ACTIVO	TERRENOS	EDIFICACIONES	MEJORAS EN PROPIEDAD AJENA
<b>SALDO A 31/12/2017</b>	<b>14,275,858</b>	<b>59,699,369</b>	<b>2,194,151</b>
Incremento por Adecuaciones		2,115,667	283,017
Incremento por Compras		52,853	
Incremento Amortización del gasto			24,016
Disminución por reclasificación propiedades de inversión		-865,125	
<b>SALDO PPYE</b>	<b>14,275,858</b>	<b>61,002,764</b>	<b>2,501,184</b>
(-) DEPRECIACION 2018		-1,694,748	-133,515
<b>SALDO A 31/12/2018</b>	<b>14,275,858</b>	<b>59,308,016</b>	<b>2,367,669</b>

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad

ACTIVO	EQUIPOS	EQUIPO DE TRANSPORTE	MAQUINARIA Y EQUIPO EN MONTAJE	MUEBLES Y ENSERES
<b>SALDO A 31/12/2017</b>	<b>2,538,202</b>	<b>871,930</b>	<b>0</b>	<b>40,804</b>
Incremento por Instalación	140,237		150,438	
Incremento por Compras	562,875		311,041	410,297
Disminución por venta	-487,157			-95,032
Disminución por destrucción	-65,303			-9,006
Disminución por activos totalmente depreciados				-836,724
<b>SALDO PPYE</b>	<b>2,688,854</b>	<b>871,930</b>	<b>461,479</b>	<b>-489,661</b>
(-) DEPRECIACION 2018	-633,655	-74,375	0	489,661
<b>SALDO A 31/12/2018</b>	<b>2,055,199</b>	<b>797,555</b>	<b>461,479</b>	<b>0</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

ACTIVO	EQUIPOS DE PROCESAMIENTO DE DATOS	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES	EQUIPO MEDICO-CIENTIFICO
<b>SALDO A 31/12/2017</b>	<b>1,960,072</b>	<b>594,677</b>	<b>795,948</b>
Incremento por Instalación			
Incremento por Compras	1,754,438	328,010	203,680
Disminución por venta	-257,559	-77,115	-490,900
Disminución por destrucción	-55,226	-610	-6,727
Disminución por activos totalmente depreciados	-22,776		-1,046,372
<b>SALDO PPYE</b>	<b>3,378,949</b>	<b>844,962</b>	<b>-544,371</b>
(-) DEPRECIACION 2018	-782,659	-535,407	544,371
<b>SALDO A 31/12/2018</b>	<b>2,596,290</b>	<b>309,555</b>	<b>0</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

La revaluación de los activos (avalúos comerciales) se realizó en el año 2017 y serán realizadas regularmente cada tres años.

Durante el periodo informado no se presentó deterioro al valor de la propiedad planta y equipo.

## **Nota I. Propiedad de Inversión**

Las propiedades de inversión corresponden a terrenos o edificios que posee Salud Total EPS-S S.A. y que tienen como fin el obtener rentas, apreciación del capital o ambas.

El saldo de las propiedades de inversión es el siguiente:

CONCEPTO	2017	2018	VARIACION
TERRENOS	2,148,200	858,360	-1,289,840
EDIFICACIONES	704,900	1,110,165	405,265
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b>2,853,100</b>	<b>1,968,525</b>	<b>-884,575</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

Este rubro presentó disminución del 31%, los movimientos presentados durante el ejercicio en las propiedades de inversión son los siguientes:

ACTIVO	TERRENOS	EDIFICACIONES	VALOR TOTAL
<b>SALDO A 31/12/2017</b>	<b>2,148,200</b>	<b>704,900</b>	<b>2,853,100</b>
Disminución por venta de lote Bucaramanga	-1,749,700		-1,749,700
Incremento por reclasificación de construcciones en curso Casa Montería	459,860	405,265	865,125
<b>SALDO A 31/12/2018</b>	<b>858,360</b>	<b>1,110,165</b>	<b>1,968,525</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

### **Nota m. Impuesto diferido**

Este impuesto se genera de las diferencias temporarias entre la base contable y fiscal y que es probable que produzca beneficios tributarios futuros.

Para determinar el impuesto diferido del activo se requiere comparar el valor contable (norma internacional) y la base fiscal de los activos para determinar la diferencia (temporaria). Las diferencias que generan deducibles son aquellas que generan activos por impuestos diferidos, siempre que sea probable la existencia de ganancias fiscales en el futuro, contra las cuales se puedan compensar dichas ganancias.

A continuación, presentamos los rubros que componen este impuesto diferido:

<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>VALOR</b>
CUENTAS POR COBRAR	236,540
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	312,555
<b>TOTAL IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>549,094</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

## **Nota n. Proveedores y Cuentas por Pagar**

Este rubro incluye las obligaciones adquiridas por Salud Total EPS-S S.A. originadas por bienes y servicios tales como: proveedores, comisionistas, servicios públicos, arrendamientos, gastos de viajes de funcionarios, entre otros. La cuenta de Gastos propios registra los gastos en que la compañía incurre pero no son cargados a la Unidad de Pago por Capitación (UPC) estos son cubiertos por dineros propios de la compañía.

Estas cuentas se reconocen al costo de la transacción, se registran por el valor del bien o servicio recibido incluyendo cualquier descuento. El detalle es el siguiente:

	<b>2017</b>	<b>2018</b>	
	<b>VALOR</b>	<b>VALOR</b>	<b>VARIACION</b>
PROVEEDORES	5,259,283	5,627,135	367,852
OTROS GIROS	2,660,889	2,443,486	-217,403
SERVICIOS PUBLICOS	516,238	601,246	85,008
OPERADORES DE INFORMACION Y RECAUDO	652,574	575,722	-76,852
GASTOS PROPIOS	192,584	548,050	355,466
HONORARIOS	15,509	85,768	70,259
TRANSPORTES FLETES Y ACARREOS	0	49,827	49,827
GASTOS DE VIAJE	14,530	17,172	2,642
COMISIONES	1,845	0	-1,845
ARRENDAMIENTOS	30,982	0	-30,982
<b>TOTAL</b>	<b>9,344,433</b>	<b>9,948,406</b>	<b>603,973</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*



Este rubro aumentó \$603.973 frente al año 2017 reportando un crecimiento del 6.46%.

Salud Total EPS-S S.A. cumple con los acuerdos contractuales de pago adquiridos con sus proveedores, esto se evidencia con el 94.51% de su cartera al día. La cartera que no se encuentra en este estado, se debe a los incumplimientos contractuales de los proveedores y se encuentran en procesos de conciliación entre las partes.

	SALDO 2018	AL DIA	
		VALOR	%
PROVEEDORES	5,627,135	5,117,735	90.95%
OTROS GIROS	2,443,486	2,421,643	99.11%
SERVICIOS PUBLICOS	601,246	601,246	100.00%
OPERADORES DE INFORMACION Y RECAUDO	575,722	575,722	100.00%
GASTOS PROPIOS	548,050	548,050	100.00%
HONORARIOS	85,768	85,768	100.00%
TRANSPORTES FLETES Y ACARREOS	49,827	34,914	70.07%
GASTOS DE VIAJE	17,172	17,172	100.00%
<b>TOTAL</b>	<b>9,948,406</b>	<b>9,402,250</b>	<b>94.51%</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

## **Nota o. Cuentas por pagar NO PBS**

Las cuentas por pagar NO PBS corresponden a las obligaciones por servicios prestados no contemplados en el Plan de Beneficios en Salud (PBS).

Este rubro aumentó \$15.984.459 frente al año 2017 reportando crecimiento del 21.59%.

En la cuenta por pagar cobro, por valor de \$37.042.576 se encuentran registradas las facturas por pagar de las IPS que se acogieron a la Resolución 3951 del 31 de agosto 2016 y la Resolución 1885 de 2018, la cual determina el cobro de los servicios NO PBS prestados por las IPS. Estas cuentas por pagar están sujetas a los pagos y/o glosas por parte de la ADRES que en promedio da respuesta en 240 días.

El rubro de cuentas por pagar medicamentos se incrementó \$24.550.704 respecto al año 2017, este valor corresponde a las obligaciones con los proveedores Audifarma S.A. e IPS Especializada S.A. en el giro ordinario del negocio.

En las cuentas en conciliación se encuentran los valores a conciliar con las IPS por concepto de glosas administrativas y/o médicas de los procesos NO PBS. Durante el año 2018, Salud Total EPS-S S.A. concilió su cartera por concepto de glosas con las IPS disminuyendo este rubro significativamente frente al año 2017.

Salud Total EPS-S S.A. cumple con los acuerdos contractuales de pago adquiridos con sus proveedores de tecnologías NO PBS, como evidencia de esta afirmación es tener en 94.49% su cartera, es decir al día. Es importante precisar que la cartera por concepto de cobro está sujeta a la respuesta de la ADRES por tal motivo no se tiene en cuenta para este ejercicio.

	SALDO 2018	AL DIA	
		VALOR	%
MEDICAMENTOS	31,102,648	29,627,719	95.26%
POR SERVICIOS	12,193,417	10,769,874	88.33%
CUENTAS EN CONCILIACION	9,460,089	9,460,089	100.00%
SUMINISTROS	143,721	124,057	86.32%
URGENCIAS	84,197	84,147	99.94%
<b>TOTAL</b>	<b>52,984,073</b>	<b>50,065,886</b>	<b>94.49%</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

### **Nota p. Reserva Técnica Conocidas Liquidadas**

Las reservas técnicas conocidas liquidadas corresponden a servicios facturados, por conceptos de ejecución de los contratos por servicios médicos bajo la modalidad de Evento, Pago Global, Capitación e Incapacidades contemplados en el Plan de Beneficios en Salud (PBS).

	2017	2018	VARIACION
CONTRIBUTIVO	158,886,996	216,026,081	57,139,084
LIBRE MOVILIDAD	8,373,820	21,911,527	13,537,707
INCAPACIDADES	9,662,271	11,167,269	1,504,997
PLAN DE ATENCION COMPLEMENTARIA	4,090	43,059	38,969
<b>TOTAL</b>	<b>176,927,178</b>	<b>249,147,936</b>	<b>72,220,758</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

Este rubro aumentó \$72.220.758 frente al año 2017, reportando crecimiento del 40.82%. El aumento de este rubro se debe a que Salud Total EPS-S S.A. recibió facturación a sus prestadores de servicios los primeros días de enero de 2019 con el objetivo de cumplir con la Resolución 724 de 2008 y de contabilizar los servicios prestados en su totalidad para el año 2018.

Salud Total EPS-S S.A. tiene su cartera por concepto de reserva técnica liquidada al día en 88.14%. Esto se debe a los incumplimientos contractuales de los proveedores y se encuentran en procesos de conciliación entre las partes.

	SALDO 2018	AL DIA	
		VALOR	%
CONTRIBUTIVO	216,026,081	191,012,898	88.42%
LIBRE MOVILIDAD	21,911,527	18,742,970	85.54%
INCAPACIDADES	11,167,269	9,802,694	87.78%
PLAN DE ATENCION COMPLEMENTARIA	43,059	43,059	100.00%
<b>TOTAL</b>	<b>249,147,936</b>	<b>219,601,620</b>	<b>88.14%</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

## **Nota q. Reserva Técnica Conocidas No Liquidadas**

Las reservas técnicas conocidas no liquidadas corresponden a los servicios conocidos por Salud Total EPS-S S.A. y no facturados en los últimos 12 meses. Además de los valores glosados por procesos

PBS que se encuentran en proceso de conciliación de los últimos 12 meses, dando cumplimiento a lo establecido en el Decreto 2702 del 23 de diciembre de 2014. La metodología de cálculo de la reserva técnica utilizada por Salud Total EPS-S S.A. fue aprobada por la Superintendencia Nacional de Salud.

	2017	2018	VARIACION
CONTRIBUTIVO	177,107,550	311,099,973	133,992,424
LIBRE MOVILIDAD	10,980,669	30,753,612	19,772,943
INCAPACIDADES	1,545,611	1,896,327	350,715
PLAN DE ATENCION COMPLEMENTARIA	19,599	133,625	114,026
<b>TOTAL</b>	<b>189,653,429</b>	<b>343,883,537</b>	<b>154,230,109</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

Este rubro aumentó \$154.230.109 frente al año 2017 reportando crecimiento del 81.32%. El aumento se genera principalmente por el cambio de metodología en el cálculo de la reserva técnica.

## **Nota r. Reserva Técnica No Conocidas**

Estas reservas técnicas corresponden a obligaciones que la compañía puede incurrir pero no las conoce, estas se determinan bajo estimaciones y cálculos matemáticos establecidos, de acuerdo a la metodología aprobada.

La metodología de cálculo de la reserva técnica utilizada por Salud Total EPS-S S.A. fue aprobada por la Superintendencia Nacional de Salud.

	2017	2018	VARIACION
CONTRIBUTIVO	7,095,113	11,557,346	4,462,233
LIBRE MOVILIDAD	1,536,612	2,503,013	966,400
INCAPACIDADES	6,038,438	10,609,922	4,571,484
PLAN DE ATENCION COMPLEMENTARIA	5,651	778	-4,873
<b>TOTAL</b>	<b>14,675,814</b>	<b>24,671,059</b>	<b>9,995,245</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

Este rubro aumentó \$9.995.245 frente al año 2017 reportando crecimiento del 68.11%. El aumento se genera por el cambio de metodología en el cálculo de la reserva técnica.

### **Nota s. Cuentas por pagar al Sistema**

Las cuentas por pagar adeudadas al sistema están constituidas por cotizaciones que se recaudaron y no fueron compensadas a 31 de diciembre de 2018, además las licencias de maternidad en trámite de pago a los protegidos del último mes del año.

	2017	2018	VARIACION
COTIZACIONES	34,482,177	43,273,631	8,791,454
LICENCIAS	8,905,883	10,609,139	1,703,256
OTROS	1,304,282	62,071	-1,242,211
<b>TOTAL</b>	<b>44,692,342</b>	<b>53,944,841</b>	<b>9,252,499</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

Este rubro aumentó en \$9.252.499 respecto al año 2017 reportando crecimiento del 20.70%.

### **Nota t. Cuentas por pagar por dividendos**

Estas cuentas por pagar corresponden a los dividendos decretados por la Asamblea General de la compañía y que no fueron pagados debido a falta de localización, a corte 31 de diciembre de 2018 asciende a \$62.735.

### **Nota u. Beneficios a empleados**

La compañía registra en este rubro los pasivos laborales como: vacaciones, cesantías e intereses de cesantías y liquidaciones

por pagar, adeudadas a los empleados de Salud Total EPS-S S.A. a corte 31 de diciembre 2018.

	2017	2018	VARIACION
CESANTIAS	5,228,818	5,149,058	-79,760
VACACIONES	2,459,522	2,873,561	414,039
OTROS BENEFICIOS	2,304,500	2,348,176	43,676
LIBRANZA	584,614	640,286	55,672
INTERESES DE CESANTIAS	599,873	599,265	-608
LICENCIAS	233,965	378,237	144,271
LIQUIDACIONES	107,159	73,387	-33,773
SALARIOS	1,604	6,555	4,950
<b>TOTAL</b>	<b>11,520,055</b>	<b>12,068,524</b>	<b>548,469</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

Este rubro aumentó \$548.469 frente al año 2017 reportando crecimiento del 4.76%.

### **Nota v. Impuestos gravámenes y tasas**

En este rubro Salud Total EPS-S S.A. registra sus obligaciones corrientes fiscales descritas a continuación:

	2017	2018	VARIACION
DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	26,427,886	32,059,927	5,632,041
RETENCION EN LA FUENTE	3,893,988	4,787,653	893,664
INDUSTRIA Y COMERCIO	52,057	32,838	-19,218
IMPUESTOS SOBRE LAS VENTAS	2,822	9,914	7,092
<b>TOTAL</b>	<b>30,376,754</b>	<b>36,890,332</b>	<b>6,513,578</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

Este rubro aumentó \$6.513.578 respecto al año 2017 reportando crecimiento del 21.44%. El aumento se debe principalmente al incremento del resultado del ejercicio.

### **Nota w. Cuentas en conciliación**

Salud Total EPS-S S.A. acatando el principio contable de la prudencia reconoce los valores glosados a las IPS por concepto

administrativos o asistenciales mayores a los 12 meses como obligación.

Este rubro disminuyó \$60.495.300 frente al año 2017 reportando decremento de 61.43%. Esta disminución se debe a la conciliación de la cartera por concepto de glosas realizada con las IPS durante el año 2018.

### **Nota x. Otros pasivos**

Salud Total EPS-S S.A. registra en este rubro las obligaciones por concepto de garantías en cumplimiento de contratos. Esta obligación consiste en retener un porcentaje (10%) sobre el valor total ejecutado de la obra al proveedor, hasta tener la seguridad del cumplimiento satisfactorio del contrato. Adicionalmente, se contabilizan los anticipos y avances recibidos por pago de primas al Plan Complementario de salud de protegidos que por acogerse a un descuento realizan su pago anticipadamente (trimestral / semestral / anual).

	2017	2018	VARIACION
GARANTIAS EN CONTRATOS	495,956	379,427	-116,528
ACREEDORES VARIOS	89,549	89,549	0
ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	3,489	11,927	8,438
DEPOSITOS	272	0	-272
<b>TOTAL</b>	<b>589,266</b>	<b>480,904</b>	<b>-108,362</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

Este rubro disminuyó \$108.362 frente al año 2017 reportando variación de 18.39%.

## Nota y. Obligaciones financieras

Salud Total EPS-S S.A. refleja en este rubro los compromisos adquiridos con las entidades financieras a largo plazo. Estas obligaciones se reconocen al costo amortizado.

### Descripción de la Obligación:

El 26 de julio de 2016, se celebró un Contrato de Arrendamiento Financiero Leasing No. 191443 con la entidad Bancolombia representado por el señor Martín Orlando Prieto Rodríguez c.c. 79.048.722, en calidad de apoderado y por parte de Salud Total EPS-S S.A., el señor Miguel Ángel Rojas Cortés c.c. 19.364.775 en calidad de Representante Legal Suplente.

**Descripción del activo:** Edificio (PRESTIGE 82) de 6 pisos, ubicado en la Carrera 47 No. 82-220, barrio Nuevo Horizonte en la ciudad de Barranquilla.

Dicho contrato consta de los siguientes rubros:

RUBRO	VALOR
TERRENO	1,054,453
CONSTRUCCIÓN	9,045,547
<b>TOTAL</b>	<b>10,100,000</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

Se canceló al propietario del Inmueble el valor de \$4.100.000, como canon inicial, y el valor restante de \$6.000.000 se cancelará por medio del Leasing a un plazo de 60 meses.



## Condiciones financieras:

Tasa de los anticipos IBR N.A.M.V +4.85 puntos periodicidad para la determinación de la tasa de los anticipos: mensual, la IBR N.A.M.V. será la correspondiente a la de la semana de determinación de la tasa, para el contrato IBR N.A.M.V. + 4.85 puntos.

Con corte a 31 de diciembre de 2018 se han cancelado 25 cuotas de canon de arrendamiento que representan disminución entre el año 2016 a 2018.

Valor Leasing	6,000,000
Pago a Capital	-2,126,873
<b>SALDO A 31 DICIEMBRE DE 2018</b>	<b>3,873,127</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

Este rubro disminuyó \$1.091.754 frente al año 2017 reportando decremento del 1.11%, debido al pago de las cuotas mensuales.

## Nota z. Otros pasivos

Salud Total EPS-S S.A. registra en este rubro las presunciones por concepto de demandas a la compañía que están en proceso por valor de \$4.312.970. Disminuyendo este rubro por la culminación de algunos procesos legales.

## Nota aa. Impuesto diferido

Este impuesto se genera de las diferencias temporales entre el gasto contable y fiscal, siendo probable que produzca obligaciones tributarias futuras.

<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>VALOR</b>
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	539,997
<b>TOTAL IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>539,997</b>

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

## Partes Relacionadas

Salud Total EPS-S S.A. revela sus obligaciones con las partes relacionadas. Además precisa que esta relación está debidamente legalizada contractualmente y no existe ninguna clase de preferencia ni trato especial con estas entidades.

<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>867,828,025</b>	
<b>NIT</b>	<b>RAZON SOCIAL</b>	<b>VALOR DEL PASIVO</b>	<b>PARTICIPACION</b>
800003765	VIRREY SOLIS IPS	36,536,597	4.21%
800149453	CENTRO POLICLINICO DEL OLAYA SA	28,246,166	3.25%
900291018	CLINICA LOS NOGALES SAS	39,334,129	4.53%
<b>TOTAL</b>		<b>104,116,892</b>	<b>12.00%</b>

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

## Nota ab. Capital Social

Este rubro está compuesto por el capital autorizado, capital por suscribir y el superávit de capital. A 31 de diciembre de 2017 y 2018 el capital autorizado está representado en 163.490.744 acciones ordinarias, cuyo valor nominal es de \$57.00 c/u.

La distribución del capital es:

	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>VARIACION</b>
CAPITAL AUTORIZADO	12,527,473	12,527,473	0
CAPITAL POR SUSCRIBIR (DB)	-3,208,500	-3,208,500	0
<b>CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO</b>	<b>9,318,972</b>	<b>9,318,972</b>	<b>0</b>
SUPERAVIT DE CAPITAL	19,013,905	19,013,905	0
<b>TOTAL</b>	<b>28,332,877</b>	<b>28,332,877</b>	<b>0</b>

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

## Nota ac. Reservas

La ley colombiana requiere que la compañía reserve cada año 10% de sus utilidades después de impuestos hasta completar por lo menos 50% del capital suscrito. Además prohíbe la distribución de esta reserva durante la existencia de la compañía, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas. Son de libre disponibilidad de los socios las apropiaciones hechas en exceso del 50% antes mencionado. Además cumpliendo el Decreto 2702 de 2014 de habilitación financiera Salud Total EPS-S S.A. incrementa sus reservas para cubrir el patrimonio mínimo.

En el año 2018 Salud Total EPS-S S.A. incrementó las reservas con parte del resultado del ejercicio del año 2017 la cifra fue de \$26.542.596 incrementando sus reservas en 52.56% con el compromiso de sostener esta reserva por 7 años. El detalle a continuación:

	2017	2018	VARIACION
RESERVAS OBLIGATORIAS CONTRIBUTIVO	21,649,519	44,192,114	22,542,596
RESERVAS OBLIGATORIAS LIBRE MOVILIDAD	5,725,978	5,725,978	0
RESERVA OCASIONAL CONTRIBUTIVO	18,182,827	18,182,827	0
RESERVA OCASIONAL LIBRE MOVILIDAD	4,944,059	4,944,059	0
RESERVA OCASIONAL PLAN COMPLEMENTARIO	0	4,000,000	4,000,000
<b>TOTAL</b>	<b>50,502,382</b>	<b>77,044,978</b>	<b>26,542,596</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

## Nota ad. Otros resultados integrales

Salud Total EPS-S S.A. realizó la revaluación de sus terrenos y edificios en el año 2017, cumpliendo su política de realizar este proceso cada 3 años. El avalúo lo realizó el Arquitecto - Avaluador Néstor E. Jiménez Álvarez dando el siguiente resultado:

SUCURSAL	TERRENO	AVALÚO EDIFICIOS	TOTAL
BARRANQUILLA (METROPOLITANO)	0	900,398	900,398
BARRANQUILLA (SOLEDAD)	317,651	1,643,083	1,960,734
BUCARAMANGA (BUCARICA)	752,176	584,546	1,336,722
CALI EDIFICIO	745,176	420,716	1,165,893
CARTAGENA (CASAS UMEQ)	420,598	489,927	910,525
GIRARDOT (CASA)	97,749	75,365	173,114
GIRARDOT (CASA UUBC)	33,718	255,016	288,734
MONTERÍA CASA	24,304	109,974	134,278
MONTERÍA CLL 29 ENTRE CRA 9 Y 10 N° 9-47	172,954	742,823	915,777
PEREIRA (CASA DE DOS PISOS+ SÓTANO)	100,619	1,200,964	1,301,583
PEREIRA (LOS ROSALES) CUARTO PISO	0	42,649	42,649
VALLEDUPAR (EL PASO) LA LOMA	19,947	3,945	23,891
BOGOTÁ (PAU PLAZA DE LAS AMÉRICAS) LOCAL	0	566,315	566,315
BOGOTÁ CASA PASADENA	5,738	503,781	509,519
DIRECCIÓN GENERAL (EDIFICIO AV 68)	0	1,980,085	1,980,085
CARTAGENA (PAU SANTA LUCÍA) CASA	205,573	50,573	256,146
BUCARAMANGA (EL SITIO) INVERSIÓN	430,580	0	430,580
CÚCUTA CASA INVERSIÓN	(13,947)	15,817	1,871
<b>SUBTOTAL</b>	<b>3,312,835</b>	<b>9,585,978</b>	<b>12,898,813</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

Para el año 2018, se realizó la venta de un terreno en la ciudad de Bucaramanga, quedando así las valorizaciones a cierre de año 2018.

SUCURSAL	TERRENO	AVALÚO EDIFICIO	TOTAL
BARRANQUILLA (METROPOLITANO)	-	900,398	900,398
BARRANQUILLA (SOLEDAD)	317,651	1,643,083	1,960,734
BUCARAMANGA (BUCARICA)	752,176	584,546	1,336,722
CALI EDIFICIO	745,177	420,716	1,165,893
CARTAGENA (CASAS UMEQ)	420,598	489,927	910,525
GIRARDOT (CASA)	97,749	75,365	173,114
GIRARDOT (CASA UUBC)	33,718	255,016	288,734
MONTERIA CASA	24,304	109,974	134,278
MONTERIA CLL 29 ENTRE CRA 9 Y 10 N° 9-47	172,954	742,823	915,777
PEREIRA (CASA DE DOS PISOS+ SOTANO)	100,619	1,200,964	1,301,583
PEREIRA (LOS ROSALES) CUARTO PISO	-	42,649	42,649
VALLEDUPAR (EL PASO) LA LOMA	19,947	3,945	23,892
BOGOTA (PAU PLAZA DE LAS AMERICAS) LOCAL	-	566,315	566,315
BOGOTA CASA PASADENA	5,738	503,781	509,519
DIRECCION GENERAL (EDIFICIO AV 68)	-	1,980,085	1,980,085
CARTAGENA (PAU SANTA LUCIA) CASA	205,573	50,573	256,146
CUCUTA CASA INVERSION	(13,947)	15,817	1,870
<b>TOTAL</b>	<b>2,896,204</b>	<b>9,570,160</b>	<b>12,468,234</b>

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

## Nota ae. Utilidades o excedentes acumulados

Salud Total EPS-S S.A. realizó la venta de un terreno en Bucaramanga recibiendo una utilidad por valor de \$703.741, dicho valor fue reconocido de acuerdo a la NIC 16 numeral o párrafo 41.

"El superávit de revaluación de un elemento de propiedades, planta y equipo incluido en el patrimonio podrá ser transferido directamente a ganancias acumuladas, cuando se produzca la baja en cuentas del activo. Esto podría implicar la transferencia total del superávit cuando la entidad disponga del activo."

## Nota af. Transición al nuevo marco normativo

Esta cuenta es producto de los procedimientos contables que siguió Salud Total EPS-S S.A. para adoptar por primera vez la

Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para las PYMES.

Los ajustes realizados por adopción por primera vez son:

PROVISION DE CARTERA	1,606,389
REVALUACION PPYE	31,644,256
CUENTAS POR PAGAR NO REALES	56
IMPUESTO DIFERIDO ACTIVO	888,854
IMPUESTO DIFERIDO PASIVO	(1,214,060)
DETERIORO DE CARTERA	(2,518,689)
PPYE DADOS DE BAJA	(246,416)
<b>TOTAL DE AJUSTES</b>	<b>30,160,391</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

Para el año 2018, se realizó ajuste de la Propiedad, Planta y Equipo por venta de terreno, quedando así:

PROVISION DE CARTERA	1,606,389
REVALUACION PPYE	31,371,094
CUENTAS POR PAGAR NO REALES	56
IMPUESTO DIFERIDO ACTIVO	888,854
IMPUESTO DIFERIDO PASIVO	(1,214,060)
DETERIORO DE CARTERA	(2,518,689)
PPYE DADOS DE BAJA	(246,416)
<b>TOTAL DE AJUSTES</b>	<b>29,887,229</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

### **Nota ag. Utilidad del ejercicio**

La compañía en este rubro contabiliza el resultado del ejercicio. En el año 2018 se obtuvo utilidad de \$50.670.242 presentando incremento de 18.56% frente al año 2017.

## **Ingresos Operacionales**

Los ingresos de actividades ordinarias de Salud Total EPS-S S.A. se miden al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir.

Salud Total EPS-S S.A. mide los ingresos por el pago recibido de la unidad por capitación UPC, aprobada en el proceso de compensación, al igual que el valor destinado por concepto de incapacidades.

Para el reconocimiento del ingreso por Recobros se realiza una vez se tenga certeza de la existencia del derecho, teniendo en cuenta que los costos corresponden al pago que realizan la EPS por la prestación de servicios de salud no contemplados en el Plan de Beneficios de Salud a las Instituciones Prestadoras de Servicios IPS.

Para el reconocimiento de la cuota moderadora y copago se realizará cada vez que el protegido pague por los servicios contemplados dentro de la Ley 100 de 1993.

En el ingreso operacional, el rubro más representativo es el Ingreso UPC PBS Contributivo, el cual es el valor que se reconoce por cada uno de los afiliados al Sistema General de Seguridad Social en Salud (SGSSS) para cubrir las prestaciones del Plan de Beneficios en Salud (PBS), en los regímenes contributivo y subsidiado, su monto es percibido anualmente por la EPS como un valor fijo por cada afiliado, con un ajuste según edad, género y ubicación geográfica, y además es complementado con las cuotas moderadoras y los copagos de los afiliados, para garantizar que las EPS cuenten con los recursos necesarios para la prestación y administración de los servicios definidos en PBS.

A continuación se detalla cada uno de los rubros que hacen parte del ingreso por actividades ordinarias.

### **Nota ah. Ingresos UPC**

La variación ascendente en el ingreso por el rubro UPC del régimen contributivo se debe al incremento del número de usuarios entre un año y otro, toda vez que al finalizar el año 2017, Salud Total EPS-S S.A. terminó con 2.480.401 compensados, mientras en el año 2018 fue de 2.811.136 compensados presentando aumento de 330.735 protegidos equivalente al 13.33%.

COMPENSADOS 2017	COMPENSADOS 2018	VARIACION
2,480,401	2,811,136	330,735

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

### **Nota ai. Ingresos UPC LMA**

La variación en el ingreso por UPC del régimen subsidiado LMA se debe al aumento del número de usuarios entre un año y otro, toda vez que al finalizar el año 2017, Salud Total EPS-S S.A. terminó con 128.497 compensados, mientras en el año 2018 fue de 155.744 compensados presentando aumento de 27.247 protegidos equivalente a 21.20%.

COMPENSADOS 2017	COMPENSADOS 2018	VARIACION ABSOLUTA
128,497	155,744	27,247

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

### **Nota aj. Ingresos Plan de Atención Complementaria**

Salud Total EPS-S S.A. continúa con su nueva línea de negocio llevada al mercado en octubre de 2017 y da un alcance nacional en el año 2018 con el ofrecimiento del Plan de Atención Complementaria -PAC- en sus tres planes de atención: Delta, Gama y Omega.

En el año 2017 contó con 442 usuarios activos en la ciudad de Bogotá y en el año 2018 con 1.999 usuarios activos, en cinco (5)



ciudades del país como lo son; Bogotá, Barranquilla, Cartagena, Medellín y Bucaramanga evidenciando incremento porcentual de 352.26%.

Los ingresos del PAC representan 0.03% de los ingresos operacionales ascendiendo a un valor de \$745.918 para la vigencia 2018.

	2017	2018	VARIACION
INGRESOS PAC	40,673	745,918	705,245

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

Se debe tener en cuenta que en el año 2017 el PAC operó únicamente a partir del mes de octubre.

### **Nota ak. Incapacidades**

El ingreso por incapacidades representa 2.66% del total de los ingresos operacionales.

CONCEPTO	2017	2018	VARIACION
INCAPACIDADES DE ENFERMEDAD GENERAL	58,828,611	71,433,250	12,604,639

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

Por otra parte, comparada la vigencia 2018 vs. 2017 se observó incremento porcentual de 21.43%.

### **Nota al. Cuotas moderadoras y Copagos**

Las cuotas moderadoras representan el 1.53% de los ingresos operacionales ascendiendo a \$41.047.548 para la vigencia 2018. Comparada la vigencia 2018 vs. 2017 se observa incremento porcentual de 5.78%.

Respecto al rubro de copagos representan el 0.74% de los ingresos operacionales ascendiendo a un valor de \$19.916.659 para la vigencia 2018 y comparada la vigencia 2018 vs. 2017 se observa incremento porcentual de 10.90%. Se resume así:

	2017	2018	VARIACION ABSOLUTA
CUOTA MODERADORA	38,805,917	41,047,548	2,241,631
COPAGOS	17,958,404	19,916,659	1,958,255
<b>TOTAL</b>	<b>56,764,321</b>	<b>60,964,207</b>	<b>4,199,886</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

### **Nota am. Recobros Tutelas y CTC**

Este rubro corresponde a las solicitudes presentadas por Salud Total EPS-S S.A. ante el Ministerio de Salud y Protección Social o ante la entidad que se defina para tal efecto, a fin de obtener el pago de cuentas por concepto de tecnologías en salud no incluidas en el Plan de Beneficios en Salud (PBS), cuyo suministro fue garantizado a los protegidos y autorizado por el Comité Técnico Científico (CTC) u ordenado por fallos de tutela.

Los recobros de tutelas y CTC representan el 11.79% de los ingresos operacionales ascendiendo a un valor de \$316.799.587 para la vigencia 2018. Comparada la vigencia 2018 vs. 2017 se observa incremento porcentual del 51.54% detallado así:

	2017	2018	VARIACION
RECOBROS CTC	188,997,017	305,989,222	116,992,205
RECOBROS FALLOS DE TUTELA	20,056,616	10,810,365	-9,246,251
<b>TOTAL</b>	<b>209,053,633</b>	<b>316,799,587</b>	<b>107,745,954</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

## Nota an. Recobros ATEL

Corresponden recobros a aseguradoras por atenciones derivadas de accidentes de trabajo y/o enfermedades laborales. Los recobros ATEL representan el 0.10% de los ingresos operacionales ascendiendo a un valor de \$2.734.902 para la vigencia 2018.

	2017	2018	VARIACION
RECOBROS ARL	2,898,122	2,488,418	-409,704
REINTEGRO GASTOS ADM ARL	292,426	246,484	-45,941
<b>TOTAL</b>	<b>3,190,547</b>	<b>2,734,902</b>	<b>-455,645</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

Comparada la vigencia 2018 vs. 2017 se observa una disminución porcentual del 14.28%.

## Nota ao. Liberación de reserva técnicas

La liberación de reservas técnicas corresponde al valor de las reservas conocidas no liquidadas, por concepto de servicios causados no facturados que han cumplido el plazo de 12 meses, de otra parte registra la liberación de reservas por el cálculo de los eventos ocurridos no avisados que se determinan de acuerdo a la metodología establecida por la Superintendencia Nacional de Salud la cual fue aprobada según radicado 2-2018-132420 con fecha 28/12/2018.

	2017	2018	VARIACION
LIBERACION DE RESERVAS TECNICAS	6,206,248	7,722,348	1,516,100

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

Comparando en este rubro los saldos de los años 2018 y 2017 se evidencia incremento porcentual del 24.43%.

## Nota ap. Siniestralidad alto costo

Corresponde al valor recibido para la atención de enfermedades de alto costo ERC (Insuficiencia Renal Crónica), VIH (Virus de Inmunodeficiencia) y Hemofilia. La siniestralidad es resultado de tres variables: la frecuencia de uso, la razón de uso y los costos promedio de atención de un evento. La razón de uso corresponde al número de atenciones ocasionadas por el manejo de una patología, en un periodo de tiempo dado con relación a una población de referencia y la frecuencia de uso establece el promedio de demanda de servicio por persona en un periodo de tiempo determinado.

La siniestralidad de alto costo representa el 0.18% de los ingresos operacionales ascendiendo a un valor de \$4.784.174 para la vigencia 2018.

	2017	2018	VARIACION
SINIESTRALIDAD DE ALTO COSTO	542,250	4,784,174	4,241,923

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

Por otra parte comparada la vigencia 2018 vs. 2017 se observa incremento significativo porcentual del 782%.

## Nota aq. Otros

Corresponden a lo recibido por sanciones por inasistencia, ingresos por duplicado de carné y certificaciones, recuperaciones SOAT, expediciones de historias clínicas y otros servicios de salud y odontológicos. Presentó para el año 2018 disminución de \$614.857 que equivale a 30.79%, respecto al año 2017.

## Nota ar. Ganancias (Ingresos no operacionales)

Los ingresos por los valores registrados por conceptos diferentes al objeto social de Salud Total EPS-S S.A. y se reconocen al valor razonable.

Salud Total EPS-S S.A. al evaluar los estados financieros, considera tales ganancias de manera separada de los ingresos de actividades ordinarias.

A continuación se detalla cada uno de los rubros que hacen parte de los ingresos no operacionales y/o gananciales:

	2017	2018	VARIACION
FINANCIEROS	32,928,464	31,225,314	-1,703,150
DIVERSOS	1,343,852	3,240,706	1,896,854
RECUPERACIONES	1,084,768	750,111	-334,657
IMPUESTO A LAS GANANCIAS	655,713	445,295	-210,418
REVERSION DETERIORO	778,359	305,903	-472,456
DISPOSICION DE ACTIVOS	29,212	138,751	109,539
INDEMNIZACIONES	78,721	106,562	27,842
ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS	53,551	55,916	2,365
<b>TOTAL</b>	<b>36,952,639</b>	<b>36,268,559</b>	<b>-684,080</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

El 87% de los ingresos no operacionales los representan los ingresos financieros generados por las cuentas bancarias y las inversiones obligatorias de las reservas técnicas en títulos de renta fija (CDT'S), los cuales cumplen con lo establecido en el Decreto 2702, artículo 8, numeral 3.

A continuación se discrimina por tercero los valores financieros:

ENTIDAD	VALOR
BANCO GNB SUDAMERIS SA	7,890,035
ITAU CORPBANCA COLOMBIA S A	5,430,304
BANCO POPULAR S. A.	4,666,828
BANCO DE BOGOTA	3,927,261
BANCOLOMBIA SA	3,863,712
BANCO DAVIVIENDA S.A.	2,461,192
BANCO COMERCIAL AV VILLAS S.A.	2,168,396
BANCO CAJA SOCIAL S A	589,605
BANCO COLPATRIA	174,938
BANCO FINANADINA S A	50,497
OTROS	2,547
<b>TOTAL</b>	<b>31,225,314</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

Los ingresos diversos presentaron aumento respecto al año 2017 del 141.15%. Este rubro se vio afectado principalmente por el pago de condena generada al Municipio de Medellín y al cobro por costas y servicios generados a Virrey Solís IPS en el uso de bienes inmuebles.

Los ingresos por disposición de activos son generados principalmente por la venta del bienes muebles en la ciudad de Manizales.

La siguiente es la relación de ingresos no operacionales con partes relacionadas.

% INGRESO NO OPERACIONAL IPS PARTES RELACIONADAS		
CONCEPTO	VALOR	PARTICIPACION
SALUD TOTAL EPS-S S.A.	36,268,559	100.00%
VIRREY SOLÍS IPS	2,464,061	6.79%
CPO S.A.	43,903	0.12%
CLÍNICA LOS NOGALES SAS	22,775	0.06%

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

## **Reconocimiento de Costos y Gastos**

Salud Total EPS-S S.A. reconoce sus costos y gastos en la medida en que ocurren los hechos económicos en forma tal que queden registrados sistemáticamente en el periodo contable correspondiente, independiente del flujo de recursos monetarios (caja).

En el costo médico se reconocen los costos por prestaciones económicas, el valor del costo por las reservas técnicas conocidas, no conocidas, las glosas en conciliación, actividades de promoción y prevención, auditoría médica y la prestación de servicios a los afiliados tanto por evento, capitación y presupuestos globales, estas se registran de acuerdo a la facturación y a las autorizaciones de acuerdo al Decreto 2702 de 2014.

Se incluyen dentro de los costos las erogaciones causadas a favor de los terceros directamente relacionados con la prestación del servicio de Salud. En cumplimiento de su objeto social, Salud Total EPS-S S.A. incurre en costos para la atención médica de sus protegidos, en las modalidades de costo médico contratado y prestación directa.

Se incluyen dentro de los gastos erogaciones administrativas y comerciales que no están directamente relacionados con el ingreso pero son necesarios para la prestación del servicio a nuestros protegidos como: compras administrativas, arrendamientos, gastos de personal, depreciaciones, amortizaciones, el mantenimiento de los activos, costos del sistema, impuestos, servicios públicos y demás erogaciones que no clasifiquen para ser registradas como costo.

Salud Total EPS-S S.A. reconoce los descuentos comerciales y condicionados (financieros) como menor valor del costo o gasto según el caso.

Salud Total EPS-S S.A. tanto para los costos como para los gastos realiza distribuciones en las sucursales donde funciona, por centros de utilidad definidos por la dirección administrativa de cada sucursal y estos centros a la vez pueden ser tanto del régimen contributivo como del subsidiado.

## Partes relacionadas

La siguiente es la relación de costo total con partes relacionadas.

% COSTO IPS PARTES RELACIONADAS		
CONCEPTO	VALOR	PARTICIPACION
<b>COSTO TOTAL SALUD TOTAL EPS-S S.A.</b>	<b>2,453,917,356</b>	<b>100.00%</b>
COSTO CPO S.A.	124,647,951	5.08%
COSTO CLÍNICA LOS NOGALES SAS	120,107,666	4.89%
COSTO VIRREY SOLÍS IPS	264,108,454	10.76%

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

## Nota as. Costo por prestación directa

En este rubro se registran los valores en que se incurren para la atención directa a los protegidos, se incluyen costos de personal y costos de aseguramiento.

	2017	2018	VARIACION
COSTO DE PERSONAL CONTRIBUTIVO	77,456,677	33,837,935	-43,618,742
COSTO DE ASEGURAMIENTO CONTRIBUTIVO	102,422,545	85,103,494	-17,319,051
COSTO DE ASEGURAMIENTO LMA	0	15,815	15,815
<b>TOTAL</b>	<b>179,879,222</b>	<b>118,957,244</b>	<b>-60,921,978</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

Los costos por prestación directa disminuyeron \$60.921.978 respecto al año 2017 reportando decremento del 33.87%. La disminución se debe principalmente a la contratación por capitación y a los ajustes realizados en el transcurso del año 2018 entre las cuentas de costo y gasto por unificación de conceptos y/o criterios teniendo en cuenta normatividad que rige a la EPS.



## Nota at. Costo PBS Régimen Contributivo- LMA

Un detalle del costo PBS por los años terminados el 31 de diciembre es el siguiente:

	2017	2018	VARIACION
COSTO RT LIQUIDADAS PENDIENTES CONTRIBUTIVO	1,188,726,802	1,353,032,219	164,305,417
COSTO RT NO LIQUIDADAS PENDIENTES CONTRIBUTIVO	10,439,369	132,756,922	122,317,553
COSTO RT NO CONOCIDAS CONTRIBUTIVO	6,162,284	6,266,993	104,709
COSTO ACTIVIDADES DE PROMOCION CONTRIBUTIVO	40,479,248	59,823,399	19,344,151
COSTO ENFERMEDADES CATASTRÓFICAS CONT	185,190,030	200,392,800	15,202,769
COSTO RT LIQUIDADAS PENDIENTES LMA	68,101,433	93,556,661	25,455,229
COSTO RT NO LIQUIDADAS PENDIENTES LMA	743,879	10,087,293	9,343,414
COSTO RT NO CONOCIDAS LMA	1,496,468	1,357,263	-139,205
COSTO ACTIVIDADES DE PROMOCION LMA	1,383,520	2,721,879	1,338,360
COSTO ENFERMEDADES CATASTRÓFICAS LMA	12,068,526	13,823,523	1,754,997
<b>TOTAL</b>	<b>1,514,791,560</b>	<b>1,873,818,953</b>	<b>359,027,393</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

El incremento en el rubro de costos PBS para el año 2018 se debe al aumento en los servicios prestados a nuestros protegidos siendo los más representativos los servicios de consultas, salud pública y medicamentos cerca de 44.47%, en general, se registró con respecto al año 2017 incremento en el valor del Costo PBS del 23.70%, para el año 2018 tuvimos 50.000.000 de autorizaciones de acceso a servicios

## Nota au. Costo NO PBS Régimen Contributivo- LMA.

El detalle del costo NO PBS por los años terminados el 31 de diciembre es el siguiente:

	2017	2018	VARIACION
FALLOS DE TUTELA RC	2,374,410	36,461	-2,337,949
COMITÉ TÉCNICO CIENTÍFICO RC	317,718,353	371,561,043	53,842,690
FALLOS DE TUTELA LMA	113,558	48,777	-64,782
COMITÉ TÉCNICO CIENTÍFICO LMA	3,544,000	6,696,213	3,152,213
<b>TOTAL</b>	<b>323,750,321</b>	<b>378,342,494</b>	<b>54,592,172</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

Este rubro presentó incremento de 16.86% frente al año 2017, debido al aumento en la prestación de servicios no incluidos en el Plan de Beneficios en Salud (No PBS).

La tendencia en la cantidad de solicitudes autorizadas ha sido de crecimiento durante el año 2018.

### **Nota av. Prestaciones Económicas**

El costo por prestaciones económicas (incapacidades) al finalizar el año 2017 y 2018 es el siguiente:

	2017	2018	VARIACION
PE LIQUIDADAS PENDIENTES CONT	53,160,164	76,615,561	23,455,398
PE NO LIQUIDADAS PENDIENTES CONT	1,227,328	858,095	-369,234
PE NO CONOCIDAS CONT	2,606,836	4,993,125	2,386,289
<b>TOTAL</b>	<b>56,994,328</b>	<b>82,466,781</b>	<b>25,472,453</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

Este rubro se incrementó 44.69% frente al año 2017.

### **Nota aw. Costo PAC**

En el mes de octubre del año 2017 inició el Plan de Atención Complementaria -PAC, por eso desde ese año se registra el valor correspondiente a los valores autorizados y facturados así:

	2017	2018	VARIACION
<b>TOTAL</b>	<b>29,541</b>	<b>331,884</b>	<b>302,343</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

### **Nota ax. Gastos de ventas**

El detalle de los gastos de ventas por los años 2017-2018 terminados el 31 de diciembre, en los que se incurre para el cumplimiento del objeto social de Salud Total EPS-S S.A. es el siguiente:

	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>VARIACION</b>
GASTOS DE PERSONAL	3,370,416	3,256,545	-113,871
OTROS GASTOS	53,976,844	54,552,678	575,834
<b>TOTAL</b>	<b>57,347,260</b>	<b>57,809,224</b>	<b>461,964</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

La variación en el gasto de ventas del rubro gastos de personal equivalente al 3.50%, se origina básicamente por las reclasificaciones realizadas en el segundo semestre del año 2018 entre costo y gasto por la unificación de conceptos y/o criterios teniendo en cuenta normatividad que rige a la EPS. Por otra parte el incremento del rubro otros gastos corresponden al incremento de la fuerza comercial para la afiliación de protegidos del PBS.

### **Nota ay. Gastos de administración**

El detalle de los gastos de administración a 31 de diciembre para los años 2017-2018 es el siguiente:

<b>DETALLE</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>VARIACION</b>
PERSONAL	32,722,961	74,591,437	41,868,476
SERVICIOS	4,486,885	17,672,596	13,185,711
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	6,407,137	10,089,359	3,682,222
ARRENDAMIENTOS	2,350,940	5,989,044	3,638,104
DEPRECIACIONES	2,305,407	5,370,898	3,065,491
LEGALES	2,089,859	3,517,994	1,428,135
DIVERSOS	1,810,766	3,506,100	1,695,334
HONORARIOS	1,313,457	2,086,213	772,756
GASTOS DE VIAJE	640,901	1,381,257	740,356
DETERIORO CUENTAS POR COBRAR	863,033	1,108,384	245,351
IMPUESTOS	1,344,809	954,509	-390,300
SEGUROS	237,606	613,525	375,919
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	330,573	343,760	13,187
DETERIORO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	60,293	61,460	1,167
DISPOSICION DE ACTIVOS	0	49,700	49,700
DETERIORO INVERSIONES	4,943,000	0	-4,943,000
<b>TOTAL</b>	<b>61,907,627</b>	<b>127,336,235</b>	<b>65,428,608</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

La variación en el gasto administrativo se presenta debido principalmente al ingreso de personal en el transcurso del año por cargos que estaban pendientes y a la actualización de centros de utilidad con el objetivo de aplicar los principios contables de la importancia relativa y consistencia de los estados financieros

El incremento en la variación presentada en el rubro disposición de activos por valor de \$49.700 fue ocasionado por la venta del lote Sotomayor en la ciudad de Bucaramanga, el cual estaba catalogado como una propiedad de inversión.

### **Nota az. Egresos no operacionales.**

El rubro de egresos no operacionales en los que incurrió Salud Total EPS-S S.A. para el cumplimiento del objeto social se detalla a continuación:

	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Variación</b>
GASTOS BANCARIOS	1,926	3,425	1,499
COMISIONES	17,758	24,156	6,398
INTERESES	1,119,330	804,791	-314,540
DIFERENCIA EN CAMBIO	6,477	291	-6,186
<b>TOTAL</b>	<b>1,145,492</b>	<b>832,663</b>	<b>-312,828</b>

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

La disminución en la variación porcentual de 27.31% en los gastos no operacionales corresponde reducción gradual de las obligaciones financieras del leasing repercutiendo proporcionalmente en los intereses pagados y adicionalmente el decrecimiento en las restituciones de recursos a ADRES durante la vigencia 2018.

## Partes Relacionadas

A continuación se presenta la relación de los gastos totales de Salud Total EPS-S S.A. durante el año 2018 con partes relacionadas.

% GASTOS IPS PARTES RELACIONADAS		
CONCEPTO	VALOR	PARTICIPACION
GASTO TOTAL SALUD TOTAL EPS-S S.A.	219,758,284	100.00%
GASTO VIRREY SOLÍS IPS	194,016	0.09%

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

## Nota ba. Impuesto de Renta y Sobretasa

De acuerdo con la normatividad fiscal vigente, la EPS está sujeta al impuesto de renta y complementarios. Las tarifas aplicables son las siguientes: de renta el 33% en 2018, más una sobretasa del 4% aplicable cuando la base gravable del impuesto sea mayor o igual a \$800 millones de pesos. El detalle del Impuesto de renta es el siguiente:

	2017	2018	VARIACION
IMPUESTO DE RENTA	26,235,288	33,780,161	7,544,873
DIFERIDO	192,598	0	-192,598
TOTAL	26,427,886	33,780,161	7,352,275

*Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.*

La variación en el gasto de Impuesto de Renta - Equidad (CREE) corresponde a cálculos aritméticos para el cumplimiento del pago de todas las obligaciones impositivas tanto a nivel nacional como municipal.

## INDICADORES FINANCIEROS

INDICADOR	FORMULA	DIC DE 2018	DIC DE 2017
RAZON CORRIENTE	$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	1.82	1.54
SOLIDEZ	$\frac{\text{ACTIVO TOTAL}}{\text{PASIVO TOTAL}}$	1.23	1.25
RENDIMIENTO DE CAPITAL	$\frac{\text{UTILIDAD O (PERDIDA) NETA}}{\text{CAPITAL PAGADO}}$	544	459
ROE	$\frac{\text{UTILIDAD O (PERDIDA) NETA}}{\text{PATRIMONIO}}$	25.45	25.96
VALOR INTRINSECO DE LA ACCION	$\frac{\text{PATRIMONIO}}{\text{ACCIONES EN CIRCULACION}}$	1,227.92	1,015.32
EBITDA		54,480,609	36,958,481
MARGEN EBITDA	$\frac{\text{EBITDA}}{\text{INGRESO OPERACIONAL}}$	2.03%	1.66%

### INDICADOR DE RAZÓN CORRIENTE

Salud Total EPS-S S.A. mantiene su solvencia reportando el 1.82 al cierre del periodo 2018 por lo que permite cubrir completamente los pasivos a corto plazo (este indicador no contempla las reservas técnicas no conocidas).

## **INDICADOR DE SOLIDEZ**

A diciembre de 2018, la entidad reporta una leve disminución de (2 puntos) respecto al 2017, consolidando su estructura financiera permitiendo cubrir los pasivos con terceros.

## **RENDIMIENTO DE CAPITAL**

Como resultado de la gestión realizada durante el año 2018 aumenta significativamente, y a su vez el capital se mantiene.

## **ROE**

De cada peso del capital el porcentaje del rendimiento es del 25.45%.

## **VALOR INTRÍNSECO DE LA ACCIÓN**

El valor intrínseco de la acción, para el periodo 2018 aumenta respecto al periodo 2017.

## **EBITDA**

Salud Total EPS-S S.A. registra como beneficio bruto para el año 2018; \$ 54.480.609 y para el año 2017; \$ 36.958.481, (antes de deducir intereses, impuestos, depreciaciones, amortizaciones)

## **MARGEN EBITDA**

Salud Total EPS-S S.A. registra 2.03% para el año 2018, donde se indica que por cada \$ 100 en ingreso \$ 2.03 quedan como utilidad y registra 1.66 % para el año 2017, donde se indica que por cada \$ 100 en ingreso \$ 1.66 quedan como utilidad excluyendo el efecto contable de la depreciación y amortización.