REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS

SALUD TOTAL ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD DEL RÉGIMEN CONTRIBUTIVO Y DEL RÉGIMEN SUBSIDIADO S.A. VICEPRESIDENCIA EJECUTIVA – GERENCIA FINANCIERA

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LOS PERIODOS TERMINADOS DICIEMBRE 2022 Y DICIEMBRE 2021.

(Las cifras están expresadas en millones 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 este término.

Autorizada para funcionar por la Superintendencia Nacional de Salud inicialmente como Empresa de Medicina Prepagada mediante Resolución No. 2043 de diciembre 2 de 1992, posteriormente mediante Resolución 967 de 1994 fue autorizada para operar como Entidad Promotora de Salud del Régimen Contributivo. 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.

El primero (1) de septiembre del año dos mil diecisiete (2017) se radica ante la Superintendencia Nacional de Salud mediante NURC 1-2017-139487 la petición para el inicio de operación de los Planes de Atención Complementaria por la modalidad de depósito. En el mes de octubre del mismo año comienzan actividades con los Planes Omega, Delta y Gama, para el mes de agosto 2019 mediante NURC 2-2018-132420 aprobada por la Superintendencia Nacional de Salud, se adiciona el plan Alfa como nuestro cuarto plan complementario.

Nota b. Resumen de las principales políticas y prácticas contables

Las políticas de contabilidad y de elaboración de estados financieros de la compañía han sido preparados de conformidad con el anexo compilatorio 2 del DUR (Decreto Único Reglamentario) 2420 de 2015, el cual es congruente, en todo aspecto significativo, con el marco técnico normativo de información financiera para Pymes emitido por el IASB (International Accounting Standards Board) por sus siglas en inglés (Junta de normas internacionales de contabilidad) en mayo de 2015. Se regula igualmente por 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 de 2014 compilado en el Decreto 780 de 2016, con sus adiciones y modificaciones posteriores del Ministerio de Salud y Protección Social, reglamentan e imparten instrucciones para la habilitación financiera (Normas Internacionales de Información Financiera PYMES).

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 2022 la entidad se encuentra en 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 los datos y cifras de sus estados financieros de forma comparativa con el periodo inmediatamente anterior, basados en el nuevo marco normativo (Normas Internacionales de Información Financiera PYMES).

De acuerdo con el 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 compilado en el Decreto 780 de 2016 y sus modificatorios, para Capital Mínimo, Patrimonio Adecuado, Reservas Técnicas e Inversiones de las Reservas Técnicas.

Patrimonio Adecuado: Salud Total EPS-S S.A., a corte 31 de diciembre de 2022 cumple con el patrimonio adecuado. A continuación, presentamos el cálculo:

	CONCEPTO	VALOR
	INGRESO OPERACIONAL	5,555,169
a)	PATRIMONIO REQUERIDO 5.5%*	305,534
b)	PATRIMONIO TÉCNICO ACTUAL	186,077
c) b-a	DÉFICIT A CUBRIR	-119,457
d)	DETERIORO RECOBROS NO PBS**	99,591
e)	DEFECTO PRESUPUESTOS MÁXIMOS (Últimos 12 meses)***	111,172
f) c+d+e	CUMPLIMIENTO	91,307

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

**** Porcentaje establecido de acuerdo con la tabla prevista en el artículo 2.1.11.11 del decreto 1424 de 2019 y decreto 1492 de 2022 por asignación de afiliados.***

***** Defecto permitido hasta 31 -12 -2022***

****** El defecto de los Presupuestos Máximos harán parte del cálculo del patrimonio adecuado de acuerdo con la Resolución MSPS 00001341 de 2021***

El cálculo de las Reservas Técnicas de que trata el artículo 7 del Decreto 2702 de 2014 compilado en el Decreto 780 de 2016 se realiza con base en la metodología aprobada 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." Estas reservas son detalladas en las Notas r, s y t.

Inversiones de las Reservas Técnicas: Salud Total EPS-S S.A. a corte 31 de diciembre de 2022 posee inversiones en títulos de renta fija y depósitos a la vista de la más alta liquidez y seguridad, como lo exige el decreto 780 de 2016 en su Artículo 2.5.2.2.1.10. Desde el año 2015 a cierre del ejercicio 2022 la administración ha incrementado sus inversiones en reservas técnicas con el propósito de contar con los recursos necesarios que respalden las obligaciones de pago a los prestadores de servicios de salud. Estas inversiones son detalladas en la Nota e.

Nota C. Sistema Integrado de Riesgos- SIR Año 2022

Salud Total EPS-S S.A. en desarrollo de la operación propia de la entidad y dando cumplimiento a las disposiciones vigentes en materia de administración de riesgos (Decreto 682, Resolución 2515 de 2018, actualizada por la Resolución 475 de 2021, Circular Externa 007 de 2021 y Circular Externa 004

de 2018, expedidas por la Superintendencia Nacional de Salud, así como las que las complementen o modifiquen) tiene implementado el Sistema Integrado de Riesgos (SIR), con el objetivo de fomentar la promoción del autocontrol y autorregulación a fin de mitigar la ocurrencia de eventos de riesgo que impacten negativamente los objetivos del SGSSS. Es así como de esta manera el SIR se desarrolla bajo la administración del Ciclo General de Riesgos, enmarcado por políticas, procesos y procedimientos, documentación, estructura organizacional, infraestructura tecnológica y divulgación de información y capacitaciones, etapas y elementos basados en el estándar australiano AS NZS 4360:2004, modelo de amplia aceptación y reconocimiento a nivel mundial que provee un marco conceptual genérico para la gestión de riesgos y la norma técnica colombiana NTC ISO 31000:2018 expedida por el Instituto Colombiano de Normas Técnicas y Certificación ICONTEC.

El Sistema Integrado de Riesgos- SIR para el año 2022 presentó ante el Comité de Riesgos los resultados de la gestión y evaluación de los riesgos de cada uno de los procesos, logrando promover la cultura de autocontrol y autorregulación en materia de prevención de estos, dado por la evolución en el perfil de riesgo residual, donde se obtuvo un 88.32% de concentración de riesgos en un nivel de severidad bajo y moderado contemplado dentro de la tolerancia permitida para la gestión de éstos, estando el restante 4.21% por encima de la tolerancia, riesgos que se encuentran en seguimiento desde el área con respecto a los planes de acción que se formularon como tratamiento para los mismos. Esto indica, que mediante el seguimiento continuo que se realizó en conjunto con los líderes de procesos, se aseguró la eficacia de los controles, previniendo la materialización de riesgos que impacten el logro del cumplimiento de los objetivos estratégicos de Salud Total EPS-S S.A. Estas actividades se ejecutaron de manera consolidada a través de las actualizaciones trimestrales realizadas a la matriz de riesgos del SIR, tarea que se llevó en conjunto con apoyo metodológico a los líderes de procesos.

Así mismo, durante el 2022 se realizaron actualizaciones e identificación de riesgos de los procesos teniendo en cuenta los cambios normativos, procedimentales, de ejecución de controles, entre otros, que requirieron dicho ajuste y se realizó seguimiento a las metodologías técnicas de evaluación y control de los riesgos prioritarios. Para el cierre del período, la matriz del SIR de la entidad cuenta con 214 riesgos, de los cuales el 48.6% se encuentran distribuidos en la categoría de “Riesgos Operativos”, el 47% se encuentra en la categoría de “Riesgos Prioritarios” y el restante 4.4% en la categoría de “Riesgos Estratégicos”.

A continuación, se presenta la cantidad de riesgos medidos al corte del III Trimestre 2022 (presentado en el último Comité de Riesgos del 2022):

Clase de Riesgo	Cantidad	
Riesgo Salud	20	9,40%
Riesgo Actuarial – Cambios Tecnológicos	1	0,50%
Riesgo Actuarial – Concentración y Hechos Catastróficos	39	18,30%
Riesgo Actuarial – Incremento inesperado de los índices de morbi-mortalidad y en los costos de atención	21	9,9%
Riesgo Actuarial – Tarifación Planes Complementarios	4	1,99%
Riesgo Económico – Riesgo de Crédito	5	2,3%
Riesgo Económico – Riesgo de Liquidez	1	0,54%
Riesgo Económico – Riesgo de Mercado de Capitales	1	0,54%
Riesgo de Fallas de Mercado	3	1,5%
Riesgo de Grupo	2	0,9%
Riesgo Reputacional	2	1,00%
Riesgo Operativo	104	48,6%
Riesgo Estratégico	10	4,4%
Total	**214**	**100,00%**

Fuente: Informe de Gestión SIR III Trimestre 2022- Comité de Riesgos 15 de diciembre de 2022

Con miras a lograr el mejoramiento continuo del SIR, se realizó ajustes procedimentales para dar cumplimiento a lo establecido por las normas vigentes en materia de gestión de riesgos impartidas por la Superintendencia Nacional de Salud, así como el diseño, propuesta y puesta en marcha de las pruebas de Back y Stress Testing para los riesgos de Insuficiencia de Reservas Técnicas y Riesgo de Liquidez, bajo metodologías actuariales.

De igual manera, la gestión del SIR se vio reflejada en la efectividad del cumplimiento de los Planes de Acción definidos por los líderes de procesos para los riesgos que superaron el nivel de tolerancia, resultados que se plasmaron en el perfil de riesgos consolidado de la entidad a través del mapa de

calor de los riesgos estratégicos, que evidenció la correcta ejecución de controles y se mantiene el seguimiento continuo y estricto los riesgos que superaron el nivel de tolerancia, a partir de los resultados que fueron reportaron por cada uno de los procesos, llevando a cabo el desarrollo efectivo del Ciclo de Gestión de Riesgos.

Nota d. Efectivo

Salud Total EPS-S S.A. mide su efectivo al valor de transacción y lo clasifica en corriente y no corriente teniendo en cuenta su disponibilidad y control sobre estos recursos. Se considera como efectivo y equivalentes de efectivo los recursos de liquidez inmediata, con que cuenta la compañía.

En esta partida se encuentran los saldos de libre disposición en caja, los depósitos a la vista en entidades bancarias vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia. Se detalla a continuación:

	2021	2022	VARIACIÓN
ENTIDADES FINANCIERAS CORRIENTES	304,413	24,879	-279,534
ENTIDADES FINANCIERAS AHORROS	10,954	6,861	-4,093
CAJA	41	65	24
TOTAL EFECTIVO	**315,408**	**31,804**	**-283,603**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

La variación del -90% obedece a la utilización del efectivo para los pagos diarios objeto de la operación normal del negocio, y la apertura de nuevos CDT´S con el objetivo de optimizar los recursos del SGSSS, esto se debe principalmente a las tasas ofrecidas por las entidades financieras en el año 2022 que demostraron una tendencia al alza por inversiones en CDT´S.

Componen el efectivo 12 cuentas corrientes, en estos depósitos a la vista reposan recursos necesarios para el funcionamiento operacional de la compañía, que a continuación detallamos:

1. Pago a los prestadores de servicios de salud y operadores logísticos de dispensación de medicamentos en sus modalidades de evento, cápita y presupuesto global del régimen contributivo PBS y NO PBS.

2. Pago de prestaciones económicas de nuestros protegidos.

3. Cuentas de recaudo y pago de proveedores asistenciales y administrativos de nuestros planes complementarios de salud (PAC).

4. Cuentas de recaudo y pago a los prestadores de servicios de salud y operadores logísticos de dispensación de medicamentos enmarcados en el concepto de los presupuestos máximos de los regímenes contributivo y subsidiado.

ENTIDAD	SALDO
GNB SUDAMERIS 87862637	19,388
GNB SUDAMERIS 87862694	1,521
BANCOLOMBIA 03100028619	1,283
GNB SUDAMERIS 11539707	1,160
BANCOLOMBIA 031-803939-01	604
GNB SUDAMERIS 007015076	344
DAVIVIENDA 005769998559	274
GNB SUDAMERIS 11539699	257
GNB SUDAMERIS 007015118	31
DAVIVIENDA 458169996600	13
DAVIVIENDA 4030381315	4
DAVIVIENDA 005769997395	1
TOTAL CUENTAS CORRIENTES	**24,879**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Las cuentas de ahorros contienen 7 cuentas las cuales tienen como objetivo optimizar la operación de la compañía. A continuación, detallamos las funciones de estas cuentas:

1. Pagos de proveedores administrativos y de ventas.
2. Pago a los prestadores de servicios de salud y operadores logísticos de dispensación de medicamentos en sus modalidades de evento, cápita y presupuesto global del régimen subsidiado PBS y NO PBS.
3. Pago de procesos jurídicos (Demandas).
4. Consignaciones del Fondo Nacional del Riesgo de Desastre por concepto de vacunación por Covid-19.

ENTIDAD	SALDO
GNB SUDAMERIS 90110601270	2,533
GNB SUDAMERIS 400601002852	2,419
AV VILLAS 056734283	860
GNB SUDAMERIS 90870867060	575
DAVIVIENDA 00570001026 6	444
DAVIVIENDA 1190380133	23
GNB SUDAMERIS 90110600900	6
TOTAL CUENTAS AHORROS	**6,861**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

En el rubro de caja la compañía reporta las bases establecidas para las cajas generales y cajas menores a nivel nacional. Adicionalmente el efectivo recaudo a nuestros protegidos por concepto de cuotas moderadoras y copagos de la prestación directa de los últimos días del año, que alcanzaron a ser consignados en las entidades financieras, por motivo de cierre de bancos y de año.

	SALDO
CAJAS GENERALES	31
CAJAS MENORES	33
TOTAL CAJAS	**65**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Sobre el efectivo de Salud Total EPS-S S.A., a 31 de diciembre de 2022 recaen tres medidas restrictivas de embargos los cuales detallamos a continuación:

Cuenta afectada por la medida	***AV VILLAS OPERACIÓN 056734283***
Tipo de cuenta	Ahorros
Valor de la medida	$55,000,000
Fecha de la medida	30/06/2016
Demandante	Rodriguez Fernandez Luis Alfonso
Cuenta afectada por la medida	***AV VILLAS OPERACIÓN 056734283***
Tipo de cuenta	Ahorros
Valor de la medida	$160,844,530
Fecha de la medida	03/06/2022
Demandante	ESE Hospital Cesar Uribe Piedrahita de Caucasia
Cuenta afectada por la medida	***GNB SUDAMERIS 07015076***
Tipo de cuenta	Corriente
Valor de la medida	$219,709,088
Fecha de la medida	03/11/2022
Demandante	ESE Hospital Nuestra Señora del Carmen de Hatonuevo

Cifra en pesos colombianos.

Es de anotar que el valor de estas medidas corresponde al 1.37% sobre el total del efectivo evidenciando una afectación mínima sobre este rubro.

Respecto a las demandas aclaramos que se encuentran en proceso, para la primera medida podemos anotar específicamente que el tribunal superior de Medellín ordeno seguir el proceso ejecutivo por intereses moratorios, respecto a la tercer medida se encuentra pendiente nueva tutela de fecha 15 de febrero de 2023 al hospital por no evidenciar respuesta a solicitud escrita.

Nota e. Inversiones de las reservas técnicas

Salud Total EPS-S S.A. refleja en esta partida, los títulos de renta fija (CDT´S) emitidos, aceptados, garantizados o avalados por entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia y libres de cualquier afectación judicial. Las inversiones en reserva técnica por (CDT`S), se miden con el modelo del costo amortizado utilizando la metodología del interés efectivo.

	2021	2022	VARIACIÓN
INVERSIONES REGIMEN CONTRIBUTIVO	1,459,494	2,006,731	547,237
INVERSIONES REGIMEN SUBSIDIADO	343,572	564,527	220,954
TOTAL INVERSIONES RESERVA TÉCNICA	**1,803,066**	**2,571,258**	**768,192**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

En los años 2021 y 2022 las tasas de intereses de los CDT´S se mantienen en aumento, por este motivo la compañía durante el año 2022 continuo con la inversión en este tipo de certificados, siempre con el objetivo de optimizar los recursos del SGSSS. Esta explicación es el complemento de nota b *Efectivo* donde se justifica el decrecimiento de esta partida.

Es importante precisar que Salud Total EPS-S S.A. mantiene estas inversiones en reservas técnicas cumpliendo el Decreto 2702 del 2014 compilado en el Decreto 780 de 2016 con sus adiciones y modificaciones posteriores, que establece mantener inversiones de al menos el 100% del saldo de las reservas técnicas.

La composición de este rubro por entidad bancaria es el siguiente:

ENTIDAD	CANTIDAD	VALOR	%
BANCO BANCOLOMBIA	3	406,845	15.82%
BANCO DE BOGOTA	8	388,017	15.09%
BANCO GNB SUDAMERIS	11	385,266	14.98%
BANCO POPULAR	8	363,726	14.15%
BANCO BBVA	3	322,903	12.56%
BANCO DAVIVIENDA	5	252,876	9.83%
BANCO FALABELLA	4	149,703	5.82%
BANCO AV VILLAS	3	129,644	5.04%
BANCO COLPATRIA	1	110,129	4.28%
BANCO DE OCCIDENTE	1	52,800	2.05%
BANCO FINANDINA	2	9,348	0.36%
Total general	49	**2,571,258**	

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

A 31 de Diciembre de 2022 Salud Total EPS-S S.A., posee 49 Certificados de Depósitos a Termino Fijo (CDT´S) en 11 entidades financieras diferentes, vigiladas por la Superintendencia Financiera, cumpliendo la diversificación de portafolio y con la calificación de riesgo exigida en el Decreto 2702 del 2014 compilado en el Decreto 780 de 2016 con sus adiciones y modificaciones posteriores.

A continuación detallamos las características de los 49 CDT´S:

ENTIDAD	ISIN	EFECTIVA	VR TITULO	VR INTERES	VALOR MERCADO
BANCO GNB SUDAMERIS	COB12CD07HG0	6.05	29,666	1,710	31,376
BANCO BBVA	COB13CD1BTV0	6.10	100,000	5,778	105,778
BANCO GNB SUDAMERIS	COB12CD06P80	4.20	51,728	3,156	54,884
BANCO DE OCCIDENTE	COB23CD90391	6.30	50,000	2,800	52,800
BANCO GNB SUDAMERIS	COB12CD07NI4	7.20	50,000	3,100	53,100
BANCO DE BOGOTA	COB01CD0IDO0	9.00	102,413	6,657	109,070
BANCO POPULAR	COB02CD0HK94	9.55	20,502	1,338	21,840
BANCO AV VILLAS	COB52CD79716	9.50	20,473	1,329	21,802
BANCO BBVA	COB13CD15H54	4.00	100,000	6,411	106,411
BANCO DAVIVIENDA	COB51CD082U9	11.85	100,752	6,799	107,551
BANCO DE BOGOTA	COB01CD0H4I3	6.89	40,000	2,492	42,492
BANCO FALABELLA	COB56CD1VP54	8.25	37,994	2,727	40,722
BANCO BANCOLOMBIA	COB07CD0FQR5	8.40	130,000	9,352	139,352
BANCO DE BOGOTA	COB01CD0IIQ4	9.50	51,207	3,498	54,705
BANCO FALABELLA	COB56CD1X5I3	10.50	51,416	3,769	55,185
BANCO BANCOLOMBIA	COB07CD0G2J3	9.80	160,000	11,196	171,196
BANCO BBVA	COB13CD1FX22	12.80	102,554	8,161	110,714
BANCO COLPATRIA	COB19CD36VQ4	13.95	103,098	7,031	110,129
BANCO GNB SUDAMERIS	COB12CD08EL5	14.25	42,618	2,564	45,182
BANCO GNB SUDAMERIS	COB12CD08IU7	14.50	20,656	1,073	21,730
BANCO DAVIVIENDA	COB51CD08KF2	14.70	40,086	1,981	42,067
BANCO DAVIVIENDA	COB51CD08LM6	14.70	34,302	1,625	35,926
BANCO DAVIVIENDA	COB51CD08LZ8	14.70	58,963	2,745	61,708
BANCO POPULAR	COB02CD0LYL5	15.15	34,394	1,650	36,044
BANCO FINANDINA	COB63CD14HH7	14.70	3,782	176	3,958
BANCO DE BOGOTA	COB01CD0N072	15.05	7,875	323	8,198
BANCO DE BOGOTA	COB01CD0NEK6	15.50	34,994	1,296	36,290
BANCO DE BOGOTA	COB01CD0NMZ7	15.60	25,814	895	26,709
BANCO POPULAR	COB02CD0NE29	15.65	62,158	2,108	64,266
BANCO POPULAR	COB02CD0NFZ0	16.05	4,337	139	4,476
BANCO GNB SUDAMERIS	COB12CD08QC8	16.05	24,886	799	25,685
BANCO POPULAR	COB02CD0NZ73	16.85	21,747	590	22,337
BANCO POPULAR	COB02CD0NZB9	16.85	94,710	2,527	97,237
BANCO FALABELLA	COB56CD234Z0	17.00	41,844	1,126	42,970
BANCO POPULAR	COB02CD0OBY0	16.90	41,936	906	42,842
BANCO GNB SUDAMERIS	COB12CD06N74	4.20	48,296	3,009	51,305
BANCO GNB SUDAMERIS	COB12CD07K50	6.35	9,503	552	10,055
BANCO GNB SUDAMERIS	COB12CD07NR5	7.20	10,372	641	11,013
BANCO BANCOLOMBIA	COB07CD0G2J3	9.80	90,000	6,298	96,298
BANCO POPULAR	COB02CD0IC93	10.85	70,000	4,684	74,684
BANCO AV VILLAS	COB52CD81308	11.30	51,248	3,442	54,690
BANCO AV VILLAS	COB52CD82603	12.40	50,000	3,152	53,152
BANCO GNB SUDAMERIS	COB12CD08IU7	14.50	30,985	1,610	32,595
BANCO DAVIVIENDA	COB51CD08KF2	14.70	5,359	265	5,624
BANCO DE BOGOTA	COB01CD0N072	15.05	6,580	270	6,850
BANCO FINANDINA	COB63CD14TE9	15.00	5,187	203	5,390
BANCO FALABELLA	COB56CD21R60	15.60	10,403	424	10,827
BANCO DE BOGOTA	COB01CD0NEK6	15.50	100,000	3,703	103,703
BANCO GNB SUDAMERIS	COB12CD08R11	16.65	46,890	1,453	48,343
TOTALES			**2,431,729**	**139,529**	**2,571,258**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Nota f. Inversiones en CDT'S

Salud Total EPS-S S.A. refleja en esta partida los títulos de renta fija (CDT´S) emitidos, aceptados, garantizados o avalados por entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, que no hacen parte de la reserva técnica debido a que recae sobre estos una medida judicial de embargo o que soportan una destinación específica.

Las inversiones en instrumentos de deuda (CDT`S) se miden con el modelo del costo amortizado utilizando la metodología del interés efectivo.

	2021	2022	VARIACIÓN
INVERSIONES REGIMEN CONTRIBUTIVO	32,526	0	-32,526
INVERSIONES PAC	5,325	5,752	426
TOTAL INVERSIONES CDT´S	**37,851**	**5,752**	**-32,100**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad

Las inversiones en CDT'S disminuyeron en -84.80% debido a que los títulos con medidas judiciales fueron cancelados en su fecha de vencimiento, a continuación los títulos sobre los que recaían las medidas:

1er Titulo

Titulo Afectado	COB02CD07C94
Entidad donde esta el titulo	BANCO POPULAR
Valor de la Medida	160,844,530
Fecha de la Medida	30/12/2021
Demandante	Hospital Cesar Uribe Piedrahita de Caucasia

2do Titulo

Titulo Afectado	COB63CD0ULO3
Entidad donde esta el titulo	BANCO FINANDINA
Valor de la Medida	350,000,000
Fecha de la Medida	11/09/2021
Demandante	ESE Hospital Departamental San Vicente de Paul de Garzon Huila

3er Titulo

Titulo Afectado	COB63CD0VVM4
Entidad donde esta el titulo	BANCO FINANDINA
Valor de la Medida	46,000,000
Fecha de la Medida	11/09/2021
Demandante	Direccion Ejecutiva Seccional de Administracion Judicial de Cali

Cifra en pesos Colombianos

En el año 2022 la compañía renovó el título creado en el año 2020, que tiene como objeto soportar la operación de los planes de atención complementaria, para cubrir las posibles pérdidas de esta línea de negocio.

A continuación, detallamos las características del CDT:

ENTIDAD	ISIN	EFECTIVA	VR TITULO	VR INTERES	VALOR MERCADO
BANCO FINANDINA	COB63CD13CY5	13.30	5,406	346	5,752
TOTALES			**5,406**	**346**	**5,752**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Este título tiene destinación específica, la cual es soportar la operación de los planes de atención complementaria, para cubrir las posibles pérdidas de esta línea de negocio. Por tal motivo aplicando el Decreto 2702 del 2014 compilado en el Decreto 780 de 2016 con sus adiciones y modificaciones posteriores no son parte del portafolio de inversiones en reservas técnicas.

Nota g. Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar en Salud Total EPS-S S.A. se reconocen al costo, y son sometidas a una evaluación de deterioro de valor. Esta evaluación consiste en determinar si el instrumento financiero-Cuenta por Cobrar presenta evidencia objetiva de la pérdida de valor.

A continuación, se detallan los rubros en comparación con el año 2021:

CONCEPTO	2021	2022	VARIACIÓN
FOME-COVID19 RESOL 1463	696	47,373	46,677
CUENTAS POR COBRAR TERCEROS/EP	6,657	31,125	24,468
CUENTAS POR COBRAR NO PBS	41,360	28,118	-13,242
CUENTAS POR COBRAR AL SISTEMA	9,025	18,775	9,751
RECOBROS ATEL / EMPLEADORES	519	942	424
INGRESOS POR COBRAR PAC /ARREND	498	941	443
	58,754	**127,275**	**68,521**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Se presenta una variación del 117% en este rubro, representada principalmente en los siguientes conceptos:

- Radicación Covid 2019: Corresponden a dineros adeudados por la Administradora de los Recursos del Sistema General de Salud-ADRES por concepto de las pruebas de tamizaje y diagnóstico de SARS CoV2 (COVID-19), que integran las canastas de servicios y tecnologías en salud destinadas a la atención y que tuvieron un aumento durante el año 2022 debido a un atraso en los pagos realizados por el ADRES con cargo al Fondo de mitigación de emergencias (FOME).

- Las cuentas por cobrar a terceros se encuentran los cobros de diferentes conceptos a proveedores y terceros relacionados con las operaciones de la compañía. El aumento corresponde principalmente a los anticipos generados a nuestros proveedores por concepto de servicios de salud, cuentas por cobrar a la ADRES por giro directo de presupuestos máximos y los valores adeudados por el fondo nacional de gestión del riesgo de desastres correspondientes a legalizaciones de giro previo de diversos procesos.

Detallamos los rubros que corresponden a la cuenta por cobrar y su participación antes de deterioro:

CONCEPTO	VALOR INICIAL	DETERIORO	VALOR FINAL
CUENTAS POR COBRAR NO PBS	149,914	-121,796	28,118
FOME-COVID19 RESOL 1463	47,373	0	47,373
CUENTAS POR COBRAR TERCEROS/EPS/TRABAJ.	31,389	-264	31,125
CUENTAS POR COBRAR AL SISTEMA	18,775	0	18,775
RECOBROS NO PBS ENTES TERRITORIALES	10,255	-10,255	0
RECOBROS ATEL / EMPLEADORES	1,156	-214	942
INGRESOS POR COBRAR PAC /ARRENDAMIENTOS	1,034	-93	941
TOTALES	**259,896**	**-132,622**	**127,275**

La cartera está concentrada principalmente en tres rubros, cuenta por cobrar NO PBS (57.68%), cuenta por cobrar FOME – COVID 19 (18.23%) y cuentas por cobrar a terceros (12.08%).

El cobro NO PBS corresponde a los recobros radicados y pendientes por radicar, ante la Administradora de los Recursos del Sistema General de Salud - ADRES tendientes a recuperar los recursos financieros empleados en el pago de tecnologías en salud No PBS 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.

A continuación, detallaremos esta cartera con su respectivo deterioro:

	Cartera bruta	Deterioro	Cartera neta
Acuerdo de punto final / Corriente	116,164	-88,046	28,118
Demandas	33,750	-33,750	0
Entes territoriales (Subsidiado)	10,255	-10,255	0
Cartera NO PBS	**160,169**	**-132,051**	**28,118**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Las cuentas por cobrar por Covid – 19 son dineros adeudados por la Administradora de los Recursos del Sistema General de Salud-ADRES por concepto de las pruebas de tamizaje y diagnóstico de SARS CoV2 (COVID-19), que integran las canastas de servicios y tecnologías en salud destinadas a la atención.

Las cuentas por cobrar a terceros contienen los valores por cobro de diferentes conceptos a proveedores y terceros relacionados con las operaciones diarias de la compañía.

La composición detallada de la cuenta por cobrar para el año 2022 después de deterioro es la siguiente:

CONCEPTO	VALOR INICIAL	DETERIORO	VALOR FINAL	%
RADICACIÓN COVID19	47,373	0	47,373	37.22%
CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	30,844	-68	30,777	24.18%
RADICACIÓN NO PBS	113,637	-87,642	25,995	20.42%
LICENCIAS DE MATERNIDAD POR COBRAR	9,789	0	9,789	7.69%
SUBCUENTA DE COMPENSACIÓN	8,868	0	8,868	6.97%
PENDIENTE DE RADICACIÓN NO PBS	2,527	-404	2,123	1.67%
PLAN DE ATENCIÓN COMPLEMENTARIA	994	-93	901	0.71%
RECOBROS ATEL	685	-187	498	0.39%
RECOBROS EMPLEADORES	471	-27	444	0.35%
OTROS	179	0	179	0.14%
CUENTAS POR COBRAR A EPS	328	-196	132	0.10%
UPC-S POR COBRAR	119	0	119	0.09%
CUENTAS POR COBRAR A TRABAJADORES	38		38	0.03%
ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS Y FINANCIEROS	28	0	28	0.02%
CUOTAS MODERADORAS Y COPAGOS	12	0	12	0.01%
DEMANDAS JUDICIALES NO PBS	33,750	-33,750	0	0.00%
RECOBROS ENTES TERRITORIALES NO PBS	10,255	-10,255	0	0.00%
TOTALES	**259,896**	**-132,622**	**127,275**	

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Salud Total EPS-S S.A. realiza mensualmente el análisis de su cartera si evidencia pérdida de valor, registra en sus estados financieros un gasto por deterioro cumpliendo las Normas Internacionales de Información Financiera. Es importante resaltar que el rubro que más se ve afectado por el deterioro son los recobros realizados por concepto de tecnologías en salud NO PBS.

En las cuentas por cobrar a trabajadores se encuentra un funcionario que es accionista 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: Danny Manuel Moscote Aragon
Naturaleza de la relación: Accionista/Funcionario de la alta gerencia
Cargo: Secretario General y Jurídico
Nota descriptiva: El señor Danny Manuel Moscote Aragon labora en la compañía desde el 3 de diciembre de 2001 con un tipo de contrato indefinido, el salario por cuestiones de seguridad no lo revelamos. Al señor Moscote se le realizó un préstamo de libre inversión el pasado 09 de junio de 2020.

Si el señor Moscote pierde la condición de trabajador 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 del préstamo se realizarán por medio de consignación.

Las condiciones antes mencionadas se han cumplido en su totalidad representando una cartera sin riesgo para la compañía a 31 de diciembre de 2022:

	Valor
Valor del prestamo	70,000,000
Abono a capital	65,700,000
Saldo a 31 de diciembre 2022	**4,300,000**

Cifras en pesos colombianos

Para finalizar queremos anotar que Salud Total EPS-S S.A. aplica el concepto contable de la prudencia con las partidas de cuentas por cobrar al tener el 51.03% de su cartera deteriorada, el 91.83% del deterioro corresponde a la cartera NO PBS que adeuda la Administradora de los Recursos del Sistema General de Salud ADRES. Omitiendo la cartera NO PBS Salud Total EPS-S S.A. refleja una cartera sana, sin riesgo a generar afectaciones materiales sobre sus estados financieros.

Nota h. Anticipos

Salud Total EPS-S S.A. refleja en esta partida los recursos que fueron pagados a proveedores médicos y administrativos en calidad de anticipos, los pagos realizados a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN), los valores correspondientes a giro directo que realiza la Administradora de los Recursos del Sistema General de Salud ADRES a las Instituciones Prestadoras de Servicios de Salud-IPS, los cuales están pendientes de auditoria por parte del ADRES.

Este rubro se compone así:

CONCEPTO	2021	2022	VARIACIÓN
COSTO MÉDICO	23,463	50,407	26,944
ANTICIPO DE IMPUESTOS	36,404	46,202	9,798
GIRO DIRECTO A INSTITUCIONES PRESTADORAS	32,737	23,323	-9,415
A PROVEEDORES / CONTRATISTAS	20	469	449
TOTALES	**92,624**	**120,401**	**27,776**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Se presenta una variación del 29.9% respecto al año 2021 y se debe principalmente al incremento de los anticipos a proveedores de servicios de salud y los anticipos de impuestos por concepto de renta y complementarios debido a los resultados obtenidos por la compañía.

El rubro de anticipos se discrimina de la siguiente manera:

CONCEPTO	VALOR	%
COSTO MÉDICO	47,232	39.23%
ANTICIPO DE IMPUESTOS DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	43,444	36.08%
GIRO DIRECTO A INSTITUCIONES PRESTADORAS	23,323	19.37%
RETENCIÓN EN LA FUENTE	2,693	2.24%
COSTO MÉDICO NO CONTRATADO	2,542	2.11%
COSTO MEDICO PRESUPUESTOS MÁXIMOS	633	0.53%
A PROVEEDORES	424	0.35%
ANTICIPO DE IMPUESTOS DE INDUSTRIA Y COMERCIO	65	0.05%
A CONTRATISTAS	45	0.04%
TOTALES	**120,401**	

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

El 41.87% del total de anticipos pertenecen al rubro de prestadores servicios de salud. Este rubro clasificamos en dos ítems: anticipos por radicación y no contratado.

Los anticipos por radicación son realizados con base en la radicación de costo medico de cada proveedor en sus modalidades de evento, capitación o presupuesto global tanto de PBS como de presupuestos máximos, esto con el fin de mejorar el flujo de efectivo de nuestros proveedores en salud. Estos dineros son legalizados con la facturación radicada mensualmente por cada una de ellas. Los anticipos vigentes por radicación a 31 de diciembre de 2022, son los siguientes:

NIT	NOMBRE	VALOR
816001182	AUDIFARMA SA	24,000
805023423	SOCIEDAD NSDR SAS	11,500
900419563	SALUTIS SAS	5,734
891409981	CLINICA LOS ROSALES SA	2,500
900848340	CLINICA CENTRAL DEL QUINDIO SAS	833
900138758	CLINICA DE ESPECIALIDADES OFTALMOLOGICAS	360
816005003	EMPRESA SOCIAL DEL ESTADO SALUD PEREIRA	341
900884937	IPS CABECERA SAS	333
891411663	HOSPITAL SANTA MONICA DOS QUEBRADAS	160
890802036	HOSPITAL SAN MARCOS	133
890700967	HOSPITAL SAN JOSE ESE	131
800191101	ESE HOSPITAL SAN VICENTE DE PAUL ANSERMA	109
0	40 IPS	1,730
	Total general	**47,865**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Los anticipos por costo no contratado son generados por las solicitudes de autorización de tecnologías en salud que no se encuentran incluidas dentro de los convenios contractuales con las IPS'S 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 38.37% del total de los anticipos es por conceptos impositivos, estos dineros serán legalizados de acuerdo a la norma fiscal y hacen referencia al pago por impuestos de renta y complementarios, retención en la fuente e impuestos municipales.

Los Giros Directos a Instituciones Prestadoras, representa el 19.37% del total de los anticipos, corresponde a dineros pagados por la Administradora de los Recursos del Sistema General de Salud ADRES a las IPS, por concepto de servicios y tecnologías no contemplados en el plan de beneficios de salud (NO PBS) en la modalidad de anticipo o giro previo teniendo presente que están pendientes de auditoria.

Los anticipos a contratistas corresponden a obras de adecuación y mejoras en las unidades de atención al protegido, estos anticipos son legalizados al finalizar la obra contratada. Los anticipos a proveedores corresponden a anticipos por compras de carácter administrativo, estos son legalizados al momento de recibir la factura por parte del proveedor.

Nota i. Efectivo Restringido

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

CONCEPTO	2021	2022	VARIACIÓN
ENTIDADES FINANCIERAS RECAUDO PBS	50,896	1,741	-49,156
DEPÓSITOS JUDICIALES-EMBARGOS	55	436	381
FONDOS CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA	0	1	0
CUENTAS CORRECTORAS	-64	-199	-135
TOTALES	**50,888**	**1,978**	**-48,910**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

La variación del -96.11% es originada por la transición en el manejo de la cuenta de recaudo que en el mes de junio de 2022 empezó a ser manejada directamente por la Administradora de los Recursos del Sistema General de Salud ADRES, de acuerdo a lo establecido en la resolución 165 de febrero de 2022 expedida por la ADRES. Por lo tanto, los saldos reportados en la cuenta de recaudo

BANCOLOMBIA 19182276815 a corte diciembre 2021, ya no se reflejan contablemente al finalizar la vigencia 2022.

La cuenta bancaria maestra de recaudo SGP continúa representando el 100.02% del total del efectivo restringido, esta cuentas es de uso exclusivo para el recaudo de cotizaciones del Sistema General de Participaciones (SGP), esta es controlada por la Administradora de los Recursos del Sistema General de Salud ADRES.

Los embargos equivalen al 0.11% del total del efectivo restringido, sobre las cuentas bancarias a 31 de diciembre de 2022 recaen tres medidas restrictivas de embargos los cuales se detallaron en la nota d. efectivo.

Las cuentas bancarias de fondos tienen como uso específico cubrir los gastos diarios generados por la operación de las sucursales de Salud Total EPS-S S.A. a nivel país. Estos montos son transferidos mensualmente los primeros días del mes a cada sucursal y cerrados el penúltimo día hábil mes. El monto a 31 de diciembre de 2022 es el mínimo exigido por la entidad bancaria.

El rubro de cuentas correctoras corresponde a las partidas o consignaciones no identificadas a la fecha de cierre del periodo en su proceso mensual que Salud Total EPS-S S.A utiliza para cumplir su política de activo y pasivo real. Este rubro pesa -0.13% sobre el total del efectivo restringido.

A continuación, detallamos las 28 cuentas que presentan limitaciones para su disponibilidad:

ENTIDAD	SALDO
MAESTRA DE RECAUDO SGP GNB 90110603190	1,741
EMBARGO AV VILLAS 056734283	216
EMBARGO GNB SUDAMERIS 007015076	220
FONDOS USO ESPECIFICO AV VILLAS (16 CUENTAS)	1
FONDOS USO ESPECIFICO DAVIVIENDA	0
CORRECTORA DAVIVIENDA 458169996600	-95
CORRECTORA DAVIVIENDA 4030381315	-5
CORRECTORA DAVIVIENDA 1190380133	-4
CORRECTORA GNB 90870867060	-79
CORRECTORA BANCOLOMBIA 031-803939-01	-12
CORRECTORA GNB SUDAMERIS 400601002852	0
CORRECTORA BANCOLOMBIA 03100028619	-3
CORRECTORA DAVIVIENDA 00570001026 6	0
TOTAL	**1,978**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Nota j. Inversiones en Acciones

Salud Total EPS-S S.A. reconoce en esta partida las inversiones en acciones en 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.

	2021	2022	VARIACIÓN
ACCIONES EN EL SGSSS	2	2	0
TOTAL INVERSIONES EN ACCIONES	**2**	**2**	**0**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

El detalle de la inversión es:

Entidad donde tenemos la Inversion	Numero de la Inversion	Cantidad de Acciones	Valor
CLINICA COLSANITAS S.A	2313-3132	1149	$2

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Nota k. Embargos judiciales

Los embargos judiciales corresponden a los montos descontados de los depósitos a la vista o títulos de renta fija por orden judicial, en estos casos Salud Total EPS-S S.A apela la decisión con el objetivo de recuperar esos dineros.

	2021	2022	VARIACIÓN
EMBARGOS JUDICIALES	28	708	680
TOTAL EMBARGOS JUDICIALES	**28**	**708**	**680**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

El incremento en esta partida es producto de nuevos embargos recibidos durante el año 2022, principalmente por los demandantes relacionados a continuación:

NIT	DEMANDANTE	VALOR INICIAL	DETERIORO	SALDO
890980757	ESE HOSPITAL CESAR URIBE PIEDRAHITA DE CAUCASIA	321	-	321
825000620	ESE HOSPITAL NUESTRA SEÑORA DEL CARMEN	219	-	219
890102018	DISTRITO ESPECIAL INDUSTRIAL Y PORTUARIO DE BQUILLA	115	-	115
805003838	ADMINISTRACION JUDICIAL DE CALI	46	-	46
891180098	UNIDAD DE SALUD HOSPITAL DE MARIA INMACULADA	4	-	4
900373913	UNIDAD ADMINISTRATIVA ESPECIAL DE GESTION UGPP	3	-	3
830066626	MEDIHEALTH SERVICES COLOMBIA	219	219	-
890980727	ESE HOSPITAL SAN RAFAEL GIRARDOTA	17	17	-
11304019	JESUS EMILIO VERGARA QUIMBAYO	7	7	-
890102018	ALCALDIA DE BARRANQUIILLA SECRETARIA DE MOVILIDAD	0	0	-
	TOTAL EMBARGOS JUDICIALES	**950**	**242**	**708**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

A estas medidas judiciales se les realizan seguimiento continuo con el objetivo de subsanarlas. El embargo de los prestadores Medihealth Services Colombia, ESE Hospital San Rafael Girardota y Jesus Emilio Vergara se encuentran deteriorados en su totalidad debido que los procesos llevan más de un año vigente.

Nota l. Cuenta por cobrar Presupuestos Máximos

Este rubro corresponde al registro de los valores por concepto del defecto de presupuestos máximos con cargo a la Administradora de los Recursos del Sistema General de Salud ADRES, esté valor se establece entre la diferencia del ingreso recibido por la EPS vs el costo generado por la atención de protegidos durante el año 2022 por este concepto.

	2021	2022	VARIACIÓN
PRESUPUESTOS MÁXIMOS	0	263,017	263,017
TOTALES	**0**	**263,017**	**263,017**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Nota m. Propiedad, Planta y Equipo

Salud Total EPS-S S.A. refleja en esta partida sus activos tangibles que se mantienen para uso en la prestación de servicios, propósitos administrativos y se esperan utilizar en más de un periodo. La compañía reconoce como Propiedad, Planta y Equipo un activo con desembolso mayor a tres SMMLV y se esperé 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 en los ítems de edificaciones y terrenos, los demás ítems como equipos médicos, equipos de oficina, equipos de cómputo etc. se miden al costo.

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. La revaluación de los terrenos y las edificaciones (avalúos comerciales) se realizó conforme a la política establecida por la compañía en el año 2020 por el perito Nestor E. Jimenez Álvarez quien es un reconocido arquitecto avaluador con amplia experiencia en el campo.

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.

La 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. es 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 ACTIVO
NÚMERO DE AÑOS

TIEMPO DE VIDA ÚTIL

Las partidas que hacen parte de este rubro se muestran enseguida:

	2021	2022	VARIACIÓN
BIENES INMUEBLES	106,549	66,985	-39,563
BIENES MUEBLES	15,574	17,159	1,585
EQUIPO DE TRANSPORTE	985	985	0
SUBTOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	**123,107**	**85,129**	**-37,978**
DEPRECIACION (-)	-20,578	-20,329	249
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	**102,529**	**64,800**	**-37,729**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Respecto al año 2021 existe una variación del -30.85% explicada principalmente por la reclasificación de algunos de los bienes inmuebles que durante el año 2022 fueron catalogados como propiedades de inversión ya que su destinación es la de generar renta por operaciones de arrendamiento a terceros.

El detalle de este rubro para el año 2022 es el siguiente:

ACTIVO	COSTO	DEPRECIACION	TOTAL	%
EDIFICIOS	56,484	-8,330	48,154	66.35%
TERRENOS	10,501	0	10,501	12.34%
EQUIPO PROCESAMIENT	12,716	-8,246	4,470	14.94%
EQUIPO DE TELECOMUNI	1,796	-1,153	643	2.11%
EQUIPOS	1,966	-1,491	475	2.31%
EQUIPO MEDICO-CIENTIF	43	-43	0	0.05%
MUEBLES Y ENSERES	637	-637	0	0.75%
EQUIPO DE TRANSPORTE	985	-429	556	1.16%
TOTAL ACTIVO	**85,129**	**-20,329**	**64,800**	

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

La compañía posee a 31 de diciembre de 2022, 13 inmuebles en 9 ciudades a nivel nacional los cuales representan el 78.69% de la propiedad planta y equipo evidenciando fortaleza y estabilidad en esta partida.

A continuación, detallamos el rubro de terrenos y edificios:

SUCURSAL	TERRENO	EDIFICIO	TERRENO +EDIFICIO	DEPRECIACIÓN	VALOR A DIC 2022
BARRANQUILLA (PRESTIGE)	1,453	13,860	15,313	1,392	13,921
BARRANQUILLA SOLEDAD III	-	9,378	9,378	443	8,935
BOGOTA (PAU PLAZA DE LAS AMERICAS)	-	1,875	1,875	361	1,514
BOGOTA CASA PASADENA	2,643	2,881	5,524	567	4,957
CALI EDIFICIO	1,836	4,104	5,939	840	5,099
CARTAGENA (PAU SANTA LUCIA) CASA	830	269	1,099	52	1,047
DIRECCION GENERAL (EDIFICIO AV 68)	-	14,516	14,516	2,820	11,696
GIRARDOT (CASA) CRA 7 N° 20-81	715	1,616	2,331	320	2,011
GIRARDOT (CASA) KRA 8 20 24	457	1,101	1,558	213	1,344
MONTERIA CASA CALLE 29 # 6-51	1,622	1,880	3,502	383	3,119
PEREIRA (CASA DE DOS PISOS+SOTANO)	843	3,963	4,806	728	4,078
PEREIRA (LOS ROSALES) PISO SEXTO	-	617	617	124	493
VALLEDUPAR (LA LOMA) KRA 21A X Calle 10	101	425	526	87	440
TOTAL TERRENOS Y EDIFICIOS	**10,501**	**56,484**	**66,985**	**8,330**	**58,655**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Los bienes muebles que posee Salud Total EPS-S S.A. están representados en equipos de procesamientos de datos, telecomunicaciones, medico-científicos y equipos son el 19.04% del total

de la propiedad planta y equipo, en ellos la compañía evidencia las UPS´S, servidores, plantas telefónicas etc.

Salud Total EPS-S S.A. a diciembre de 2022 posee 9 vehículos, de los cuales 7 son unidades móviles que se utilizan para prestar servicios a nuestros protegidos a nivel nacional. A continuación, detallamos este rubro:

ACTIVO	COSTO	DEPRECIACIÓN	TOTAL
UNIDADES MOVILES	690	241	448
AUTOS	295	187	108
TOTAL ACTIVO	**985**	**429**	**556**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

A continuación, detallamos los movimientos realizados en el año 2022 sobre el total de las partidas de propiedad planta y equipo:

RUBRO	SALDO A DIC 2021	ACTIVACION	COMPRA ADQUISICIONES	RETIROS	DEPRECIACION ACUMULADA	VALOR A DIC 2022
EDIFICIOS	76,858	-	-	(31,041)	2,336	48,153
TERRENOS	19,024	-	-	(8,522)	-	10,501
EQUIPO PROCESAMIENTOS DE DATOS	4,682	-	1,850	(262)	(1,800)	4,470
EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES	807	-	3	(23)	(143)	644
EQUIPO DE TRANSPORTE	614	-	-	-	(58)	556
EQUIPOS	544	-	160	(244)	15	475
MUEBLES Y ENSERES	-	-	65	(27)	(38)	-
TOTALES	**102,529**	**-**	**2,078**	**(40,120)**	**312**	**64,800**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Nota n. 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.

Las propiedades de inversión cuyo valor Salud Total EPS-S S.A. puede medir de manera fiable se miden al valor razonable, reconociendo los cambios en los resultados. Salud Total EPS-S S.A. mide el valor razonable de las propiedades de inversión a través de avaluó técnico con una periodicidad de tres años. Como lo indican las normas internacionales de información financiera (NIIF) para pymes este tipo de propiedad no se afecta con depreciación.

La composición de este rubro es la siguiente:

	2021	2022	VARIACIÓN
TERRENOS	247	8,769	8,522
EDIFICIOS	627	26,562	25,936
TOTAL PROPIEDADES DE INVERSIÓN	**874**	**35,332**	**34,458**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Esta partida presenta una variación de 3.944%, el incremento se debe a la destinación de los edificios y terrenos que hacían parte de los bienes inmuebles de la compañía y en el año 2022 son destinados a obtener renta por operaciones de arrendamiento a terceros.

Los inmuebles que hacen parte de este rubro a corte 31 de diciembre de 2022 se detallan a continuación:

SUCURSAL	TERRENO	EDIFICIO	TOTAL
CUCUTA (Calle 3 N° 5-34)	247	627	874
BUCARAMANGA (BUCARICA)	2,728	1,945	4,673
BARRANQUILLA SOLEDAD	2,124	10,624	12,747
BARRAQUILLA CORDIALIDAD	952	2,204	3,156
BARRANQUILLA METROPOLITANO	-	3,385	3,385
CARTAGENA CASA UMEC	1,557	4,186	5,743
MONTERIA CALLE 29	1,161	3,592	4,753
TOTAL TERRENOS Y EDIFICIOS	**8,769**	**26,562**	**35,332**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Nota o. Impuesto diferido

Este impuesto se genera de las diferencias temporarias entre la base contable y fiscal y 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 originan activos por impuestos diferidos, siempre que sea probable la existencia de ganancias fiscales en el futuro, contra las cuales se puedan compensar dichas ganancias.

	2021	2022	VARIACIÓN
IMPUESTO DIFERIDO	576	1,195	619
TOTAL	**576**	**1,195**	**619**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

La variación del 107.52% se debe al nuevo cálculo realizado a diciembre de 2022 sobre el rubro de cuentas por cobrar y propiedad planta y equipo.

Partes Relacionadas en el Activo

Salud Total EPS-S S.A. revela sus derechos 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. A continuación, la participación respecto al total de activo:

NIT	TERCERO	VALOR	PARTICIPACIÓN SOBRE EL ACTIVO
800003765	VIRREY SOLIS IPS SA	6,327	0.20%
900291018	CLINICA LOS NOGALES S.A.S	3,182	0.10%
800149453	C.P.O SA	459	0.01%
TOTAL		**9,968**	**0.31%**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Del total del activo el 0.31% es con nuestras partes relacionadas, evidenciando una materialidad mínima. El 65.33% de los $9.968 (millones) son cuentas pendientes por legalizar de giros directos realizados por la Administradora de los Recursos del Sistema General de Salud-ADRES por concepto de pruebas y diagnósticos de Covid-19 que son asumidas por el Fondo de mitigación de emergencias (FOME).

Nota p. Proveedores y Cuentas por Pagar

Esta partida incluye las obligaciones adquiridas por Salud Total EPS-S S.A. originadas por bienes y servicios tales como: proveedores administrativos, comisionistas, honorarios, servicios públicos, arrendamientos, dividendos por pagar a accionistas, 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, se registran por el valor del bien o servicio recibido incluyendo cualquier descuento. Las partidas que componen estos rubros son las siguientes:

	2021	2022	VARIACIÓN
PROVEEDORES	4,338	6,125	1,786
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,385	7,073	3,688
DIVIDENDOS POR PAGAR	194	450	256
TOTAL	**7,917**	**13,648**	**5,731**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

La variación del 72.38% se debe a principalmente al incremento en el rubro de cuenta por pagar por comisiones a los operadores de información PILA y recaudo de nuestros protegidos, que fueron facturados en el mes de diciembre de 2022 y pagados efectivamente en el mes de enero de 2023.

A continuación, detallamos esta partida a corte 31 de diciembre de 2022:

CONCEPTO	VALOR	%
PROVEEDORES	6,135	44.95%
OTROS GIROS	4,088	29.95%
COMISIONES	2,103	15.41%
SERVICIOS PÚBLICOS	572	4.19%
DIVIDENDOS POR PAGAR	450	3.30%
HONORARIOS	287	2.10%
ARRENDAMIENTO	8	0.06%
GASTOS PROPIOS	4	0.03%
GASTOS DE VIAJE	1	0.01%
TOTAL	**13,648**	

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Salud Total EPS-S S.A. resalta que estas obligaciones están al día, cumpliendo los acuerdos contractuales con los proveedores.

Nota q. 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). Estas obligaciones las dividimos en las que están a cargo de la Administradora de los Recursos del Sistema General de Salud-ADRES y las que están a cargo de Salud Total EPS-S S.A.

Obligaciones del Adres

1. Cobro
2. Pruebas y Diagnósticos Covid-19

Obligaciones Salud Total EPS-S S.A.

1. No PBS Recobro
2. Presupuestos Máximos

	2021	2022	VARIACIÓN
ADRES / COBRO	79,076	55,508	-23,568
ADRES / FOME	56,215	40,453	-15,762
SUBTOTAL ADRES	**135,292**	**95,961**	**-39,330**
SALUD TOTAL NO PBS RECOBROS	956	1,651	695
SUBTOTAL SALUD TOTAL	**956**	**1,651**	**695**
TOTALES	**136,248**	**97,612**	**-38,636**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

La variación en el rubro ADRES / COBRO es del -29.80%, este corresponde a obligaciones no contempladas en el plan de beneficios en salud (NO PBS) a cargo de la Administradora de los Recursos del Sistema General de Salud-ADRES, en su modalidad de cobro (*Resolución 3951 de agosto de 2016 y la Resolución 1885 de 2018 expedidas por el Ministerio de Salud y Protección Social la cual determina el cobro de los servicios No PBS prestados por las IPS'S. Estas cuentas por pagar están sujetas a los pagos y/o glosas por parte de la ADRES*).

El otro rubro que compone estas obligaciones son las pruebas y diagnósticos por Covid-19 que de acuerdo con las Resoluciones 1463 de 2020 y 2461 de 2020 expedidas por el Ministerio de Salud y Protección Social estarán administradas por la Administradora de los Recursos del Sistema General de Salud-ADRES con cargo al Fondo de Mitigación de Emergencias (FOME), estas presentaron una variación de -28.04%.

Nota r. 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, presupuesto global, capitación e Incapacidades, de los servicios contemplados en el plan de beneficios de salud (PBS) y planes complementarios (PAC).
Las partidas que componen este rubro a 31 de diciembre de 2022 son las siguientes:

	2021	2022	VARIACIÓN
EVENTO PBS	330,288	546,807	216,519
CAPITACIÓN	31,365	77,723	46,359
PG	39,222	62,297	23,075
PRESUPUESTOS MAXIMOS	78,625	43,168	-35,457
INCAPACIDADES	5,381	5,141	-239
GLOSAS POR PAGAR	93	736	643
TOTAL	**484,973**	**735,873**	**250,900**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

La variación del 70.47% se justifica por la ampliación del tiempo de radicación de cuentas médicas que permitió a la IPS´S facturar y radicar hasta principios del mes de enero de 2023 los valores correspondientes a la vigencia 2022.

El 78.94% del total de la reserva técnica de conocidas liquidadas corresponde a coberturas eventos del Plan de Beneficios en Salud (PBS). Las reservas técnicas para capitación y PG representan el 20.21% del total de esta partida. El 0.74% y 0.11% son la participación de las incapacidades y las cuentas en conciliación pendientes por pagar a 31 de diciembre respectivamente.

A continuación, discriminamos este rubro por línea de negocio:

LN	VALOR	%
CONTRIBUTIVO	463,895	66.97%
SUBSIDIADO	223,198	32.22%
INCAPACIDADES	5,141	0.74%
PAC	470	0.07%
TOTAL	**692,704**	

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Salud Total EPS-S S.A. evidencia que esta cartera cumple con los acuerdos pactados contractualmente con los prestadores en cuanto al pago de estas obligaciones.

Por otro lado, las obligaciones no contempladas en el plan de beneficios en salud (NO PBS) a cargo de Salud Total EPS-S S.A. por concepto presupuestos máximos variaron en -45.10%, lo que denota un buen comportamiento de pago a sus IPS para la vigencia 2022.

Nota s. 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 y/o liquidados en los últimos 12 meses de la cobertura de los Planes de Beneficios en Salud (PBS), Presupuestos Máximos, Planes Complementarios (PAC) e Incapacidades.

Además, incluye los valores glosados de las coberturas de los Planes de Beneficios en Salud (PBS), Presupuestos Máximos, Planes Complementarios (PAC) y que se encuentran en proceso de conciliación, dando cumplimiento a lo establecido en el Decreto 2702 de diciembre de 2014 compilado en el Decreto 780 de 2016. La metodología de cálculo de la reserva técnica utilizada por Salud Total EPS-S S.A. fue aprobada por la Superintendencia Nacional de Salud en el año 2018.

El detalle de este rubro es el siguiente:

	2021	2022	VARIACIÓN
EVENTOS AUTORIZADOS NO FACTURADOS PBS	553,468	822,488	269,020
CUENTAS EN CONCILIACIÓN GLOSAS PBS	228,627	257,415	28,788
PRESUPUESTOS MÁXIMOS	116,120	52,672	-63,448
CUENTAS EN CONCILIACIÓN GLOSAS PPTO MÁXIMO	10,566	16,458	5,892
INCAPACIDADES NO FACTURADAS	8,473	7,049	-1,423
CAPITACIÓN Y PG NO FACTURADOS	4,844	3,024	-1,819
TOTAL	**922,097**	**1,159,107**	**237,009**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

La variación del 25.70% se ve impactado básicamente por el aumento de las autorizaciones generadas por eventos del PBS, debido en parte a la reactivación en su totalidad de la demanda por servicios médicos posterior a la pandemia sufrida durante los años 2020 y 2021.

El 93.17% del total de la reserva técnica de conocidas no liquidadas son por coberturas del Plan de Beneficios en Salud (PBS). Las reservas técnicas para las coberturas con los Presupuestos Máximos representan el 5.96% del total de esta partida. El 0.61% y 0.26% son la participación de las incapacidades y las capitaciones y PGP pendientes por facturar respectivamente.

A continuación, discriminamos este rubro por línea de negocio:

LINEA DE NEGOCIO	VALOR	%
CONTRIBUTIVO	721,802	62.27%
SUBSIDIADO	240,583	20.76%
PAC	189,672	16.36%
INCAPACIDADES	7,049	0.61%
TOTAL	**1,159,107**	

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Nota t. Reserva Técnica No Conocidas

Esta partida corresponde a obligaciones en que Salud Total EPS-S S.A. puede incurrir, pero no conoce, estas se determinan bajo estimaciones y cálculos matemáticos establecidos, de acuerdo a la metodología de reserva técnica aprobada.

	2021	2022	VARIACIÓN
EVENTOS OCURRIDOS NO AVISADOS	60,836	117,644	56,808
EVENTOS OCURRIDOS NO AVISADOS INCAPACIDADES	22,492	29,673	7,181
EVENTOS OCURRIDOS NO AVISADOS PPTOS MÁXIMOS	4,699	2,428	-2,271
TOTALES	**88,027**	**149,745**	**61,718**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

El 78.56% del total de la reserva técnica no conocidas son por coberturas del Plan de Beneficios en Salud (PBS). El 19.82% es la participación de las incapacidades. Las reservas técnicas para las coberturas con los Presupuestos Máximos representan el 1.62% del total de esta partida.

La circular externa 13 expedida por la Superintendencia Nacional de Salud el 16 de junio de 2020 en su numeral *III Reservas Técnicas parte b* imparte la instrucción para la constitución de la reserva técnica de No conocidas para los servicios con coberturas en los presupuestos máximos, desde junio de 2021 se aplicó la metodología que la compañía radicó ante la Superintendencia Nacional de Salud.

A continuación, discriminamos este rubro por línea de negocio:

LINEA DE NEGOCIO	VALOR	%
CONTRIBUTIVO	93,895	62.70%
SUBSIDIADO	26,133	17.45%
PAC	44	0.03%
INCAPACIDADES	29,673	19.82%
TOTAL	**149,745**	

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Nota u. Otras Reservas

Salud Total EPS-S S.A. constituyo esta reserva voluntariamente, realizando los respectivos análisis y mediciones durante el año 2021, posteriormente en la evaluación realizada en el año 2022 y teniendo en cuenta que esta había sido creada para cubrir pérdidas se determinó que este monto para el cierre de año 2022 no era necesario reflejarlo en los estados financieros.

	2021	2022	VARIACIÓN
RESERVAS	58,705	0	-58,705
TOTAL	**58,705**	**0**	**-58,705**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Nota v. Cuentas por pagar al Sistema

Las obligaciones al sistema, son cuentas por pagar adeudadas por Salud Total EPS-S S.A al sistema y están constituidas principalmente por cotizaciones que se recaudaron y no fueron compensadas a 31 de diciembre de 2022 y licencias de maternidad en trámite de pago a los protegidos, liquidadas en diciembre de 2022.

A continuación, el detalle de este rubro:

	2021	2022	VARIACIÓN
LICENCIAS DE MATERNIDAD	3,972	4,455	483
COTIZACIONES A COMPENSAR	50,518	1,627	-48,890
REEMBOLSOS POR COTIZACIÓN	361	300	-61
GIROS DE COMPENSACIÓN	61	61	0
RENDIMIENTOS COTIZACIONES	18	11	-7
INTERES MORA Y SANCIONES	261	2	-260
TOTAL	**55,192**	**6,458**	**-48,735**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

La variación más significativa se presenta en las cotizaciones a compensar que disminuyeron en un -96.78% debido a transición en el manejo de la cuenta de recaudo que en el mes de junio de 2022 paso a ser manejada directamente por la Administradora de los Recursos del Sistema General de

Salud ADRES, de acuerdo a lo establecido en la resolución 165 de febrero de 2022 expedida por la ADRES.

Nota w. Beneficios a empleados

Salud Total EPS-S S.A. refleja en esta partida todas las obligaciones laborales que tiene con sus colaboradores. Entre estas obligaciones destacamos: vacaciones, cesantías e intereses de cesantías y liquidaciones por pagar.

	2021	2022	VARIACIÓN
OBLIGACIONES LABORALES	9,563	11,183	1,619
OTROS DESCUENTOS DE NÓMINA	2,125	2,226	101
TOTAL	**11,688**	**13,409**	**1,720**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad

La variación del 14.72% está justificada con los incrementos salariales, los cuales en la compañía en el año 2022 estuvieron sobre él 6.00% a nivel general de la planta. Otro ítem es la contratación de colaboradores en cargos pendientes por cubrir durante el año 2022.

El detalle de los beneficios a trabajadores se muestra a continuación:

CONCEPTO	VALOR	%
CESANTIAS	5,101	38.04%
VACACIONES	2,922	21.79%
SEGURIDAD SOCIAL	1,406	10.48%
LICENCIAS	1,124	8.38%
OTROS	945	7.04%
LIBRANZAS	757	5.65%
INTERESES SOBRE CESANTÍAS	572	4.27%
PARAFISCALES Y RIESGOS LABORALES	326	2.43%
LIQUIDACIONES	256	1.91%
Total general	**13,409**	

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad

Los saldos presentados a 31 de diciembre en esta partida, están compuestos en un 43.14% en cesantías e intereses de cesantías del año 2022 de los colaboradores que serán pagados a los respectivos fondos y empleados, en los plazos estimados normativamente. El 12.91% de esta partida

está representado en la seguridad social y aportes parafiscales del mes de diciembre de 2022 que se pagan en el mes de enero de 2023.

Por último, otro rubro representativo de los beneficios a los empleados son las vacaciones pendientes por disfrutar de nuestros colaboradores los cuales equivalen en un 21.79% de esta partida.

Nota x. Impuestos gravámenes y tasas

En esta partida Salud Total EPS-S S.A. registra sus obligaciones fiscales corrientes, tales como las retenciones en la fuente, renta y complementarios, impuestos sobre las ventas y los impuestos municipales.

	2021	2022	VARIACIÓN
DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	61,601	94,432	32,831
RETENCION EN LA FUENTE	7,762	14,852	7,089
DE INDUSTRIA Y COMERCIO	128	214	86
IMPUESTO SOBRE LAS VENTAS POR PAGAR	136	181	45
TOTAL	**69,628**	**109,679**	**40,051**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

La variación del 53.30% es ocasionada por la obligación fiscal de la renta y sus complementarios debido al incremento del resultado entre los años en comparación.

Nota y. Cuentas en conciliación

Acatando el principio contable de la prudencia Salud Total EPS-S S.A. reconoce los valores glosados al 100% a las IPS'S por conceptos administrativos o asistenciales de las coberturas no contempladas en los planes de beneficios en salud (NO PBS) como una obligación.

	2021	2022	VARIACIÓN
CUENTAS EN CONCILIACION	169,560	116,666	-52,894
TOTAL	**169,560**	**116,666**	**-52,894**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

La variación del -31.19% se debe a la realización de conciliaciones con las diferentes IPS que permiten legalizar los valores que se encuentran como pendientes en conciliación.

Nota z. Otros pasivos

La compañía reporta en esta partida los giros previos pendientes por legalizar realizados por la Administradora de los Recursos del Sistema General de Salud-ADRES por concepto de tecnologías no contempladas en los planes de beneficios en salud (NO PBS).

Se contabilizan los anticipos y avances recibidos por pago de primas a los Planes Complementario de Salud de nuestros protegidos acogiéndose a un descuento realizan su pago anticipadamente (trimestral / semestral / anual).

Otro rubro que compone esta partida son 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.

El detalle de este rubro se relaciona a continuación:

	2021	2022	VARIACIÓN
GIRO PREVIO	80,224	46,775	-33,449
ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	183	247	64
GARANTÍA CUMPLIMIENTO DE CONTRATOS	215	33	-183
TOTAL	**80,623**	**47,055**	**-33,567**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

El 99.40% del total de los otros pasivos, pertenecen al rubro de Giro Previo, estos giros son realizados por la Administradora de los Recursos del Sistema General de Salud-ADRES por concepto de tecnologías no contempladas en los planes de beneficios en salud (NO PBS) a manera de anticipo sobre la radicación.

La Variación del -41.64% se debe al incremento de las legalizaciones realizadas en el año 2022 por parte de la ADRES a medida que terminan las diferentes auditorias sobre la radicación de estas tecnologías NO PBS.

Nota aa. Otros pasivos no corrientes

Salud Total EPS-S S.A. registra en esta partida las presunciones por concepto de demandas en contra de la compañía. A continuación, detallamos los 1.244 procesos vigentes a 31 de Diciembre de 2022:

Tipo de proceso	# de procesos	Porcentaje	Riesgo
Laboral, Nulidad	276	22,19%	Alto
Responsabilidad Medica Alta	78	6,27%	Alto
Ejecutivo, Coactivo	57	4,58%	Alto
Responsabilidad Pecuniaria, Controversia contractual	165	13,26%	Bajo
Divisorio	4	0,32%	Bajo
Responsabilidad Medica Baja	217	17,44%	Bajo
Jurisdiccional	426	34,24%	Bajo
Acción Popular, Tutela	21	1,69%	Bajo
Total	**1244**	**100,00%**	

Fuente: Secretaria Jurídica Salud Total EPS-S S.A

Nota ab. Cuenta por pagar presupuestos máximos

Este rubro corresponde al registro de los valores por concepto del defecto de presupuestos máximos, esté valor se establece entre la diferencia del ingreso recibido por la EPS vs el costo generado por la atención a los protegidos durante el año 2022 por este concepto.

	2021	2022	VARIACIÓN
PRESUPUESTOS MÁXIMOS	0	263,017	263,017
TOTALES	**0**	**263,017**	**263,017**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Nota ac. Impuesto diferido

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

	2021	2022	VARIACIÓN
IMPUESTO DIFERIDO	180	0	-180
TOTAL	**180**	**0**	**-180**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

La variación del -100% se debe al nuevo cálculo realizado a diciembre de 2022 sobre los rubros de cuentas por cobrar y propiedad planta y equipo.

Partes Relacionadas en el Pasivo

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. A continuación la participación respecto al total de Pasivo:

NIT	TERCERO	VALOR	PARTICIPACIÓN SOBRE EL PASIVO
800003765	VIRREY SOLIS IPS SA	156,262	5.56%
800149453	C.P.O SA	56,134	2.00%
900291018	CLINICA LOS NOGALES S.A.S	41,451	1.48%
TOTAL		**253,848**	**9.04%**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Nota ad. Capital social

Esta partida está compuesta por el capital autorizado, capital por suscribir y el superávit de capital. A 31 de diciembre de 2022 el capital autorizado está representado en 219.780.220 acciones ordinarias y el capital suscrito está representado en 163.490.744, cuyo valor nominal es de $57.00 c/u.

La distribución del capital es:

	2021	2022	VARIACIÓN
CAPITAL AUTORIZADO	12,528	12,528	0
CAPITAL POR SUSCRIBIR (DB)	-3,209	-3,209	0
CAPITAL SOCIAL	**9,319**	**9,319**	**0**
SUPERAVIT DE CAPITAL	19,014	19,014	0

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Entre el año 2021 y 2022 no existió variación.

Nota ae. 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 compilado en el Decreto 780 de 2016 de

habilitación financiera Salud Total EPS-S S.A. incrementa sus reservas para cubrir el patrimonio adecuado.

El detalle de las reservas se muestra a continuación:

	2021	2022	VARIACIÓN
RESERVAS OBLIGATORIAS	99,918	99,918	0
RESERVAS OCASIONALES	52,827	57,827	5,000
TOTAL RESERVAS	**152,745**	**157,745**	**5,000**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

En el año 2022 Salud Total EPS-S S.A. incrementó sus reservas con parte del resultado del ejercicio del año 2021, en $5.000 (millones) representando un incremento del 9.47%. El incremento de estas reservas se realizó a las reservas ocasionales $5.000 (millones) con el objetivo de cubrir las reservas de PAC.

Nota af. Otros resultados integrales

Salud Total EPS-S S.A. realizó la revaluación por medio de avalúos de sus terrenos y edificios en el año 2020, cumpliendo su política de realizar este proceso cada 3 años. Estos avalúos comerciales los realizó el perito Nestor E. Jimenez Álvarez quien es un reconocido Arquitecto evaluador con amplia experiencia en el campo. En el año 2022 no se realizaron avalúos, de acuerdo con la política establecida se generarán en el año 2023.

Nota ag. Transición al nuevo marco técnico

Esta partida 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. En el año 2022 esta partida no presentó ninguna variación.

Nota ah. Utilidad del ejercicio

Salud Total EPS-S S.A. en esta partida contabiliza el resultado del ejercicio neto corriente. En el año 2022 la variación fue del 25.76%.

	2021	2022	VARIACIÓN
UTILIDAD DEL EJERCICIO	137,759	173,249	35,491
TOTAL	**137,759**	**173,249**	**35,491**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Partes Relacionadas en el Patrimonio

Salud Total EPS-S S.A. revela la participación de sus partes relacionadas. Además, precisa que esta relación está debidamente legalizada contractualmente y no existe ninguna clase de preferencia ni trato especial con estas entidades. A continuación, la participación respecto al total del capital social:

NIT	TERCERO	VALOR	PARTICIPACIÓN SOBRE EL CAPITAL SOCIAL
800149453	C.P.O SA	1,451	15.57%
800003765	VIRREY SOLIS IPS SA	876	9.40%
TOTAL		**2,327**	**24.97%**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

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, en la medida de los costos incurridos 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 el Plan de Beneficios en Salud.

En esta sección detallaremos los rubros que hacen parte del ingreso por actividades ordinarias por cada línea de negocio, régimen contributivo, régimen subsidiado y planes de atención complementarios.

A continuación, detallamos la participación de cada línea de negocio respecto al total del ingreso operacional en los años 2021 y 2022 respectivamente:

	2021	2022	VARIACIÓN
CONTRIBUTIVO	4,142,508	4,838,013	695,505
SUBSIDIADO	578,013	1,153,748	575,735
PAC	8,161	12,116	3,956
TOTALES	**4,728,681**	**6,003,877**	**1,275,196**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

En el año 2022 los ingresos operacionales aumentaron en un 26.97%, siendo el más representativo el ingreso del régimen subsidiado que presento un incremento del 99.61%. A continuación, detallaremos por línea de negocio las variaciones frente al año 2021 y además su composición:

Nota ai. Contributivo

En esta partida Salud Total EPS-S S.A evidencia todos los ingresos operacionales de su línea de negocio contributivo. El régimen contributivo es un conjunto de normas que rigen la vinculación de los individuos y las familias al Sistema General de Seguridad Social en Salud, cuando tal vinculación se hace a través del pago de una cotización, individual y familiar, o un aporte económico previo financiado directamente por el afiliado o en concurrencia entre éste y su empleador.

Durante el año 2022 se compensaron 43.227.221 protegidos, 2.391.368 más que en el año 2021 presentando un incremento del 5.86% en protegidos compensados. Este crecimiento en protegidos compensados es una de las razones del crecimiento del Ingreso Operacional.

	2021	2022	VARIACIÓN
UPC -UNIDAD DE PAGO POR CAPITACIÓN	3,225,293	4,104,806	879,513
PRESUPUESTOS MÁXIMOS	375,323	204,072	-171,251
COVID / CANASTAS	256,799	186,856	-69,943
INCAPACIDADES	102,026	125,587	23,562
CUOTA MODERADORA / COPAGO	64,374	78,509	14,135
UPC PYP	68,270	73,369	5,099
RECOBROS NO POS	53,968	73,301	19,333
RECOBRO ARL	4,118	4,891	773
OTROS INGRESOS	42	45	4
OTROS RECOBROS	-7,705	-13,424	-5,719
TOTALES	**4,142,508**	**4,838,013**	**695,505**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

El proceso de compensación de la UPC y UPC PYP representan el 86.36% del total del ingreso operacional del régimen contributivo. El ingreso que tiene como objetivo cubrir los servicios y medicamentos con cobertura en los presupuestos máximos equivalen al 4.22% del total de esta partida.

Los ingresos por Covid-19, corresponden a pruebas de tamizaje y diagnóstico de SARS CoV2 (COVID-19) que fueron establecidas según resolución 1463 de 2020, estos recursos son provistos por el Fondo de Mitigación de Emergencias (FOME) y reconocidos por ADRES bajo los parámetros establecidos, representan el 3.86% del ingreso operacional del régimen contributivo.

Los demás conceptos relacionados en la tabla anterior representan el 7.07% del total del ingreso operacional del régimen contributivo.

Nota aj. Subsidiado (Movilidad entre Regímenes)

En esta partida Salud Total EPS-S S.A evidencia todos los ingresos operacionales de su línea de negocio subsidiado (movilidad entre regímenes). El Régimen Subsidiado es el mecanismo mediante el cual la población más pobre del país, sin capacidad de pago, tiene acceso a los servicios de salud a través de un subsidio que ofrece el Estado.

Salud Total EPS-S S.A opera el régimen subsidiado por el mecanismo de movilidad entre regímenes el cual permite al protegido afiliado al régimen contributivo que pierde su capacidad de pago y se encuentra en los niveles I o II del SISBEN o pertenece a una población especial, puede permanecer en la misma EPS con su núcleo familiar.

Salud Total EPS-S S.A en el año 2022 reporta un crecimiento de protegidos liquidados frente al año 2021 por el régimen subsidiado de 6.098.097, el cual significa un crecimiento porcentual del 92.40%

siendo esta la justificación de la variación del total del ingreso operacional del 99.61% frente al año 2021.

	2021	2022	VARIACIÓN
LIQUIDACIÓN UPC-S	527,802	1,112,790	584,988
PRESUPUESTOS MÁXIMOS	35,840	36,670	830
RECOBROS NO POS ENTE TERRITORIAL	2,420	1,959	-461
COPAGO	586	1,741	1,154
RECOBROS NO POS ADRES	1,436	587	-848
COVID / CANASTAS	9,929	0	-9,929
TOTALES	**578,013**	**1,153,748**	**575,735**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Durante el año 2022 Salud Total EPS-S S.A recibió la liquidación de 12.698.090 protegidos del régimen subsidiado lo cual representa un 96.45% del total del ingreso operacional de esta línea de negocio.

El 3.18% pertenece a los ingresos recibidos para cubrir los servicios contemplados en los presupuestos máximos. El ingreso por recobros No PBS a los Entes Territoriales, copagos, recobros a la ADRES por concepto de tecnologías no contempladas en el plan de beneficios de salud (NO PBS) y pruebas de tamizaje y diagnóstico de SARS CoV2 (COVID-19) representan el 0.37% del total del ingreso operación del régimen subsidiado.

Nota ak. Planes de Atención Complementaria (PAC)

En esta partida Salud Total EPS-S S.A evidencia todos los ingresos operacionales de su línea de negocio planes de atención complementaria (PAC). Durante los años 2021 y 2022 Salud Total EPS-S S.A ofrece sus cuatro planes de atención: Delta, Gama, Omega y Alfa.

Los planes de atención complementarios son una modalidad de contratación individual o colectiva que brinda ventajas de acceso a una red de atención diferencial, con mayor cobertura y beneficios, mejorando los servicios del Plan Obligatorio de Salud.

La variación del 48.47% se debe al crecimiento de los protegidos afiliados a nuestros 4 planes que actualmente brindamos a nuestra población. En el año 2021 terminamos con 11.014 protegidos afiliados vigentes, a 31 de diciembre de 2022 concluimos con 16.506 protegidos denotando un crecimiento de 5.492 afiliados vigentes que porcentualmente equivale al 49.86%.

El detalle de la composición del ingreso operacional del PAC es el siguiente:

	2021	2022	VARIACIÓN
PRIMAS	8,034	11,866	3,832
COPAGOS PAC	127	251	124
TOTALES	**8,161**	**12,116**	**3,956**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Partes Relacionadas en el Ingreso Operacional

Salud Total EPS-S S.A. revela sus ingresos con Partes Relacionadas. Además, precisa que esta relación está debidamente legalizada contractualmente y no existe ninguna clase de preferencia ni trato especial con estas entidades. A continuación, la participación respecto al total del ingreso operacional:

NIT	TERCERO	VALOR	PARTICIPACIÓN SOBRE EL INGRESO OP.
800003765	VIRREY SOLIS IPS SA	12	0.00%
TOTAL		**12**	**0.00%**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Reconocimiento de Costos

Salud Total EPS-S S.A. reconoce sus costos 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 evento, capitación y presupuestos globales, el valor del costo por las reservas técnicas conocidas no liquidadas, no conocidas, las glosas en conciliación, actividades de promoción y prevención, auditoría médica y prestaciones económicas, esto se registra de acuerdo con la facturación y con las autorizaciones.

Las reservas técnicas comprenden tanto los servicios de salud ya conocidos por la EPS (liquidadas y no liquidadas) como los ocurridos, pero aún no conocidos (no conocidas), que hagan parte del plan obligatorio de salud y de los planes complementarios, así como las incapacidades por enfermedad general. Las reservas conocidas liquidadas y no liquidadas se deben constituir en el momento en que la entidad se entere por cualquier medio, del hecho generador o potencialmente generador de la obligación. El monto de la reserva a constituir debe corresponder al valor estimado o facturado de la obligación de acuerdo con la información con la que se cuente para el efecto. Las reservas no conocidas, corresponden a la estimación del monto de recursos que debe destinar la entidad para

atender obligaciones a su cargo ya causadas pero que la entidad desconoce. Para la constitución de esta reserva se deben utilizar metodologías que tengan en cuenta el desarrollo de las obligaciones, conocidas como métodos de triángulos.

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.

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. para los costos 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, subsidiado y PAC.

A continuación, detallamos la participación de cada línea de negocio respecto al total del costo en los años 2021 y 2022 respectivamente:

	2021	2022	VARIACIÓN
CONTRIBUTIVO	3,787,209	4,471,020	683,811
SUBSIDIADO	574,446	1,110,254	535,808
PAC	2,343	5,432	3,089
TOTALES	**4,363,998**	**5,586,706**	**1,222,708**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

La variación del total del costo frente al año 2021 es de 28.02%. En el año 2022 el costo presentó un incremento del régimen subsidiado y PAC de 93.27% y 131.84% respectivamente frente al año 2021. A continuación, detallaremos la composición de este rubro:

Nota al. Contributivo

En este rubro la compañía evidencia todos los costos incurridos por el régimen contributivo, en todas sus modalidades. El régimen contributivo equivale a un conjunto de normas que rigen la vinculación de los individuos y las familias al Sistema General de Seguridad Social en Salud, cuando tal vinculación se hace a través del pago de una cotización, individual y familiar, o un aporte económico previo financiado directamente por el afiliado o en concurrencia entre éste y su empleador.

En el año 2022 los protegidos vigentes fueron de 43.280.233 frente a 42.233.800 del año 2021, presentando un incremento del 2.48%.

La composición de esta partida en los años 2021y 2022 es el siguiente:

	2021	2022	VARIACIÓN
PBS	2,875,258	3,824,181	948,923
PRESUPUESTOS MÁXIMOS	554,015	280,681	-273,334
PYP	134,712	150,978	16,266
INCAPACIDADES	108,733	131,331	22,598
COVID	298,702	74,382	-224,320
NO PBS	-184,211	9,467	193,679
TOTALES	**3,787,209**	**4,471,020**	**683,811**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

El PBS es el rubro más representativo en el costo medico al tener un porcentaje del 85.53%, seguidamente esta los costos con coberturas en los presupuestos máximos los cuales equivalen al 6.28% del total del costo médico. El 3.38% representan los costos incurridos por servicios de promoción y prevención contratado con la red prestadora de servicios. El 2.94% corresponde a los costos incurridos por incapacidades generales de nuestros protegidos.

Los costos por Covid-19 corresponden a pruebas de tamizaje y diagnóstico de SARS CoV2 (COVID-19) que fueron establecidas según resolución 1463 de 2020, estos recursos son provistos por el Fondo de Mitigación de Emergencias (FOME) y reconocidos por ADRES bajo los parámetros establecidos, estos costos representan el 1.66% del costo del régimen contributivo.

A continuación, detallamos esta partida por modalidad de contratación:

	2021	2022	VARIACIÓN
EVENTO	2,743,176	3,281,335	538,159
PGP	477,621	615,089	137,468
CAPITACIÓN	404,014	433,307	29,293
INCAPACIDADES	108,733	131,331	22,598
ASEGURAMIENTO	53,666	9,958	-43,708
TOTALES	**3,787,209**	**4,471,020**	**683,811**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

La variación total en este rubro es de 18.06%, la modalidad más representativa es evento con un porcentaje de 73.39%, las modalidades presupuesto global y capitas equivalen al 23.45% del total del costo médico del régimen contributivo. Por incapacidades y costos de aseguramiento se encuentra una participación del 2.94% y 0.22% respectivamente.

Nota am. Subsidiado

En esta partida Salud Total EPS-S S.A evidencia todos los costos médicos de su línea de negocio subsidiado (movilidad entre regímenes). El Régimen Subsidiado es el mecanismo mediante el cual la población más pobre del país, sin capacidad de pago, tiene acceso a los servicios de salud a través de un subsidio que ofrece el Estado. Salud Total EPS-S S.A. opera el régimen subsidiado por el mecanismo de movilidad entre regímenes la cual permite al protegido afiliado al régimen contributivo que pierde su capacidad de pago y se encuentra en los niveles I o II del SISBEN o pertenece a una población especial, pueda permanecer en la misma EPS con su núcleo familiar.

El crecimiento de los protegidos vigentes entre el año 2021 y 2022 fue de 5.914.938 la cual equivale porcentualmente al 90.88%. Este incremento es la justificación de la variación del 93.27%.

La composición de este rubro en los años 2021y 2022 es el siguiente:

	2021	2022	VARIACIÓN
PBS	490,536	987,921	497,385
PRESUPUESTOS MÁXIMOS	49,899	71,916	22,018
PYP	17,981	36,952	18,970
COVID	13,764	8,283	-5,481
NO PBS	2,266	5,182	2,916
TOTALES	**574,446**	**1,110,254**	**535,808**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Las coberturas de los planes de beneficios de salud (PBS) equivalen el 88.98% del total del costo médico del régimen subsidiado. El 6.48% del costo médico de la línea de negocio subsidiado pertenece a las coberturas de los presupuestos máximos.

El 3.33% y 0.75% equivalen a los contratos de actividades de promoción y prevención y los costos que corresponden a pruebas de tamizaje y diagnóstico de SARS CoV2 (COVID-19) respectivamente sobre el total del costo médico del régimen subsidiado. Por último las tecnologías no contempladas en los planes de beneficios de salud (NO PBS) representan el 0.472% de esta partida.

A continuación, detallamos esta partida por modalidad de contratación:

	2021	2022	VARIACIÓN
EVENTO	446,388	847,475	401,087
CAPITACION	55,588	122,615	67,027
PGP	72,470	140,163	67,694
TOTALES	**574,446**	**1,110,254**	**535,808**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Nota an. Planes de Atención Complementaria (PAC)

En esta partida Salud Total EPS-S S.A evidencia todos los costos médicos de su línea de negocio planes de atención complementaria (PAC). Durante los años 2021 y 2022 Salud Total EPS-S S.A ofrece sus cuatro planes de atención: Delta, Gama, Omega y Alfa.

Los planes de atención complementarios son una modalidad de contratación individual o colectiva que brinda ventajas de acceso a una red de atención diferencial, con mayor cobertura y beneficios, mejorando los servicios del Plan Obligatorio de Salud.

	2021	2022	VARIACIÓN
EVENTO	2,343	5,432	3,089
TOTALES	**2,343**	**5,432**	**3,089**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

La variación del 131.84% se debe principalmente al crecimiento de los protegidos afiliados a nuestros 4 planes que actualmente brindamos a nuestra población. En el año 2021 terminamos con 11.014 protegidos afiliados vigentes, a 31 de diciembre de 2022 finalizamos con 16.506 protegidos denotando un crecimiento de 5.492 afiliados vigentes que porcentualmente equivale al 49.86%. Además, a las reclasificaciones de costos que se realizan después de un estudio y evaluación por parte del área actuarial de las coberturas de los planes de atención.

Partes relacionadas en el costo

Salud Total EPS-S S.A. revela sus costos con partes relacionadas. Además precisa que esta relación está debidamente legalizada contractualmente y no existe ninguna clase de preferencia ni trato especial con estas entidades. A continuación la participación respecto al total del costo:

NIT	TERCERO	VALOR	PARTICIPACIÓN SOBRE EL COSTO
800003765	VIRREY SOLIS IPS SA	845,656	15.14%
900291018	CLINICA LOS NOGALES S.A.S	276,520	4.95%
800149453	C.P.O SA	267,194	4.78%
TOTAL		**1,389,370**	**24.87%**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad

Reconocimiento de Gastos

Salud Total EPS-S S.A. reconoce sus 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).

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. 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.

Nota ao. Gastos de Administración

Los gastos de administración, también conocidos como gastos operacionales o de operación, son aquellos que se originan para el funcionamiento a nivel administrativo de la compañía. Los gastos de administración de Salud Total EPS-S S.A. durante el año 2022 corresponden al 4.87% del total del ingreso operacional.

	2021	2022	VARIACIÓN
CONTRIBUTIVO	186,688	287,524	100,836
SUBSIDIADO	2,980	2,776	-204
PAC	1,013	1,928	915
TOTALES	**190,681**	**292,229**	**101,547**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad

La variación del 53.25% se debe principalmente al rubro de gastos legales, durante el año 2022 se realizó una presunción para el soporte de demandas legales.

A continuación, detallamos los rubros de los gastos administrativos:

	2021	2022	VARIACIÓN
GASTOS DE PERSONAL	88,417	103,807	15,391
GASTOS LEGALES	3,613	97,884	94,271
SERVICIOS	35,256	35,302	46
DIVERSOS	26,566	15,612	-10,954
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	13,279	15,398	2,119
ARRENDAMIENTOS	9,297	9,308	11
HONORARIOS	5,595	5,469	-126
DEPRECIACIÓN	5,122	5,340	218
IMPUESTOS	735	3,338	2,602
GASTOS DE VIAJE	352	746	394
SEGUROS	628	504	-125
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	2,183	0	-2,183
PRONTO PAGO	-363	-480	-117
TOTALES	**190,681**	**292,229**	**101,547**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad

Partes Relacionadas del gasto administrativo

Salud Total EPS-S S.A. revela sus gastos administrativos con Partes Relacionadas. Además, precisa que esta relación está debidamente legalizada contractualmente y no existe ninguna clase de preferencia ni trato especial con estas entidades. A continuación, la participación respecto al total del gasto administrativo:

NIT	TERCERO	VALOR	PARTICIPACIÓN SOBRE EL GASTO
800003765	VIRREY SOLIS IPS SA	254	0.09%
TOTAL		**254**	

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad

Nota ap. Gastos de Ventas

Los gastos de ventas se generan durante la transacción comercial con los futuros protegidos. Los gastos de venta de Salud Total EPS-S S.A, dependen exclusivamente de la ejecución de las afiliaciones a las respectivas líneas de negocio de la compañía. Los gastos de ventas de Salud Total EPS-S S.A. durante el año 2022 corresponden al 1.03% del total del ingreso operacional.

	2021	2022	VARIACIÓN
CONTRIBUTIVO	54,276	60,660	6,384
PAC	514	1,309	795
TOTALES	**54,790**	**61,969**	**7,179**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad

La variación del 13.10% se debe al proceso pago de comisiones a los operadores de información PILA y recaudo de nuestros protegidos.

A continuación, detallamos los rubros de los gastos de ventas:

	2021	2022	VARIACIÓN
CONTRATOS DE MANDATO	40,285	39,655	-630
SERVICIOS	8,991	15,867	6,876
COMISIONES	2,653	3,289	636
GASTOS DE PERSONAL	1,289	1,338	49
ARRENDAMIENTOS	761	929	168
HONORARIOS	630	623	-7
DIVERSOS	95	254	159
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	86	14	-73
TOTALES	**54,790**	**61,969**	**7,178**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad

Partes Relacionadas del gasto ventas

Salud Total EPS-S S.A. revela que sus gastos de ventas con sus Partes Relacionadas son de $0 para el año 2022.

Nota aq. Ingresos no operacionales (Ganancias)

Corresponde a los valores de ingreso registrados por conceptos diferentes al objeto social de Salud Total EPS-S S.A. y se reconocen al valor razonable. La compañía al evaluar los estados financieros considera tales ganancias de manera separada de los ingresos de actividades ordinarias.

La composición del ingreso no operacional por régimen es la siguiente:

	2021	2022	VARIACIÓN
CONTRIBUTIVO	72,201	168,995	96,795
SUBSIDIADO	8,520	37,701	29,181
PAC	349	860	511
TOTALES	**81,069**	**207,556**	**126,487**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad

La variación del 156.02% se justifica con un incremento de los intereses generados por nuestras inversiones.

Por línea de negocio la participación más alta la tiene el régimen contributivo, seguido por el régimen subsidiado.

A continuación, detallamos por rubro esta partida:

	2021	2022	VARIACIÓN
FINANCIEROS	50,977	182,310	131,333
RECUPERACIONES	20,754	21,989	1,235
ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS	1,204	1,935	731
IMPUESTO A LAS GANANCIAS	1,243	799	-444
REVERSION POR DETERIORO	285	313	27
DIVERSOS	4,530	210	-4,320
UTILIDAD EN VENTA PPYE	2,076	0	-2,076
TOTALES	**81,069**	**207,556**	**126,487**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad

Los intereses generados por nuestras inversiones e inversiones en reservas técnicas representan el 87.83% del total del ingreso no operacional. Seguido en participación encontramos las recuperaciones con un peso del 10.59%.

Partes Relacionadas en el ingreso No Operacional

Salud Total EPS-S S.A. revela sus ingresos no operacionales con Partes Relacionadas. Además, precisa que esta relación está debidamente legalizada contractualmente y no existe ninguna clase de preferencia ni trato especial con estas entidades. A continuación, la participación respecto al total del ingreso no operacional:

NIT	TERCERO	VALOR	PARTICIPACIÓN SOBRE EL INGRESO NO OPER.
800003765	VIRREY SOLIS IPS SA	5,409	2.62%
800149453	C.P.O SA	5	0.00%
TOTAL		**5,414**	**2.62%**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Nota ar. Egresos no operacionales.

Gastos o Egresos no operacionales, corresponde a los gastos no relacionados directamente con la explotación del giro principal de la compañía, entre estos tenemos los egresos financieros, gastos por comisiones o diversos. La comparación con el año inmediatamente anterior es la siguiente:

	2021	2022	VARIACIÓN
CONTRIBUTIVO	343	187	-155
SUBSIDIADO	39	218	179
PAC	248	318	70
TOTALES	**630**	**723**	**93**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

La variación del 14.81% es el resultado del incremento en el año 2022 por pago de comisiones principalmente a Bancolombia S.A. A continuación, el detalle de los gastos no operacionales:

	2021	2022	VARIACIÓN
COMISIONES	314	484	170
INTERESES	296	239	-57
GASTOS BANCARIOS	21	1	-20
TOTALES	**630**	**723**	**93**

Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Partes Relacionadas en el egreso no operacional

Salud Total EPS-S S.A. revela que sus egresos no operacionales con partes relacionadas durante el año 2022 fueron de $0.

Nota as. Impuesto de Renta

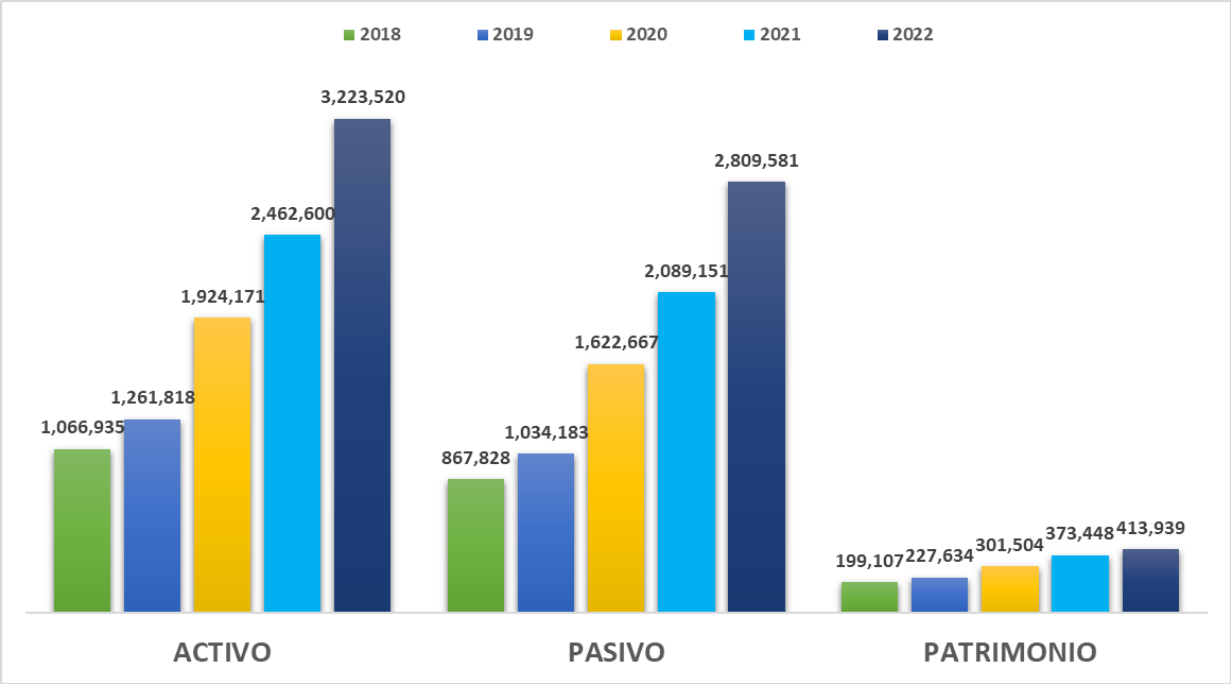
De acuerdo con la normatividad fiscal vigente Salud Total EPS-S S.A. está sujeta al impuesto de renta y complementarios. La tarifa calculada para el año 2022 es la siguiente:

	2021	2022	VARIACIÓN
IMPUESTO DE RENTA	61,892	96,557	34,665
TOTALES	**61,892**	**96,557**	**34,665**

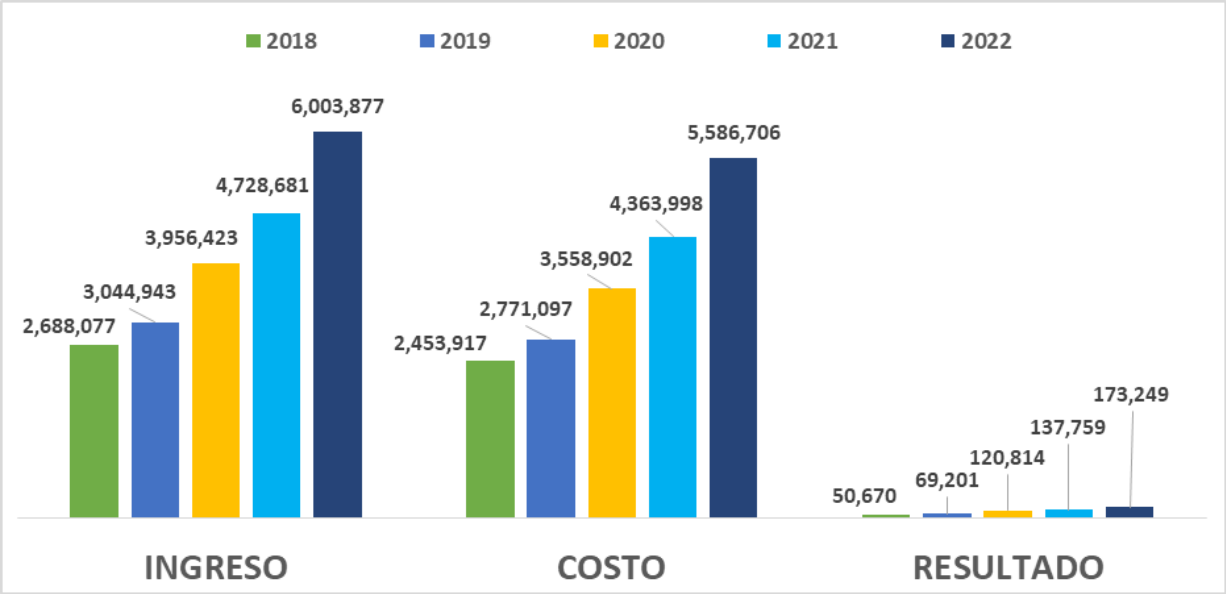
Fuente: Cifras tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

RAZONES FINANCIERAS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

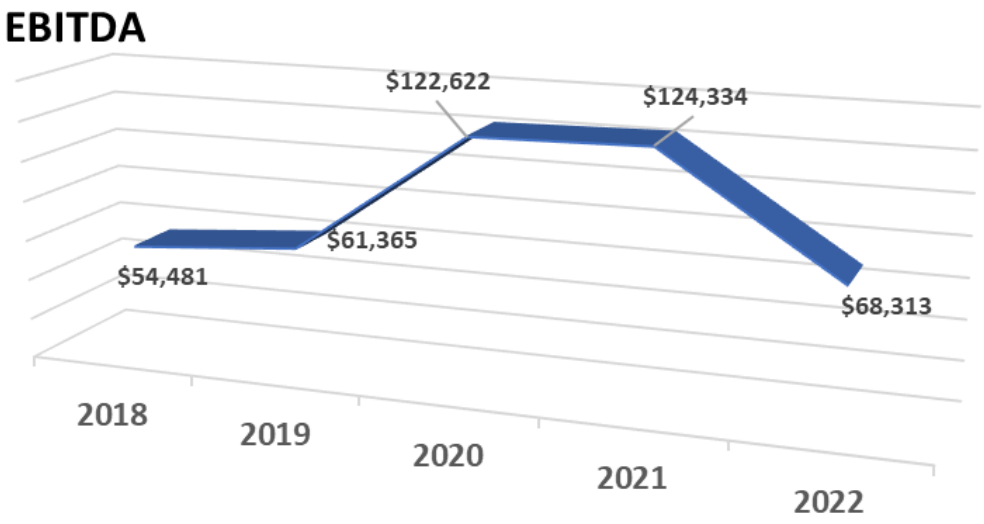


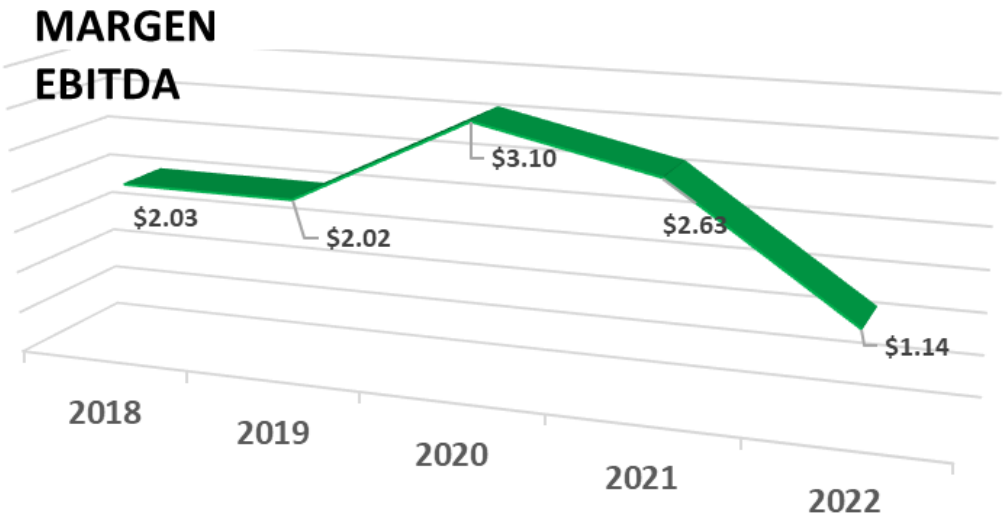
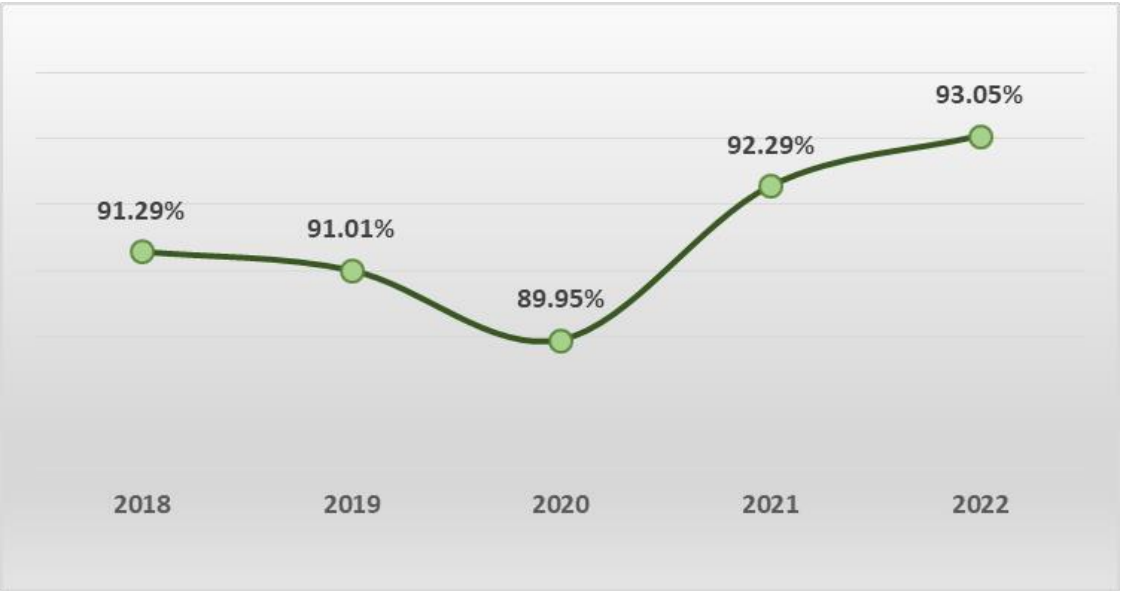
ESTADO DE RESULTADO



LIQUIDEZ
1.09
1.11
1.09
1.11
1.17
2018
2019
2020
2021
2022

SOLIDEZ
1.23
1.22
1.19
1.18
1.15
2018
2019
2020
2021
2022


EBITDA
$122,622
$124,334
$61,365
$54,481
$68,313
2018
2019
2020
2021
2022


MARGEN EBITDA
$3.10
$2.03
$2.02
$2.63
$1.14
2018
2019
2020
2021
2022

SINIESTRALIDAD