



**PROMOTORA CLINICA ZONA FRANCA DE URABA S.A.S NIT 900.390.423-9**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO**  
**A 31 DE DICIEMBRE DE 2023 VS 2024. Fecha Publicacion: 28 abril 2025**  
**No Version 10. Ultima Fecha de Actualizacion 2023. Municipio Apartadó**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos)**



Codigo	Cuenta	NOTA	2023	2024	Codigo	Cuenta	NOTA	2023	2024
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>		<b>207,508,910</b>	<b>239,293,533</b>					
<b>11</b>	<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO</b>		<b>11,859,429</b>	<b>7,808,297</b>	<b>15</b>	<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>85,899,519</b>	<b>84,884,306</b>
1105	FONDOS EN CAJA		15,382	13,526	1504	TERRENOS		7,835,560	7,835,560
1110	DEPOSITO EN INSTITUCIONES FINANCIERAS Y COOPERATIVAS	<b>3</b>	11,362,781	7,620,783	1516	CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES		64,210,335	63,790,628
1120	CUENTAS DE AHORRO		197,409	168,379	1520	MAQUINARIA Y EQUIPO		310,544	600,582
1145	DERECHOS FIDUCIARIOS		283,857	5,609	1524	EQUIPO DE OFICINA		93,766	390,477
<b>12</b>	<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS EN TITULOS PARTICIPATIVOS</b>		<b>10,038,669</b>	<b>23,296,325</b>	1528	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	<b>8</b>	2,888,414	2,246,630
1205	ACCIONES	<b>4</b>	500,000	-	1532	EQUIPO MEDICO CIENTIFICO		10,233,483	9,697,710
1225	CERTIFICADOS	<b>3</b>	10,038,669	23,296,325	1556	ACUEDUCTOS, PLANTAS Y REDES		327,417	300,513
1299	MEDIDO VALOR RAZONABLE	<b>4</b>	-500,000	-	1790	ANTICIPOS PROVEEDORES DE BIENES Y SERVICIOS		-	22,206
<b>13</b>	<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS CON DEUDORES COMERCIALES</b>		<b>88,725,800</b>	<b>106,893,149</b>	<b>17</b>	<b>OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS</b>		<b>45,937</b>	<b>79,937</b>
1301	FACT GENERADA PTE POR RADICAR-VALOR NOMINAL		24,488,682	29,243,126	1720	BIENES EN DERECHO DE USO		45,937	79,937
1302	FACTURACION RADICADA- VALOR NOMINAL		98,656,302	153,694,884	<b>16</b>	<b>INTANGIBLES</b>		<b>2,953,818</b>	<b>2,736,859</b>
1306	GIROS PARA ABONOS A CARTERA PENDIENTE DE APLICAR (CR)		- 7,040,915	- 37,367,792	1630	KNOW HOW	<b>9</b>	2,935,290	2,935,290
1325	CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS O ACCIONISTAS		-	592,228	1635	LICENCIAS		884,939	954,133
1345	INGRESOS POR COBRAR	<b>5</b>	3,522	1,084	1698	AMORTIZACION ACUMULADA		-866,411	-1,152,564
1360	RECLAMACIONES		74,984	9,063	<b>18</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>10</b>	<b>1,113,102</b>	<b>5,523,612</b>
1365	CUENTAS POR COBRAR A TRABAJADORES		11,368	11,272	1815	IMPUESTO DIFERIDO		1,113,102	5,523,612
1380	DEUDORES VARIOS		568,110	208,986					
1390	DEUDORES DE DIFICIL COBRO		1,403,833	30,012					
1399	DETERIORO O PROVISION DE DEUDORES		-29,440,086	-39,529,714					
<b>14-13</b>	<b>INVENTARIO</b>		<b>5,716,354</b>	<b>6,938,942</b>		<b>Total Activos No Corrientes</b>		<b>90,012,376</b>	<b>93,224,714</b>
1415	MEDICAMENTOS		2,554,940	3,464,803					
1420	MATERIALES MEDICO QUIRURGICOS		2,299,778	2,513,215					
1421	MATERIALES REACTIVOS Y DE LABORATORIO	<b>6</b>	76,960	268,628					
1424	MATERIALES PARA IMAGENOLOGIA		226,054	87,741					
1455	MATERIALES, REPUESTOS Y ACCESORIOS		524,943	560,632					
1790	ANTICIPOS PROVEEDORES DE BIENES Y SERVICIOS		16,738	22,380					
1380	DEUDORES VARIOS(Prestamos medicamentos)		16,941	21,543					
<b>17-13</b>	<b>OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS</b>		<b>1,156,282</b>	<b>1,132,106</b>					
1705	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS	<b>7</b>	1,151,447	1,084,922					
1355	ANTICIPOS DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES O SALDOS A FAVOR		1,787	11,070					
1790	ANTICIPOS PROVEEDORES DE BIENES Y SERVICIOS		3,048	36,114					
	<b>Total Activos Corrientes</b>		<b>117,496,534</b>	<b>146,068,819</b>					

Los suscritos, Representante Legal y Contador de PROMOTORA CLINICA ZONA FRANCA DE URABÁ S.A.S., certificar que se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en el presente estado financiero conforme al reglamento y que, las mismas, se han tomado fielmente de los libros de contabilidad.

**DUBIAN FERNEY ZULUAGA YEPES**  
**REPRESENTANTE LEGAL**

**ALEXANDER MANUEL GARCÍA SENA**  
**CONTADOR**  
**T.P. 166954-T**

**JULIAN HERMINÚL GAVIRIA CASTILLO**  
**Revisor Fiscal**  
**T.P.158931**  
**Crowe Co S.A.S**  
**Véase mi dictamen de 14 febrero 2025**



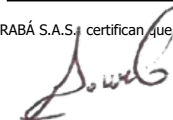
**PROMOTORA CLINICA ZONA FRANCA DE URABA S.A.S NIT 900.390.423-9**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL COMPARATIVO**  
**A 31 DE DICIEMBRE DE 2023 VS 2024. Fecha Publicacion: 28 abril 2025**  
**No Version 10. Ultima Fecha de Actualizacion 2023. Municipio Apartadó**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos)**




Codigo	Cuenta	NOTA	2023	2024	Codigo	Cuenta	NOTA	2023	2024
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>51,884,612</b>	<b>47,922,422</b>	<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>			
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		<b>4,352,183</b>	<b>2,727,975</b>	<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>11</b>	<b>5,447,991</b>	<b>1,263,521</b>
2105	BANCOS NACIONALES VALOR NOMINAL	<b>11</b>	4,245,566	2,699,855	2105	BANCOS NACIONALES VALOR NOMINAL		5,447,991	1,263,521
2175	INTERESES FINANCIEROS VALOR NOMINAL		106,617	28,120	<b>22</b>	<b>PROVEEDORES</b>		<b>245,408</b>	<b>196,992</b>
<b>22</b>	<b>PROVEEDORES VALOR NOMINAL</b>		<b>19,617,111</b>	<b>18,806,567</b>	2205	PROVEEDORES NACIONALES	<b>12</b>	245,408	-
2205	PROVEEDORES NACIONALES	<b>12</b>	19,617,111	18,758,151	2215	PROVEEDORES MEDIDOS A COSTO AMORTIZADO		-	196,992
2215	PROVEEDORES MEDIDOS A COSTO AMORTIZADO		-	48,416	<b>23</b>	<b>CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS</b>	<b>8</b>	<b>26,221</b>	<b>-</b>
<b>23</b>	<b>CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS</b>		<b>3,395,651</b>	<b>3,411,625</b>	2390	PASIVOS FINANCIEROS BIENES EN USO		26,221	-
2305	CUENTAS CORRIENTES COMERCIALES	<b>12</b>	4,487	-	<b>26</b>	<b>PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES</b>	<b>18</b>	<b>668,328</b>	<b>973,480</b>
2335	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	<b>14</b>	2,282,541	2,013,310	2635	PARA CONTINGENCIAS		668,328	973,480
2345	ACREEDORES OFICIALES	<b>15</b>	15,723	-	<b>27</b>	<b>DIFERIDOS</b>	<b>10</b>	<b>7,352,314</b>	<b>7,480,777</b>
2355	DEUDAS CON ACCIONISTAS O SOCIOS	<b>13</b>	0	154,200	2725	IMPUESTOS DIFERIDOS		7,352,314	7,480,777
2365	RETENCION EN LA FUENTE	<b>15</b>	286,766	496,470	<b>28</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>17</b>	<b>1,000,000</b>	<b>1,000,000</b>
2368	IMPTO. INDUSTRIA Y COMERCIO RETENIDO	<b>15</b>	7,910	9,849	2840	CUENTAS EN PARTICIPACION		1,000,000	1,000,000
2370	RETENCION Y APORTES DE NOMINA	<b>16</b>	757,190	634,767				-	-
2380	ACREEDORES VARIOS	<b>14</b>	15,940	16,021	<b>Total Pasivo No Corriente</b>			<b>14,740,262</b>	<b>10,914,770</b>
2390	PASIVOS FINANCIEROS BIENES EN USO	<b>8</b>	25094	87,008					
<b>24</b>	<b>IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS</b>		<b>16,966</b>	<b>80,965</b>					
2408	IMPUESTOS SOBRE LAS VENTAS POR PAGAR	<b>15</b>	16,966	53,915	<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>19</b>	<b>155,624,298</b>	<b>191,371,111</b>
2412	INDUSTRIA Y COMERCIO		-	27,050	<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>		<b>370,000</b>	<b>370,000</b>
<b>25</b>	<b>BENEFICIOS EMPLEADOS</b>		<b>2,246,612</b>	<b>2,723,359</b>	3105	CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO		370,000	370,000
2505	NOMINA POR PAGAR		4,174	99	<b>32</b>	<b>SUPERAVIT DE CAPITAL</b>		<b>36,301,521</b>	<b>36,301,521</b>
2510	CESANTIAS CONSOLIDADAS		1,500,506	1,869,100	3205	PRIMA DE COLOCACION DE ACCIONES		36,301,521	36,301,521
2515	INTERESES A LAS CESANTIAS	<b>16</b>	169,815	217,090	<b>33</b>	<b>RESERVAS Y FONDOS</b>		<b>19,639,182</b>	<b>38,665,178</b>
2520	PRIMA DE SERVICIOS		-	504	3305	RESERVAS OBLIGATORIAS		670,866	670,866
2525	VACACIONES CONSOLIDADAS		572,117	636,292	3310	RESERVAS ESTATUTARIAS		18,968,316	37,994,312
2526	INCAPACIDADES		-	274	<b>36</b>	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>		<b>31,889,495</b>	<b>35,746,814</b>
<b>26</b>	<b>PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES</b>		<b>5,356,745</b>	<b>6,620,265</b>	3605	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO		31,889,495	35,746,814
2615	PARA OBLIGACIONES FISCALES	<b>15</b>	5,356,745	6,620,265	3615	OTROS RESULTADOS INTEGRALES- ORI		-	-
<b>28-23</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>2,159,082</b>	<b>2,636,896</b>	<b>37</b>	<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>67,424,100</b>	<b>80,287,598</b>
2805	ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS		819,032	1,117,526	3705	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS		55,485,177	67,682,038
2806	DEPOSITOS POR IDENTIFICAR	<b>17</b>	673	3,899	3720	ADOPCION POR PRIMERA VEZ PYMES		13,768,633	14,435,270
2815	CONVENIOS CONTRATOS		68,469	42,134	3740	ADOPCION NIIF PLENAS		-	1,829,710
2840	CUENTAS EN PARTICIPACION		1,263,732	1,466,963	<b>Total Pasivo+Patrimonio</b>		<b>207,508,910</b>	<b>239,293,533</b>	
2380	ACREEDORES VARIOS (Préstamos medicamentos)		7,176	6,374				-	-
<b>Total Pasivos Corrientes</b>			<b>37,144,350</b>	<b>37,007,652</b>					

Los suscritos, Representante Legal y Contador de PROMOTORA CLINICA ZONA FRANCA DE URABÁ S.A.S., certifican que se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en el presente estado financiero conforme al reglamento y que, las mismas, se han tomado fielmente de los libros de contabilidad.

  
**DUBIAN FERNEY ZULUAGA YEPES**  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
**ALEXANDER MANUEL GARCÍA SENA**  
 CONTADOR  
 T.P. 166954-T

  
**JULIAN HERMINSUL GAVIRIA CASTILLO**  
 Revisor Fiscal  
 T.P.158931  
 Crowe Co S.A.S  
 Véase mi dictamen de 14 febrero 2025

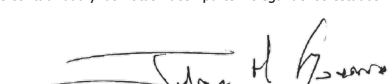
PROMOTORA CLINICA ZONA FRANCA DE URABA S.A.S NIT 900.390.423-9  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL POR FUNCION COMPARATIVO  
A 31 DE DICIEMBRE 2023 VS 2024. Fecha Publicacion: 28 abril 2025  
No Version 10. Ultima Fecha de Actualizacion 2023. Municipio Apartadó  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Codigo	Cuenta	NOTA	2023	2024
<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>		<b>194,309,360</b>	<b>234,886,900</b>
<b>41</b>	<b>INGRESOS ORDINARIOS</b>		<b>190,599,449</b>	<b>226,001,071</b>
4105	UNIDAD FUNCIONAL DE URGENCIAS		8,115,285	10,603,115
4110	UNIDAD FUNCIONAL DE CONSULTA EXTERNA		6,046,302	8,738,746
4115	UNIDAD FUNCIONAL DE HOSPITALIZACION E INTERNACION		47,690,788	56,360,199
4120	UNIDAD FUNCIONAL DE QUIROFANOS Y SALAS DE PARTO	20	54,109,955	59,229,459
4125	UNIDAD FUNCIONAL DE APOYO DIAGNOSTICO		55,376,089	66,960,201
4130	UNIDAD FUNCIONAL DE APOYO TERAPEUTICO		21,448,110	25,239,086
4170	OTRAS ACTIVIDADES RELACIONADAS CON LA SALUD		155,833	348,107
4175	DEVOLUCIONES, REBAJAS Y DESCUENTOS EN VENTAS DE SERVICIOS (DB)		-2,342,913	-1,477,842
	<b>Total Ingresos Ordinario</b>		<b>190,599,449</b>	<b>226,001,071</b>
<b>6</b>	<b>COSTOS DE VENTAS</b>		<b>121,170,257</b>	<b>135,346,330</b>
<b>61</b>	<b>COSTOS DE PRESTACION DE SERVICIOS</b>		<b>121,170,257</b>	<b>135,346,330</b>
6105	UNIDAD FUNCIONAL URGENCIAS		7,430,155	9,372,363
6110	UNIDAD FUNCIONAL CONSULTA EXTERNA		8,274,050	9,060,610
6115	UNIDAD DE HOSPITALIZACION E INTERNACION	21	31,983,924	36,769,196
6120	UNIDAD FUNCIONAL DE QUIROFANOS Y SALAS DE PARTO		35,782,645	36,426,759
6125	UNIDAD FUNCIONAL DE APOYO DIAGNOSTICO		24,195,773	26,947,723
6130	UNIDAD FUNCIONAL APOYO TERAPEUTICO		13,431,821	16,593,126
6170	OTRAS ACTIVIDADES RELACIONADAS CON LA SALUD		71,889	176,553
	<b>Tota Costos</b>		<b>121,170,257</b>	<b>135,346,330</b>
	<b>Utilidad Bruta</b>		<b>69,429,192</b>	<b>90,654,741</b>
<b>5</b>	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>		<b>28,131,893</b>	<b>46,791,442</b>
51	DE OPERACION Y ADMINISTRACION		28,614,664	46,960,967
5105	GASTOS DE OPERACION	22	15,779,996	18,402,316
5105	GASTO PROVISION/DETERIORO CARTERA		12,834,668	28,558,651
4250	REINTEGRO O RECUPERACION PROVISION CXC	5	- 482,771	169,525
<b>42</b>	<b>OTROS INGRESOS ORDINARIOS</b>		<b>1,083,067</b>	<b>1,686,851</b>
4220	ARRENDAMIENTOS		361,841	372,021
4225	COMISIONES		348,972	257,741
4230	HONORARIOS		-	142,050
4235	SERVICIOS	23	10,018	9,700
4250	RECUPERACIONES		114,105	266,027
4255	INDEMNIZACIONES		-	345,473
4265	INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES		17,731	3,450
4295	DIVERSOS		230,400	290,389
<b>53</b>	<b>OTROS GASTOS DE OPERACION Y ADMINISTRACION</b>		<b>1,674,211</b>	<b>2,338,318</b>
5310	PERDIDA EN VENTA Y RETIRO DE BIENES		36,156	187,195
5315	GASTOS EXTRAORDINARIOS	22	160,352	33,154
5320	GASTOS EXTRAORDINARIOS EJERCICIOS ANTERIORES		21,366	423,720
5350	GASTOS DIVERSOS		1,456,337	1,694,249
	<b>Utilidad en Actividades de Operación</b>		<b>40,706,155</b>	<b>43,211,832</b>
<b>42</b>	<b>OTROS INGRESOS ORDINARIOS</b>		<b>2,613,761</b>	<b>2,761,069</b>
4210	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	3	2,613,761	2,761,069
<b>53</b>	<b>OTROS GASTOS DE OPERACION Y ADMINISTRACION</b>		<b>2,932,694</b>	<b>1,739,699</b>
5305	FINANCIEROS GASTOS		689,462	705,605
5305	FINANCIEROS INTERESES	22	2,120,026	975,029
5355	COSTO AMORTIZADO FINANCIERO		123,206	59,065
	<b>Otros Resultados de Operación</b>		<b>-318,933</b>	<b>1,021,370</b>
	<b>Utilidad o Pérdida Antes de Impuestos</b>		<b>40,387,222</b>	<b>44,233,202</b>
<b>42</b>	<b>OTROS INGRESOS ORDINARIOS</b>		<b>13,083</b>	<b>4,437,909</b>
4280	IMPUESTO DIFERIDO	10	13,083	4,437,909
<b>54</b>	<b>PROVISION PARA OBLIGACIONES FISCALES</b>		<b>8,510,810</b>	<b>12,924,297</b>
5405	IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	10	8,510,810	12,924,297
	<b>Utilidad Neta del Ejercicio</b>		<b>31,889,495</b>	<b>35,746,814</b>

Los suscritos, Representante Legal y Contador de PROMOTORA CLINICA ZONA FRANCA DE URABÁ S.A.S., certifican que se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en el presente estado financiero conforme al reglamento y que, las mismas, se han tomado fielmente de los libros de contabilidad y las notas hacen parte integral de los estados financieros.

  
DUBIAN FERNEY ZULUAGA YEPES  
REPRESENTANTE LEGAL

  
ALEXANDER MANUEL GARCÍA SENA  
CONTADOR  
T.P. 166954-T

  
JULIAN HERMINSUL GAVIRIA CASTILLO  
Revisor Fiscal  
T.P.158931  
Crowe Co S.A.S  
Véase mi dictamen de 14 febrero 2025

## PROMOTORA CLINICA ZONA FRANCA DE URABÁ S.A.S

### Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de diciembre de 2023 y 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos excepto cuando se indique lo contrario)

#### NOTA 1. TIPO DE ENTIDAD Y OBJETO SOCIAL.

La empresa PROMOTORA CLÍNICA ZONA FRANCA DE URABÁ S.A.S identificada con NIT 900390423-9, fue constituida de acuerdo a las leyes colombianas el 12 de Octubre de 2010, inscrita el 22 de Octubre de 2010 en cámara de comercio de Urabá con número 00008532, tiene como actividad principal la prestación de servicios de salud mediana y alta complejidad, como servicios de hospitalización, urgencias, unidad de cuidados intensivos, cirugía, ayuda diagnósticas, farmacia y otras actividades conexas y complementarias. En el momento de la constitución la empresa desarrolló actividades de construcción de sus propias instalaciones, mejoras, mantenimientos y negocios inmobiliarios hasta la entrada de la etapa de pre- operativos en el 2013, cuando empieza a consolidar la etapa del proyecto de la Clínica panamericana, se dio lugar al montaje de los procesos administrativos y misionales para la puesta en marcha, el cual tuvo inicios de actividades a partir de enero de 2014.

La **PROMOTORA CLÍNICA ZONA FRANCA DE URABÁ S.A.S** es una entidad calificada como usuario industrial de servicios de zona franca, el cual tuvo el acto de calificación el 11 de abril de 2011 en Apartadó Antioquia en la dirección Cra 100 No 43-770 lote 101 Zona franca de Urabá.

#### NOTA 2. BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES.

##### a) Marco Técnico Normativo Aplicable a Estados Financieros.

Los estados financieros separados han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificaciones. Las NCIF se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés).

De acuerdo con lo anterior las normas aplicadas a los estados financieros de Promotora Clínica Zona Franca de Urabá se fundamentan en la Norma Internacional de Información Financiera plenas. Hasta el 31 de diciembre del 2023 se preparó y se presentó estados financieros individuales bajo las Norma Internacional de Información Financiera para Pymes,

##### b) Cambio de grupo II NIIF Pymes a grupo I NIIF PLENAS.

En el periodo de 2022 se realizaron los análisis de cumplimiento de requisitos para el proceso de conversión de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) a NIIF Plenas. El objetivo es de informar y proporcionar una descripción resumida del proceso de conversión, los cambios realizados durante este y su impacto en los estados financieros de Promotora Clínica Zona Franca de Urabá.

Los criterios establecidos en el Decreto 2420 de 2015, respecto a las características a cumplir en cada grupo definido para la aplicación de las normas internacionales de información financiera (NIIF) en Colombia, los cuales son Grupo I, Grupo II y Grupo III, la Clínica en el momento de la

evaluación, es decir en el año 2022, se encontraba clasificado dentro del Grupo II, aplicando NIIF para pymes.

En la evaluación de criterios según decreto 2420 de 2015, realizados en el año 2022, se identifica que la clínica cumple con los criterios de grupo I NIIF plenas:

- Activos totales superiores a 30.000 salarios mínimos mensuales legales vigentes (SMMLV)
- Ser subordinada o matriz de una compañía nacional que deba aplicar NIIF plenas en este caso COMFAMA

De acuerdo con lo anterior con el periodo de cumplimiento de requisitos y periodos de análisis y evaluación Promotora clínica Zona Franca de Urabá en cumplimiento al marco normativo a las normas de información financiera determina medir sus activos, pasivos y patrimonio "ESFA" con fecha del 01 de enero de 2023, periodo de transición año 2023 a 31 de diciembre y su aplicación año 2024 a 31 de diciembre, periodo durante el cual se llevará por primera vez la contabilidad de acuerdo con los nuevos marcos normativos.

### b.1) Rubros con impactos.

Con análisis efectuado sobre la información contable, se concluye que se presenta ajustes de reconocimiento y medición, Presentación y revelación en los siguientes rubros:

Rubro	Reconocimiento y medición	Presentación y revelación	NIIF Pymes	NIIF Plenas	Implicación a nivel de Estados Financieros / otro
Cuentas por cobrar [i]	X		Sección 11 - Instrumentos financieros básicos  Deterioro: Pérdida incurrida	NIIF 9 - Instrumentos financieros Deterioro: Pérdida esperada	Ajuste a modelo de Deterioro de cartera:  Activo de naturaleza Crédito: Mayor o menor valor del deterioro de cartera.  Resultados: Mayor o menor valor en resultados, o en Patrimonio, para el caso de ESFA.
Arrendamientos [ii]	X	X	Sección 20 - Arrendamientos	NIIF 16 - Arrendamientos	ESFA: Mayor valor del Activo no Corriente. - Mayor valor del Pasivo neto.  Resultados: Distribución del gasto por arrendamiento entre "Depreciación" e "Intereses".  En el inicio del contrato se espera que el gasto sea mayor, mientras que al final tiende a ser menor al valor de canon de arrendamiento.
Impuesto diferido	X		Sección 29 - Impuesto a las Ganancias	NIC 12 - Impuesto a las Ganancias	Ajuste asociado a impactos anteriores.  ESF: Activo y pasivo por impuesto diferido. Resultados: Ingreso o gasto por impuesto diferido.

Plusvalía	X		Sección 19 – Combinación de negocios y plusvalía	NIIF 3 – Combinación de negocio	Durante el año 2023 se efectuó adquisición de un negocio (laboratorio), sobre el cual se genera Plusvalía, la cual bajo NIIF Pymes es depreciada en un periodo no mayor a 10 años, mientras que en NIIF Plenas es sujeto de Deterioro, por lo cual se efectúa ajusta.  ESF: mayor valor del activo.  Resultado: Menor valor del gasto.
Ingreso operacional [iii]		X	Sección 23 - Ingreso de actividades ordinarias	NIIF 15 - Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes.	Metodología de reconocimiento debe observarse desde los 5 pasos indicados por NIIF 15.

Con el anterior análisis se presentan 4 rubros con ajustes de reconocimiento y medición con efectos en el patrimonio y estado de resultados: **Reclasificación en presentación, revelaciones de activos y pasivos sin efectos patrimoniales.**

Las partidas que se relacionan a continuación sin efectos de conversión:

- **Cuentas por cobrar:**

**Clasificación de Anticipos de impuestos:** Tomando en consideración que los anticipos de impuestos o saldos a favor no constituyen un instrumento financiero activo, puesto que se espera que esto represente un menor valor a pagar en futuras declaraciones de impuestos, en lugar de un derecho incondicional a recibir efectivo u otro instrumento financiero como contraprestación, por lo tanto, se reclasifica en "Otros activos no financieros" presentado la misma denominación "Saldo a favor de impuestos".

**Préstamos de materiales y medicamentos:** Para efectos de presentación y teniendo en cuenta que estos préstamos no constituyen un Instrumento financiero, se reclasifica al rubro "Inventario". El saldo de esta cuenta deberá ser revelado en las notas a los estados financieros.

- **Inventario y cuentas por pagar:**

**Inventario en remisión y consignación:** Se evalúa los inventarios en consignación y se decide efectuar reversión a nivel contable de los saldos en Inventario y su contrapartida en el pasivo por este concepto, lo cual no genera ajustes en Patrimonio, con la disminución del inventario y la cuenta por pagar.

**Préstamos de medicamentos:** Se concluye que no constituye un instrumento financiero, por lo cual se presentará en "Otros Pasivos no financieros".

**Propiedad y equipo:** NIC 16. Por cambios de políticas se decidí dar de baja los activos con vida útil asignada inferior a 1 periodo, lo cual no tiene impacto en valor neto, pero sin en presentación

## Ajustes de valor.

Los siguientes son los ajustes a nivel de valor, y por tanto tuvieron impacto como mayor o menor valor en el Estado Financiero.

- Arrendamientos – NIIF 16.**

La Clínica, se procede a reconocer como Activo por derecho de uso y Pasivo por arrendamiento un bien que cumple con lo establecido bajo NIIF 16:

La información relacionada a continuación constituye el saldo neto en cada periodo para Balance, y el movimiento para resultados, puesto que es un concepto no reconocido bajo NIIF pymes.

	01.Ene.23	31. dic.23
ESF: Activo por derecho de uso	\$ 68.905	\$ 45.937
<b>ESF: Pasivo por arrendamiento [1]</b>	<b>\$ (68.905)</b>	<b>(49.043)</b>
ER: Gasto por Interés	-	\$ 8.386
ER: Gasto por depreciación	-	\$ 22.968
Pagos de canon de arrendamiento	\$ -	\$ (28.248)

A nivel de transición, se ha realizado un ajuste de reclasificación entre las cuentas del pasivo, lo que ha resultado en un incremento del Pasivo por Arrendamiento por un valor adicional de \$2.272. Este aumento corresponde a una cuota de arrendamiento pendiente de pago al 31 de diciembre de 2023. Aunque este valor no estaba reflejado en la información previa, se ha realizado el ajuste de reclasificación del pasivo en transición.

- Deterioro de cartera – NIIF 9.**

A partir de modelo de deterioro de cartera de la Clínica, los siguientes ajustes fueron reconocidos, donde esto representa a 01 de enero de 2023 un mayor valor de la provisión y un ajuste en Patrimonio atribuido a “Ajustes de conversión”, por otro lado, a 31 de diciembre de 2023, se presenta menor valor de la provisión y con ello una recuperación en resultados del periodo.

	01.Ene.2023	31. dic.2023
Ajuste: Deterioro - Deudores salud	\$ (2.112.479)	\$ 1.535.085
Ajuste: Deterioro - particulares	\$ (19.520)	\$ 19.520
Patrimonio	\$ 2.131.999	
Resultados acumulados		\$ (1.554.606)

- **Inventarios en consignación – NIC 2.**

Ajuste relacionado a la reversión de inventario recibido en consignación, sobre el cual la compañía no tiene la obligación de pagar al tercero, puesto que no se ha consumido, dañado o incurrido en otra causal para requerir el pago al tercero:

	01.Ene.2023	31. dic.2023
Inventario	(\$ 1.130.152)	(\$ 346.977)
Cuenta por pagar	(\$ 1.130.152)	\$ (346.977)

Lo anterior sin impactos en el patrimonio.

- **Propiedad y Equipo – NIC 16.**

Ajuste relacionado a Baja de activos fijos de bajo valor con vida útil asignada inferior a un periodo (1 año):

	01.Ene.2023	31.dic.2023
Propiedad y equipo - Costo	(\$ 1.049)	(\$ 240.513)
Propiedad y equipo – Depreciación acumulada	\$ 1.049	\$ 240.513

Lo anterior no tiene impacto en patrimonio o en resultados.

- **Plusvalía.**

El activo intangible Good Will por adquisición de la unidad de laboratorio en NIIF plenas se reconoce como activo con vida útil indefinida, por lo tanto, se realiza reversión de la amortización en NIIF Pymes, y se somete a prueba de deterioro según NIC 36, prueba que se realiza cada año en diciembre.

	01.Ene.2023	31.dic.2023
Activo - Plusvalía	-	\$ 137.032
Resultados: Amortización de plusvalía	-	(\$ 137.032)

Genera mayor valor del activo no corriente y menor valor del gasto de periodo a 31 de diciembre de 2023.

- **Impuesto diferido – NIC 12.**

La tasa impositiva liquidada para Promotora Clínica zona Franca se estable en 20%, de conformidad al artículo 240-1 antes de la ley 2277 de 2022, después de la ley en sentencia de la corte constitucional C-384 de 2023 declaro exequibilidad condicionada por vulneración a los principios de buena fe y confianza legítima del artículo 83 de la constitución, precisó que la modificación a la tarifa del impuesto sobre la renta que previó el artículo 11 de la Ley 2277 de

2022 solo tendría efectos hacia el futuro. En concreto, dicha sentencia condicionó la exequibilidad de los numerales 1, 2 y 3 y el parágrafo 6 del artículo 11 de la Ley 2277 de 2022, en el entendido de que “el régimen tarifario del artículo 101 de la Ley 1819 de 2016 continuará rigiendo para los contribuyentes que hubiesen cumplido las condiciones para acceder al mismo antes del 13 de diciembre de 2022, fecha de entrada en vigor de la Ley 2277 de 2022”. De esta manera, las referidas disposiciones del artículo 11 no tendrían efectos para los usuarios industriales que cumplieron las condiciones para acceder al régimen tributario especial de zonas francas antes del 13 de diciembre de 2022.

	01.Ene.2023	31.dic.2023
Activo – Impuesto diferido	\$ 310.879	\$ (590.709)
Pasivo – Impuesto diferido .	(8.590)	(42.249)
Patrimonio	(302.289.123)	
Resultado acumulado	\$ -	\$ 632.958

**Para el año 2023:** A nivel neto, se efectúa ajuste por mayor valor en Activo por impuesto diferido, menor valor en pasivo, lo cual representa un mayor valor en ingreso y menor valor del gasto.  
**A nivel de ESFA,** se genera ajuste por conversión en Patrimonio.

A continuación, se resumen los efectos se ESFA y transición:

EFECTOS ER Y PATRIMONIO			
Resultados	ESFA	Transición	Efecto Neto
	(\$ 1,829,710)	\$ 1,055,575	(\$ 774,135)

Los efectos materiales en resultados de conversión se deben principalmente a cambio en política y procedimiento del deterioro o provisión de cartera.

A continuación, se detalla la conciliación patrimonial y de resultados:

CONCILIACION PATRIMONIAL  
 CONVERSION NIIF PYMES A PLENAS  
 (Cifras expresadas en miles de pesos "\$". Colombiano)

Cifras Expresadas en Miles de Pesos

ACTIVOS	NOTAS	ESFA			transición		
		Pymes_2022	01/01/2023 Plenas	Efecto	Pymes_2023	Plenas_2023	Efecto
<b>Activos Corrientes</b>							
Efectivo y equivalente de efectivo		14,804,779	14,804,779	0	21,898,098	21,898,098	0
Inversiones		0	0	0	0	0	0
Cuentas por cobrar	1	71,213,421	68,986,107	(2,227,314)	89,321,921	88,725,800	(596,121)
Inventario	2	5,573,336	4,457,543	(1,115,793)	6,482,588	5,716,354	(766,234)
Otros activos no financieros	3	610,099	691,055	80,956	1,154,494	1,156,282	1,788
<b>Total, Activo Corriente</b>		<b>92,201,635</b>	<b>88,939,484</b>	<b>(3,262,151)</b>	<b>118,857,101</b>	<b>117,496,534</b>	<b>(1,360,567)</b>
<b>Activos no Corrientes</b>							
Propiedad planta y equipo		83,797,870	83,797,870	0	85,899,519	85,899,519	0
Intangibles	4	204,251	204,251	0	2,816,786	2,953,818	137,032
Arrendamiento por derecho de uso	5	0	68,905	68,905	0	45,937	45,937
Impuesto diferido	6	650,652	961,531	310,879	1,419,536	1,113,102	(306,434)
<b>Total, Activo no Corriente</b>		<b>84,652,773</b>	<b>85,032,557</b>	<b>379,784</b>	<b>90,135,841</b>	<b>90,012,376</b>	<b>(123,465)</b>
<b>Total, Activos</b>		<b>176,854,408</b>	<b>173,972,041</b>	<b>(2,882,367)</b>	<b>208,992,942</b>	<b>207,508,910</b>	<b>(1,484,032)</b>
<b>PASIVOS</b>							
<b>Pasivos Corrientes</b>							
Obligaciones financieras		5,180,960	5,180,960	0	4,352,183	4,352,183	0
Proveedores	2	18,156,391	17,026,239	(1,130,152)	20,400,287	19,617,111	(783,176)
Arrendamiento bienes en uso	5	0	19,862	19,862	0	25,094	25,094
Cuentas comerciales		5,545	5,545	0	4,487	4,487	0
Costos y gastos por pagar	5	1,782,008	1,782,008	0	2,284,813	2,282,541	(2,272)
Acreedores varios	7	27,228	19,853	(7,375)	23,116	15,940	(7,176)
Acreedores oficiales-e impuestos		265,790	265,790	0	310,399	310,399	0
Impuestos gravámenes y tasa		1,902,702	1,902,702	0	5,373,711	5,373,711	0
Retención y aportes-beneficio empleado		575,886	575,886	0	757,190	757,190	0
Beneficios empleados		1,551,525	1,551,525	0	2,246,612	2,246,612	0
Otros pasivos financieros		1,142,388	1,142,388	0	1,332,201	1,332,201	0
Otros pasivos no financieros	7	624,774	632,149	7,375	819,705	826,881	7,176
<b>Total, Pasivo Corriente</b>		<b>31,215,197</b>	<b>30,104,907</b>	<b>(1,110,290)</b>	<b>37,904,704</b>	<b>37,144,350</b>	<b>(760,354)</b>
<b>Pasivo no Corriente</b>							
Obligaciones financieras		11,236,562	11,236,562	0	5,447,991	5,447,991	0
Proveedores		0	0	0	245,408	245,408	0
Pasivos por arrendamiento	5	0	49,043	49,043	0	26,221	26,221
Pasivos estimados y provisiones		632,900	632,900	0	668,328	668,328	0
Impuesto diferido	6	8,824,290	8,832,880	8,590	7,328,078	7,352,314	24,236
Otros pasivos financieros		1,000,000	1,000,000	0	1,000,000	1,000,000	0
<b>Total, Pasivo no Corriente</b>		<b>21,693,752</b>	<b>21,751,385</b>	<b>57,633</b>	<b>14,689,805</b>	<b>14,740,262</b>	<b>50,457</b>
<b>Total, Pasivo</b>		<b>52,908,949</b>	<b>51,856,292</b>	<b>(1,052,657)</b>	<b>52,594,509</b>	<b>51,884,612</b>	<b>(709,897)</b>
<b>Patrimonio</b>							
Capital suscrito y pagado		370,000	370,000	0	370,000	370,000	0
Superávit de capital		36,301,521	36,301,521	0	36,301,521	36,301,521	0
Reservas		6,382,927	6,382,927	0	19,639,182	19,639,182	0
Resultados de ejercicios anteriores		27,084,877	27,084,877	0	38,051,993	38,051,993	0
adopción por primera vez NIIF Pymes		13,768,633	13,768,633	0	13,768,633	13,768,633	0
Resultado del ejercicio		22,604,317	22,604,317	0	30,833,920	31,889,495	1,055,575
ORI-superávit por valorización		17,433,184	17,433,184	0	17,433,184	17,433,184	0
Ajuste adopción NIIF plenas		0	(1,829,710)	(1,829,710)	0	(1,829,710)	(1,829,710)
<b>Total, patrimonio</b>		<b>123,945,459</b>	<b>122,115,749</b>	<b>(1,829,710)</b>	<b>156,398,433</b>	<b>155,624,298</b>	<b>(774,135)</b>
<b>Total, pasivo y patrimonio</b>		<b>176,854,408</b>	<b>173,972,041</b>		<b>208,992,942</b>	<b>207,508,910</b>	

PROMOTORA CLINICA ZONA FRANCA DE URABA S.A.S NIT 900.390.423-9

CONCILIACION DE RESULTADOS  
 CONVERSION NIIF PYMES A PLENAS

(Cifras expresadas en miles de pesos "\$"colombiano)

Ingresos	NOTAS	Pymes	Plenas	Efecto
<b>Ingresos Ordinarios de Operación</b>				
<b>(+) Servicios de salud</b>		<b>190,599,449</b>	<b>190,599,449</b>	<b>0</b>
<b>(-) Costos prestación de servicios</b>	<b>8</b>	<b>(121,307,290)</b>	<b>(121,170,257)</b>	<b>137,033</b>
<b>(=) Utilidad Bruta</b>		<b>69,292,159</b>	<b>69,429,192</b>	<b>137,033</b>
(-) Gastos Ordinarios de Operación	<b>9</b>	<b>(15,785,219)</b>	<b>(15,779,939)</b>	5,280
(-) Gasto provisión/Deterioro CXC	<b>10</b>	<b>(13,906,502)</b>	<b>(12,351,896)</b>	1,554,606
(+) Otros Ingresos Ordinarios de Operación	<b>11</b>	1,083,066	1,083,066	0
(-) Otros Gastos Ordinarios de Operación		<b>(1,674,268)</b>	<b>(1,674,268)</b>	0
<b>Utilidad Actividades de Operación</b>		<b>39,009,236</b>	<b>40,706,155</b>	<b>1,696,919</b>
(+) Ingresos Financieros		2,613,761	2,613,761	0
(-) Gastos Financieros		<b>(689,462)</b>	<b>(689,462)</b>	0
(-) Gastos Intereses	<b>12</b>	<b>(2,234,846)</b>	<b>(2,243,232)</b>	<b>(8,386)</b>
<b>Otros Resultados de operación.</b>		<b>(310,547)</b>	<b>(318,933)</b>	<b>(8,386)</b>
<b>Utilidad o pérdida antes de impuestos</b>		<b>38,698,689</b>	<b>40,387,222</b>	<b>1,688,533</b>
(-) provisión Impuesto de Renta y Diferido	<b>13</b>	<b>(7,864,769)</b>	<b>(8,497,727)</b>	<b>(632,958)</b>
<b>Utilidad o pérdida neta del Periodo</b>		<b>30,833,920</b>	<b>31,889,495</b>	<b>1,055,575</b>

Nota	Detalle de diferencias de valor y presentación (Cifras expresadas en miles de pesos "\$" Colombiano)					
	Cuentas por cobrar	ESFA	Efecto	Transición	Efecto	Relación
1	Deterioro provisión cuentas por cobrar	(2,131,999)	Con Impacto ESF. ER	(577,393)	Con Impacto ESF. ER	g
	Anticipo Impuesto	(80,956)	presentación	(1,787)	presentación	a
	Prestamos Medicamentos	(14,359)	presentación	(16,941)	presentación	b
	<b>Total, Efecto Cxc</b>	<b>(2,227,314)</b>		<b>(596,121)</b>		

	Inventario	ESFA	Efecto	Transición	Efecto	Relación
2	Inventario en consignación	(1,130,152)	Sin Impacto ER	(783,175)	Sin Impacto ER	c
	Prestamos Medicamentos	14,359	presentación	16,941	presentación	b
	<b>Total, efecto inventario</b>	<b>(1,115,793)</b>		<b>(766,234)</b>		

	Otros activos no financieros	ESFA	Efecto	Transición	Efecto	Relación
3	Anticipo Impuesto/saldo a favor	80,956	presentación	1,788	presentación	a
	<b>Total, Efecto Activo no corriente</b>	<b>80,956</b>		<b>1,788</b>		

	Activos no corrientes	ESFA	Efecto	Transición	Efecto	Relación
4	Intangibles	-		137,032	Com Impacto ESF. ER	
5	Arrendamiento por derecho de Uso	68,905	Con Impacto ESF, Sin Impacto ER	45,937	con Impacto ESF ER	d
6	Impuesto diferido	310,879	Com Impacto ESF. ER	(306,434)	Com Impacto ESF. ER	h
	<b>Total, Efecto activos no corrientes</b>	<b>379,784</b>		<b>(123,465)</b>		

<b>Total, Efectos activos</b>	<b>(2,882,367)</b>		<b>(1,484,032)</b>		
-------------------------------	--------------------	--	--------------------	--	--

	<b>PASIVOS</b>	<b>ESFA</b>	<b>Efecto</b>	<b>Transición</b>	<b>Efecto</b>	<b>Relación</b>
2	Proveedores (inventario en consignación)	(1,130,152)	Sin Impacto ER	(783,175)	Sin Impacto ER	c
5	Arrendamiento bienes en uso	68,905	Sin Impacto ER	51,315	con Impacto ESF ER	d
5	Arrendamiento en uso x pagar			(2,272)	con Impacto ESF ER	d
7	Prestamos medicamentos financieros	(7,375)	presentación	(7,176)	presentación	e
7	Prestamos medicamentos no financieros	7,375	presentación	7,176	presentación	e
6	Impuesto diferido x pagar	8,590	Com Impacto ESF. ER	24,236	Com Impacto ESF. ER	f
	<b>Total, efectos pasivos</b>	<b>(1,052,657)</b>		<b>(709,896)</b>		

	<b>Patrimonio</b>	<b>ESFA</b>		<b>Transición</b>	<b>Efecto</b>	<b>Relación</b>
	Deterioro Cuentas por Cobrar	(2,131,999)				g
	Impuesto Diferido por Cobrar	310,879				h
	Impuesto Diferido por Pagar	(8,590)				f
	<b>Total, Efecto Patrimonio</b>	<b>(1,829,710)</b>				

	<b>Resultados</b>	<b>ESFA</b>	<b>Efecto</b>	<b>Transición</b>	<b>Efecto</b>	<b>Relación</b>
10	Gasto Deterioro cuentas por cobrar			1,396,904		
11	Ingreso Reintegro provisión deudores			157,702		
8	Amortización Intangibles			137,033		

12	Arrendamiento Bienes en uso (Intereses)			(8,386)		
9	Arrendamiento Bienes en uso (depreciación)			(22,968)		
9	Reversión de cano arrendamiento			28,248		
13	Ingresos Impuesto diferido			(590,709)		
13	Gasto impuesto diferido			(42,249)		
	<b>Total, Efecto estado resultados</b>			<b>1,055,575</b>		

### c) Uso de estimaciones y juicios.

La preparación de los estados financieros de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos y pasivos contingentes en la fecha del balance, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

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

### d) Negocio en marcha:

**Promotora Clínica Zona Franca de Urabá S.A** prepara los estados financieros sobre la base de un negocio en marcha. En la realización de este juicio se considera la posición financiera actual de la Compañía, sus intenciones actuales, el resultado de las operaciones, el acceso a los recursos del mercado financiero y el apoyo de la casa matriz (accionistas). La Compañía evalúa el impacto de tales factores en las operaciones futuras. De acuerdo con el análisis realizado por la administración de **Promotora Clínica Zona Franca de Urabá S.A**, no se evidencia o se tiene conocimiento de situaciones que coloquen en riesgo la habilidad para continuar como negocio en marcha durante un futuro previsible.

### NOTA 3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS.

Las políticas contables establecidas a continuación han sido aplicadas consistentemente en la preparación de los estados financieros individuales, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), a menos que se indique lo contrario. Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación.

## 1. Moneda funcional y de presentación.

Las partidas incluidas en los estados financieros individuales de **Promotora Clínica Zona Franca de Urabá S.A** se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (pesos colombianos). Los estados financieros se presentan “en pesos colombianos”, que es la moneda funcional de **Promotora Clínica Zona Franca de Urabá S.A.S** y la moneda de presentación. Toda la información es presentada en miles de pesos y ha sido redondeada a la unidad más cercana.

## 2. Moneda extranjera.

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a la moneda funcional respectiva de **Promotora Clínica Zona Franca de Urabá S.A.S**. Los activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras a la fecha de reporte son convertidos a la moneda funcional a la tasa de cambio de esa fecha. Los activos y pasivos no monetarios denominados en monedas extranjeras que son medidos al valor razonable son convertidos a la moneda funcional a la tasa de cambio a la fecha en que se determinó el valor razonable. Las partidas no monetarias que son medidas al costo histórico en una moneda extranjera no se convierten.

**Promotora Clínica Zona Franca de Urabá S.A.S** a la fecha de presentación de los estados financieros presenta una sola operación en moneda extranjera, la cual corresponde compra de servicios de mantenimiento y que su valor no es material frente el valor total de los costos de operación.

## 3. Base contable de causación (acumulación o devengo).

Para la elaboración de los Estados Financieros se utilizará la base contable de causación, es decir, las partidas se reconocerán como activos, pasivos, patrimonio neto, ingresos y gastos, cuando satisfagan las definiciones y los criterios de reconocimiento bajo las NIIF.

## 4. Uniformidad en la presentación.

La presentación y clasificación de las partidas en los Estados Financieros se conservará de un periodo a otro, a menos que:

- Surja un cambio en la naturaleza de las actividades de **Promotora Clínica Zona Franca de Urabá S.A.S** o en la revisión de sus Estados Financieros, se determine que sería más apropiado otra presentación u otra clasificación, según lo establecido en la Política de corrección de errores, cambios en políticas y estimados contables bajo NIIF.
- Una Norma o Interpretación requiera un cambio en la presentación.

Cualquier reclasificación o modificación que se efectúe en el año corriente implicará una modificación en la presentación de los Estados Financieros del año anterior para efectos comparativos. Esta situación deberá ser revelada en las Notas a los Estados Financieros, indicando los elementos que han sido reclasificados.

## 5. Materialidad o importancia relativa y agrupación de datos.

**Promotora Clínica Zona Franca de Urabá S.A.S** presentará por separado en los Estados Financieros, todas aquellas partidas similares que posean la suficiente importancia relativa y agrupará aquellas partidas similares que individualmente sean inferiores al 5% del total del grupo a que se hace referencia en la Nota correspondiente.

Los hechos económicos se presentan de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable. En la preparación y presentación de estos estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó en relación con las utilidades antes de impuestos o los ingresos ordinarios. En términos generales, se considera como material toda partida que supere el 15% con respecto a la utilidad promedio mensual antes de impuestos, o 3% de los ingresos ordinarios brutos promedio mensual (en caso de que se genere pérdida antes de impuestos). La Clínica presentará por separado las partidas de naturaleza o función distinta, a menos que no tengan importancia relativa.

## 6. Compensación.

**Promotora Clínica Zona Franca de Urabá S.A.S** no compensará en sus Estados Financieros, activos con pasivos, ni ingresos con gastos, salvo cuando la compensación sea requerida o esté permitida por alguna Norma o Interpretación.

La Clínica pueden compensar los siguientes ítems para efectos de la presentación de los Estados Financieros:

- Saldos a favor y saldos por pagar por concepto de impuestos, siempre y cuando se tenga el derecho de ser compensados frente a una misma autoridad fiscal.
- Utilidad o pérdida en la venta de Propiedades y Equipo, entre otros.
- El efectivo restringido con el pasivo específico que le dio origen.

## 7. Frecuencia de la información.

Los Estados Financieros individuales de Propósito General serán elaborados con una periodicidad anual con corte a 31 de diciembre y deberán emitirse a más tardar al 31 de marzo de cada año.

## 8. Comparabilidad.

Los Estados Financieros se presentarán en forma comparativa respecto del periodo anterior. De igual forma, se incluirá información comparativa para información descriptiva y narrativa, cuando esto sea relevante para la comprensión de los Estados Financieros del periodo corriente.

Cuando se realice una reexpresión retroactiva de las partidas de los Estados Financieros o se aplique una política contable retroactivamente, la Clínica deberá presentar como mínimo tres Estados de Situación Financiera que corresponderán a:

- a. El cierre del periodo actual;
- b. El cierre del periodo inmediatamente anterior; y
- c. El comienzo del periodo inmediatamente anterior.

Adicionalmente, cuando se modifique la presentación o clasificación de partidas en los Estados Financieros, deberá realizarse la reclasificación de la información comparativa revelando la naturaleza, valor y razón de la reclasificación. En los casos en los que dicha reclasificación sea impracticable deberá revelarse las razones, así como la naturaleza de los ajustes que deberían efectuarse.

Sin embargo, la Clínica no necesitará presentar las notas relativas al estado de situación financiera de apertura al comienzo del periodo inmediato anterior

## 9. Estructura y Contenido de los Estados Financieros.

Al cierre contable anual, **Promotora Clínica Zona Franca de Urabá S.A.S** preparará un conjunto completo de Estados Financieros que comprenden:

- Estado de Situación Financiera;
- Estado de Resultados Integral;
- Estado de cambios en el patrimonio;
- Estado de flujos de efectivo;
- Notas que incluyan un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.
- Información comparativa con respecto al periodo inmediato anterior.

### 9.1 Estado de Situación Financiera.

En este informe, **Promotora Clínica Zona Franca de Urabá S.A.S** presentará las partidas de los elementos: Activo, Pasivo y Patrimonio del estado de la Situación Financiera. Además, los activos y pasivos se clasifican como corrientes y no corrientes como categorías separadas dentro del Estado de Situación Financiera.

a) **Activo Corriente:** **Promotora Clínica Zona Franca de Urabá S.A.S** clasificará un activo como corriente cuando cumpla alguno de los siguientes criterios:

- Se espere convertir en efectivo o en un equivalente de efectivo, o se pretenda vender o consumir, en el transcurso del ciclo normal de la operación de la Clínica (1 año).
- Mantiene el activo principalmente con fines de negociación.
- Se espere volver líquido dentro del período de los doce (12) meses posteriores al periodo sobre el que se informa.
- Se trate de efectivo u otro medio equivalente al efectivo cuya utilización no esté restringida, para ser intercambiado o usado para cancelar un pasivo, al menos dentro de los doce meses después del ejercicio sobre el que se informa.

b) **Pasivo Corriente:** Se clasificará un pasivo como corriente cuando cumpla alguno de los siguientes criterios:

- Se espere cancelar el pasivo en un ciclo normal de operación de la Clínica (1 año).
- Mantiene el pasivo principalmente con fines de negociación.
- Deba cancelarse dentro del período de los doce meses siguientes al periodo de presentación.
- La Clínica no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del período sobre el que se informa.

Todos los demás pasivos se clasificarán como no corrientes.

### 9.2 Estado Resultado Integral.

En este Estado Financiero, **Promotora Clínica Zona Franca de Urabá S.A.S** presentará todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas en un período como un enfoque único, correspondiente a Estado de Resultado Integral, siendo este el total del resultado del periodo y otro resultado integral.

Presentará un desglose de los gastos reconocidos en resultado de acuerdo con el método de la “función de los gastos” o del “costo de prestación del servicio”, y clasifica los gastos de acuerdo con su función como parte del costo de prestación del servicio. Como mínimo la Clínica revelará, según este método, su costo de prestación del servicio de forma separada de otros gastos. Este método puede proporcionar a los usuarios una información más relevante.

### 9.3 Estado de Cambio en el Patrimonio.

En la presentación del Estado de Cambios en el Patrimonio se mostrará:

- El resultado integral total del período.
- Para cada componente de patrimonio, los efectos de aplicación retroactiva o reexpresión retroactiva cuando esto de lugar.
- Para cada componente del patrimonio, una conciliación entre los valores en libros, al inicio y al final del periodo, de cada componente del patrimonio, informando por separado cada movimiento, que incluye como mínimo:
  - Resultado del ejercicio;
  - Otro resultado integral; y
  - Transacciones con los propietarios en su calidad de tales.
- Revelará información sobre los ajustes totales, en cada uno de los componentes del patrimonio, derivados de cambios en las políticas contables y, por separado, de la corrección de errores.

#### a. Para cada clase de capital en acciones:

- (i) el número de acciones autorizadas;
- (ii) el número de acciones emitidas y pagadas totalmente, así como las emitidas, pero aún no pagadas en su totalidad;
- (iii) el valor nominal de las acciones, o el hecho de que no tengan valor nominal;
- (iv) una conciliación entre el número de acciones en circulación al principio y al final del periodo;
- (v) los derechos, privilegios y restricciones correspondientes a cada clase de acciones, incluyendo las restricciones sobre la distribución de dividendos y el reembolso del capital; y
- (vi) las acciones cuya emisión está reservada como consecuencia de la existencia de opciones o contratos para la venta de acciones, incluyendo las condiciones e importes correspondientes, cuando de lugar.

#### b. una descripción de la naturaleza y destino de cada partida de reservas que figure en el patrimonio.

### 9.4 Estado de Flujo de Efectivo.

La información sobre los flujos de efectivo suministra a los usuarios las bases para la evaluación de la capacidad que **Promotora Clínica Zona Franca de Urabá S.A.S** tiene para generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como sus necesidades para la utilización de esos flujos de efectivo. El método de presentación del estado flujo de efectivos será por el método indirecto.

En la presentación de las partidas de flujo de efectivo las partidas por concepto de sobregiros bancarios que afectan el efectivo negativamente se reconocerán en las obligaciones financieras, como partidas de actividades de financiación.

### La Clínica informará por separado:

- Los ingresos y pagos brutos procedentes de actividades de inversión y financiación.
- Los flujos de efectivo correspondientes tanto a los intereses recibidos y pagados, como a las utilidades distribuidas, clasificándolas de acuerdo con las actividades de operación, inversión o de financiación.
- La información relevante sobre transacciones de inversión y financiación que no han requerido el uso del efectivo y equivalentes debe ser suministrada en notas a los Estados Financieros tales como, la adquisición de activos mediante arrendamiento financiero, la conversión de deuda en patrimonio, los dividendos pagados en acciones, entre otras.
- Una conciliación entre los rubros del estado de flujos de efectivo con el efectivo que se presenta en el Estado de situación financiera, así como los criterios adoptados para determinar los componentes del efectivo y sus equivalentes.
- Cualquier monto significativo de los saldos de efectivo y efectivo equivalente que no esté disponible para ser utilizado, acompañado con un comentario por parte de la Administración.

### 9.5 Notas a los estados financieros.

#### Promotora Clínica Zona Franca de Urabá S.A.S, en las notas a los Estados Financieros presentará:

- Un resumen que contenga las políticas contables significativas, incluyendo las bases para la elaboración de los Estados Financieros, así como de las políticas contables específicas empleadas para cada cuenta.
- Información que no se presente en el Estado de Situación Financiera, en el Estado de Resultado Integral, en el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto o en el Estado de Flujo de Efectivo.
- Información adicional que, a pesar de no haberse incluido en el Estado de situación Financiera, en el Estado de Resultados, en el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto o en el Estado de Flujo de Efectivo sea relevante para la comprensión de alguno de ellos.

#### Las Notas a los Estados Financieros en el siguiente orden:

- Una declaración de cumplimiento de las Normas NIIF.
- Un resumen de las políticas contables significativas aplicadas.
- Información que soporte las partidas presentadas en el Estado de Situación Financiera, en el Estado de Resultados, en el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y en el Estado de Flujo de Efectivo, en el mismo orden en que figuren en cada uno de los Estados Financieros.
- Otra información para revelar, entre las que se incluirán: Pasivos contingentes y compromisos contractuales no reconocidos.
- Revelaciones de información no financiera, por ejemplo, los objetivos y políticas de gestión del riesgo financiero.

Resultará apropiado revelar las relaciones entre partes relacionadas cuando exista control, con independencia de que se hayan producido o no transacciones entre las partes relacionadas.

- **Promotora Clínica Zona Franca de Urabá S.A.S** revelará las remuneraciones del personal clave de la gerencia (contrato directo con la Clínica) en total y para cada una de las siguientes categorías:

- Beneficios a los empleados a corto plazo.
  - Otros beneficios a largo plazo.
  - Beneficios por terminación.
- La Clínica revelará información, naturaleza, clasificación e importe de las transacciones con partes relacionadas efectuadas durante los periodos cubiertos por los estados financieros, así como también las estimaciones por deudas de dudoso cobro relativas a importes incluidos en los saldos pendientes.

Las partidas de naturaleza similar pueden revelarse en total, a menos que su revelación por separado sea necesaria para comprender los efectos de las transacciones entre partes relacionadas en los estados financieros de la Clínica.

### 10. Efectivo y Equivalente del Efectivo.

Son considerados activos financieros que representan un medio de pago y con base en éste se valoran y reconocen todas las transacciones en los estados financieros.

También se incluyen las inversiones o depósitos que cumplan con la totalidad de las siguientes condiciones:

- Que sean de corto plazo, de gran liquidez, con un vencimiento original igual o menor a (3) tres meses.
- Que sean fácilmente convertibles en efectivo.
- Están sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

Debido al corto vencimiento de estas inversiones el valor registrado se aproxima al valor razonable de mercado.

Tanto en el reconocimiento y medición inicial como en la medición posterior, el valor asignado para las cuentas de efectivo y sus equivalentes, constituyen el valor nominal del derecho en efectivo, representado en la moneda funcional definida para la presentación de información bajo NIIF. En el caso de Efectivo y equivalente de efectivo presente en entidades financieras, el reconocimiento se hará por el valor certificado en los extractos emitidos por estas.

Los equivalentes al efectivo se tienen principalmente para cumplimiento de compromisos de pago a menos de tres (3) meses. Las inversiones financieras se consideran como equivalentes al efectivo, en la medida en que sean fácilmente convertibles a una cantidad determinada de efectivo y estén sujetas a riesgos insignificantes de cambios en su valor, por ejemplo, los CDT.

Cuentas corrientes o de ahorros y su valor es el importe nominal, del total de efectivo o el equivalente de este. Si existiesen restricciones en el efectivo o en cuentas de caja y bancos, la Clínica, no reconocerá estos recursos de efectivo como disponibles sino en una subcuenta contable para efectivo restringido, que permita diferenciarlo de otros saldos de efectivo, dada la destinación limitada de dichos montos y deberá revelar en las notas a los estados financieros esta situación.

La entrada de recursos provenientes de las consignaciones no identificadas, se reconocerán en el mes correspondiente; su contrapartida será un Pasivo de Depósitos de terceros (pasivo por identificar). Estas partidas no pueden superar los noventa (90) días de antigüedad, tiempo durante el cual se identificará al pagador, y en caso de no identificarse se procederá a efectuar el reconocimiento de estas partidas en resultados, o en caso de identificarse posterior al tiempo

establecido se efectuarán los ajustes o reversión pertinente y su correspondiente revelación respecto a los hechos ocurridos.

Se contabilizan las partidas conciliatorias que aparecen en el extracto bancario: gravámenes, comisiones, retención en la fuente, en el periodo correspondiente

Se reconocen los rendimientos financieros que aparecen en el extracto bancario en el mes correspondiente

La diferencia entre valor en libros contables y saldo en extracto bancario, posterior al reconocimiento de notas crédito, notas débito u otras partidas claramente identificadas y acorde a la operación de la Clínica, en ningún caso será superior a 5% del saldo total del extracto bancario.

## 11. Instrumentos financieros.

### 11.1 Activos Financieros.

La Clínica reconocerá un activo financiero en su estado de situación financiera cuando, y solo cuando, se convierta en parte de las cláusulas contractuales del instrumento. Entre los instrumentos definidos en **Promotora Clínica Zona Franca de Urabá S.A.S** tenemos:

- **Cuentas por cobrar a entidades promotoras de salud.**

Corresponden a derechos contractuales por prestación de servicios de salud integral, que se reconocen en el balance a nombre de personas naturales o jurídicas, y se clasifican como Subsidiada, Contributiva, Particulares y Aseguradoras acorde a la relación de la Clínica y la entidad o persona que cubre los servicios brindados por la clínica a sus pacientes.

- **Otras cuentas por cobrar.**

Corresponden a cuentas por cobrar diferentes a las descritas anteriormente tales como:

- ✓ Comisiones y honorarios: corresponde a los valores recibidos por ejecución de contratos con aliados y entre otras que se pudieran presentar
- ✓ Aseguradoras: corresponde a valores recibidos por colocación de pólizas de seguros.
- ✓ Ventas de activos fijos
- ✓ Concesión de espacios: Corresponden a los ingresos por concesión de espacios o áreas de la Clínica con aliados prestadores de servicios afines al objeto social de la Clínica y que generalmente son contratados por esta para la prestación de estos servicios.
- ✓ Recuperaciones: Corresponden a recobros de costos y gastos de terceros o aliados.
- ✓ Incapacidades por cobrar.

- **Cuentas por Cobrar a Trabajadores.**

Comprende los valores autorizados por el trabajador para ser descontados por nómina por concepto de:

- ✓ Educación.
- ✓ Servicios de salud a familiares o propios.
- ✓ Préstamos personales (calamidad doméstica, campañas de bienestar social, entre otros).
- ✓ Otros conceptos.
- ✓

### Medición Inicial.

En el momento del reconocimiento inicial, **Promotora Clínica Zona Franca de Urabá S.A.S** medirá las cuentas por cobrar comerciales, es decir, los derechos que surgen de la prestación de servicios de salud, por su precio de transacción, a menos que se trate de un componente de financiación significativo según lo expuesto en NIIF 15, en cuyo caso se reconoce inicialmente a su valor razonable con medición posterior a costo amortizado.

Ahora bien, los instrumentos financieros activos, diferentes a lo mencionado previamente, la Clínica los medirá en el momento del reconocimiento inicial por su valor razonable, el cual normalmente es el precio de la transacción, sin embargo, si la Clínica identifica que hay diferencia entre estos dos, esto será reconocido como ganancia o pérdida en resultados.

### Medición Posterior.

Por prestación de servicios de salud, se reconocerán las cuentas por cobrar de corto plazo (< 360 días) a valor razonable con cambios en resultados, y las cuentas por cobrar de largo plazo (> 360 días) a costo amortizado. Para lo cual, la Clínica deberá estimar el valor presente de los flujos de efectivo futuros a una tasa de descuento, la cual será determinada teniendo en cuenta las tasas vigentes en el mercado para un instrumento financiero similar, cuya calificación crediticia sea parecida a la que obtendría el cliente de la Clínica si aceptara recibir un préstamo en el mercado, siempre y cuando se pueda medir fiablemente y tenga efectos relevantes en el estado de situación financiera. De lo contrario se descontará al valor presente utilizando el interés del costo promedio de los créditos financieros bancarios de la clínica, en caso de no tener deuda financiera la del mercado autorizado por la Superintendencia Financiera de Colombia para crédito de consumo.

Lo anterior aplica para las cuentas por cobrar diferentes a: Incapacidades y cuentas por cobrar a trabajadores.

### Deterioro del Valor.

La Clínica reconocerá en el resultado del periodo, como una ganancia o pérdida por deterioro de valor, el importe de las pérdidas crediticias esperadas (o reversiones) en que se requiere que sea ajustada la corrección de valor por pérdidas en la fecha de presentación para reflejar el importe que se requiere reconocer conforme a NIIF 9.

Según lo anterior, la Clínica aplicará el Enfoque simplificado, expuesto a continuación, en el análisis y determinación de Deterioro de valor para las cuentas por cobrar comerciales o activos del contrato (si aplica) que procedan de transacciones que están dentro del alcance de NAIF 15 y que:

- I. No contienen un componente financiero significativo de acuerdo con NAIF 15; o
- II. Contienen un componente financiero significativo de acuerdo con la NAIF 15, sin embargo, la Clínica elige su política contable medir la corrección de valor por pérdidas a un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo. Esto se aplicará a todas las cuentas por cobrar comerciales o activos de los contratos, pero puede aplicarse por separado a las cuentas por cobrar comerciales y activos de los contratos cuando de lugar.

### Enfoque Simplificado Deterioro de Valor.

La Clínica considerará:

- Las pérdidas crediticias esperadas se reconocen contablemente antes de que la cuenta por cobrar y/o activo financiero pase a estar en mora.

- En cada fecha de presentación, la Clínica reconocerá en el resultado del periodo el importe del cambio en las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo como una ganancia o pérdida por deterioro. La Clínica reconocerá los cambios favorables en las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo como una ganancia por deterioro de valor, incluso si estas últimas son menores que el importe de las pérdidas crediticias esperadas que estuvieran incluidas en los flujos de efectivo estimados en el momento del reconocimiento inicial.
- La Clínica reconocerá en el resultado del periodo, como una ganancia o pérdida por deterioro de valor, el importe de las pérdidas crediticias esperadas (o reversiones) en que se requiere que sea ajustada la corrección de valor por pérdidas en la fecha de presentación para reflejar el importe que se exige reconocer de acuerdo con NAIF 9.

**La Clínica ha aplicado el siguiente análisis individual para la determinación de la pérdida crediticia:**

<b>Paso:</b>	<b>Aplicación en la clínica:</b>
<p><b>Paso 1</b> Determine las agrupaciones apropiadas de las cuentas por cobrar en categorías de riesgo de crédito.</p>	<p>La Clínica ha efectuado la siguiente segmentación o perfilamiento de su cartera comercial:</p> <p>Se efectúa agrupación de la cartera en dos (2) subgrupos y esta a su vez es segmentada por entidad o tercero:</p> <p><b>1. Entidades promotoras de salud o responsables de pago:</b></p> <p>Para lo cual:</p> <p>a. Se analiza y actualiza el estado del cliente, los cuales fueron definidos como:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Activo</li> <li>- Intervenida</li> <li>- Proceso jurídico</li> <li>- Liquidación y proceso jurídico</li> </ul> <p>b. Se evalúan los siguientes factores a través de un sistema de puntuación para determinar el riesgo del cliente para la Clínica:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Solvencia financiera;</li> <li>- Comportamiento de pagos;</li> <li>- Comportamiento aceptación de glosas;</li> <li>- Comportamiento de las objeciones;</li> <li>- Nivel de relacionamiento;</li> <li>- Rotación de cartera;</li> <li>- Estado de la entidad (punto anterior)</li> </ul>

	<p>Con lo anterior, el riesgo asociado a cliente es definido como Alto, Medio Alto, Medio y Bajo (Ver DP-CA-05_Procedimiento provisión y deterioro)</p> <p>Se considera la clasificación de Riesgo del cliente en el mercado, (Ver DP-CA-05_Procedimiento provisión y deterioro). Esta es:</p> <table border="1" data-bbox="555 499 1378 887"> <thead> <tr> <th>Clasificación del Riesgo del cliente en el mercado</th> <th>Calificación Porcentual de Riesgo.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Riesgo Alto</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>Medio Alto</td> <td>65%</td> </tr> <tr> <td>Medio</td> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>Bajo</td> <td>20%</td> </tr> </tbody> </table> <p>De acuerdo con los factores previos, la clínica define la tasa de riesgo asociada a cada cliente.</p> <p><b>2. Particulares (Pacientes/copagos):</b></p> <p>La Clínica define riesgo como Bajo, medio y alto dependiendo de las circunstancias de cada cliente (Ver DP-CA-05_Procedimiento provisión y deterioro).</p>	Clasificación del Riesgo del cliente en el mercado	Calificación Porcentual de Riesgo.	Riesgo Alto	100%	Medio Alto	65%	Medio	50%	Bajo	20%
Clasificación del Riesgo del cliente en el mercado	Calificación Porcentual de Riesgo.										
Riesgo Alto	100%										
Medio Alto	65%										
Medio	50%										
Bajo	20%										
<p><b>Paso 2</b> Determine el período durante el cual las tasas históricas de pérdida son obtenidas para desarrollar estimados de las tasas esperadas de pérdidas futuras.</p>	<p>La Clínica ha determinado seleccionar como mínimo un periodo de 2 años anteriores al periodo de análisis o cálculo para la tasa de glosas aceptadas y para la tasa de riesgo del recaudo como mínimo un periodo de 1 año al periodo de análisis. Para la tasa de glosa se actualizada cada año y para la tasa recaudo trimestral y anual.</p>										
<p><b>Paso 3</b> Determine las tasas históricas de pérdida.</p>	<p>Para la determinación de las tasas históricas de pérdida se toman en consideración:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Riesgo de glosa.</li> <li>• Riesgo de recaudo o pago.</li> <li>• Riesgo cliente en el mercado.</li> <li>• Ajustes a la tasa: Se pueden presentar ajustes generados por Costo de honorarios para los casos en proceso jurídico, sobre entidades en proceso de liquidación, y relacionados a</li> </ul>										

	<p>novedades significativas o especiales no incluidas anteriormente.</p> <p>Ver DP-CA-05_Procedimiento provisión y deterioro.</p> <p>Lo anterior aplica a Entidades promotoras de salud.</p>
<p><b>Paso 4</b> Considere los factores macroeconómicos prospectivos y ajuste las tasas históricas de pérdida para reflejar las condiciones económicas futuras relevantes.</p>	<p>La Clínica ha incorporado este factor en la definición de riesgo de cliente en el mercado, en donde se considera el Sector económico.</p> <p>La Clínica efectuará análisis periódico sobre el modelo, y en caso de identificarse riesgo adicional sobre el recaudo de cartera comercial, debido a factores macroeconómicos, este será ajustado, según lo indicado en Paso 3, como "Ajustes a la tasa".</p> <p>El factor o tasa para aplicar sobre cada cliente como deterioro de valor corresponde a una combinación de los factores previamente expuestos (Ver DP-CA-05_Procedimiento provisión y deterioro, Anexo en el cual se explica con mayor detalle el modelo).</p>
<p><b>Paso 5</b> Calcule las pérdidas de crédito esperadas</p>	<p>Una vez determinada la tasa o factor a aplicar por cliente según los pasos anteriores, esta será multiplicada por el valor de la cartera a la fecha de análisis (Ver DP-CA-05_Procedimiento provisión y deterioro).</p>

Para efectos de la medición de deterioro:

- Se resalta que las cuentas por cobrar comerciales de la Clínica no contemplan financiación, es decir acuerdos de pago donde se pacten tasas de interés, ni amortización de pagos que abonen saldos a capital e intereses, por lo cual un cálculo del valor presente para este rubro no es relevante.
- Al medir las pérdidas crediticias esperadas la Clínica considerará el riesgo o probabilidad de que ocurra una pérdida crediticia, reflejando la posibilidad de que ocurra y de que no ocurra esa pérdida crediticia, incluso si dicha posibilidad es muy baja.

### Retiro o Bajas en Cuenta.

Se reconoce el castigo de saldos de cuentas por cobrar, cuando se ha considerado que el saldo es totalmente irrecuperable, lo cual puede acontecer en cualquier momento. La evaluación se realiza por la Clínica cada año aplicación del modelo de deterioro de cartera de la Clínica, al saldo que refleje la cuenta contable de deterioro de valor de cuentas por cobrar (provisión).

Si en periodos posteriores, el valor de la pérdida por deterioro de valor (provisión) disminuyese, tal como una mejora en la capacidad de pago del deudor, la pérdida por deterioro reconocida

previamente será revertida. La reversión no deberá ser superior al saldo de la cuenta por cobrar deteriorada.

El retiro y baja de cuentas por cobrar deberán ser aprobadas por el Comité de Cartera, y las bajas superiores a 30 salarios mínimos legales mensual vigente (SMLMV) se pondrán en conocimiento y aprobación del comité financieros o junta directiva.

## 11.2 Pasivos financieros.

Los instrumentos financieros son clasificados como pasivos financieros cuando una Obligación contractual de entregar efectivo u otro activo financiero a otra entidad, o de intercambiar activos o pasivos financieros.

A continuación, se ilustran las prácticas contables que aplican a los instrumentos financieros pasivos.

- **Cuentas por Pagar comerciales.**

### Reconocimiento y Medición.

Los saldos por pagar comerciales se reconocen en el momento en que la Clínica se convierte en parte obligada (adquiere obligaciones) según los términos contractuales de la operación. Por lo tanto, deben ser reconocidos como obligaciones ciertas a favor de terceros.

Estos pasivos se reconocerán en la medición inicial al valor nominal según los términos de compra y los acuerdos contractuales con el proveedor.

- **Obligaciones Financieras.**

La Obligación Financiera se medirá inicialmente por su valor nominal, adicional a los costos de capital e intereses, la Clínica no tiene otros costos incrementales, razón por la cual no generará ningún impacto en el saldo de la obligación.

Las garantías que se otorgan a las entidades financieras en respaldo de las obligaciones, aun cuando no generan la salida de recursos de la Clínica, si generan obligaciones contingentes que deben ser reveladas en notas a los estados financieros.

Una vez el crédito ha sido cancelado, de acuerdo con las prácticas financieras de la Clínica, se debe cancelar la garantía que había sido otorgada. Dicha cancelación para que tenga efectos legales, debe provenir del cumplimiento de un requisito de tipo legal.

- **Costos Financieros.**

Los intereses por pagar se reconocen mensualmente, calculados según lo pactado con la entidad financiera u otro tercero. Se calculan tomando el saldo adeudado multiplicado por la tasa de interés efectiva expresada en términos nominal mensual. El reconocimiento se realizará debitando el gasto financiero contra un mayor valor de la obligación financiera (subcuenta contable de intereses de obligaciones financieras). Si los costos financieros están asociados a una obligación financiera que está siendo utilizada en un activo apto, estos se capitalizarán siguiendo los lineamientos expuestos en la política contable de Propiedades y Equipo bajo NIIF.

### Reconocimiento Posterior.

Los pasivos financieros a corto plazo (menos de 12 meses), con tasa de interés establecida, se pueden medir por el valor del contrato original si el efecto del descuento no es importante.

Por ende, los flujos de efectivo relativos a los pasivos financieros a corto plazo, en principio no se descontarán trayendo a valor presente.

Los pasivos financieros a largo plazo (más de 12 meses) serán mensualmente valorados al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

### **Retiro o Baja en Cuenta.**

La Clínica retira de su balance general un instrumento financiero pasivo cuando, y solo cuando, se haya extinguido la obligación contraída con las entidades financieras o terceros, esto es, cuando la obligación específica en el correspondiente contrato haya sido pagada o cancelada, o haya expirado.

## **12. Inventario.**

La Clínica deberá reconocer como inventarios, los bienes corporales adquiridos, de los cuales se espera obtener beneficios económicos en períodos futuros, a través, de su consumo o venta, cuyo monto sea determinable. Corresponden a elementos tales como: Medicamentos; Materiales medico quirúrgicos; Materiales para imagenología; y Materiales, repuestos y accesorios médicos, que posee la Clínica, y que están disponibles para su uso en el desarrollo del objeto social de la Clínica o venta, de acuerdo con su giro normal de operaciones.

### **Reconocimiento y medición.**

Los inventarios comprados, se reconocerán como tales, si cumplen la totalidad de los siguientes requisitos: Sean un recurso tangible controlado y utilizado en la operación de la Clínica, sea probable que se deriven beneficios económicos futuros, su valor pueda ser medido confiable y razonablemente, el bien se haya recibido a satisfacción por parte de la Clínica y se hayan transferido a su favor, los riesgos y beneficios que incorpora.

La incorporación de los inventarios en el sistema de información se efectuará de acuerdo con la unidad de medida por la cual se espera que el inventario sea consumido. Para la Clínica, la unidad de medida será "cantidades". Los inventarios serán vinculados al sistema de información de la Clínica únicamente cuando sean recibidos en forma satisfactoria, en cuanto a cantidad, calidad y características definidas por parte de la Clínica.

Los inventarios se medirán al costo o valor neto realizable, según sea el menor.

La medición posterior de los inventarios se asignará utilizando el costo promedio ponderado.

### **Análisis de obsolescencia.**

El retiro de los inventarios obsoletos se reconoce como tal, cuando: El inventario no puede generar beneficios económicos futuros, debido a que no tiene capacidad de uso y la determinación del valor a retirar es fiable (costo en libros). Estos retiros deben ser reconocidos como una pérdida por deterioro de valor en el resultado del período correspondiente, por el costo promedio ponderado.

### **Prestamos de medicamentos.**

Las salidas de medicamentos e insumos por concepto de préstamos se reconocerán contablemente como inventarios en poder de terceros siempre y cuando sean devueltos por los terceros con las mismas condiciones y características entregadas, las entradas de préstamos de medicamentos e insumos se reconocerán en el inventario y a su vez se reconocerá un pasivo no financiero.

## Inventario en consignación.

Las entradas de inventarios en consignación se reconocen por control en el sistema de información de inventario sin efectos en los registros contables en los activos y pasivos, toda vez que la obligación se adquiere cuando se consume los inventarios, lo anterior solo se revela en los estados financieros.

### 13. Propiedades, y equipo.

La Clínica reconocerá como Propiedad y Equipo, los activos que cumplan con la totalidad de los siguientes requisitos:

- Que sea un recurso tangible identificable y controlado por la Clínica.
- Que sea probable que la Clínica obtenga beneficios económicos futuros derivados de su uso en el giro normal de su operación o sirva para fines administrativos.
- Que se espera utilizarlo en el giro normal de su operación en un período de tiempo que exceda un (1) año.
- Que su valor pueda ser medido confiable y razonablemente. Este es usualmente el valor nominal acordado con el proveedor y los costos incurridos para el montaje, construcción y tránsito expuestos posteriormente.

El reconocimiento de la Propiedad y Equipo se deberá realizar cuando la Clínica reciba los riesgos y beneficios inherentes al bien, de acuerdo con los términos de negociación pactados con el proveedor.

Para los equipos de tecnología o de cómputo, cuyo software o aplicativos están incorporados en el activo tangible, y su valor no sea posible separar o identificar, serán tratados como un mayor valor del activo.

Para efectos de reconocimiento y medición de Propiedad y Equipo, la Clínica considerará las siguientes categorías:

#### Categoría 1 “Activos individualmente considerados”:

- Elementos de Propiedad y Equipo de mayor vida útil y mayor cuantía.
- Se establece una vida útil específica (no genérica) a cada activo en el momento de su recepción según concepto emitido por el proveedor o experto responsable de los equipos. En caso de no determinarse la vida útil, esta se establecerá según vida útil asignada en la política para cada grupo de activos.
- Al cierre de cada año comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre se realizarán revisiones a los activos con saldos en libros y que su valor supera los 50 UVT vigentes.

#### Categoría 2 “Activos de menor cuantía o conjuntamente considerados”

Elementos que individualmente son poco significativos, pero importantes en grupo dada su cantidad y uso cotidiano en la compañía. Se determina que las propiedades y equipos de esta categoría se clasifican por su valor según lo siguiente:

- **Propiedad y Equipo valor tope de menor cuantía:** Son los que no superen el valor de 50 UVT, Se reconocerán al gasto en el mismo periodo contable como activos de menores cuantías.

- **Propiedad y Equipo considerados conjuntamente:** Conjunto de activos de un mismo tipo, adquiridos en una misma compra (factura) que en su conjunto representen un valor mayor o igual a 500 UVT – La administración efectuará análisis sobre la vida útil de los activos adquiridos, en caso de identificarse que esta es mayor a 1 año, la vida útil asignada será la de la agrupación definida, en caso contrario se reconocen al estado de resultados como gastos de activos de menores cuantías en el periodo.
- **Instrumental** – Dada su importancia en la operación, se reconocerá como propiedad y equipo aquellos mayor o igual a 4 UTV, y se depreciarán a la vida útil determinada según experto, proveedor o el grupo al que pertenece en Propiedad y equipo. Los activos menores a 4UVTs se reconocen como gastos de activos de menores cuantías en el periodo.

Vida útil será revisada anualmente. Al cierre de cada año comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre se realizarán revisiones a los activos con saldos en libros y que su valor supera los 50 UVT vigentes a la fecha de revisión.

### Medición Inicial

La medición inicial de la propiedad y equipo se realizará teniendo en cuenta las siguientes situaciones:

- ✓ Se adquirió un activo listo para ser usado o;
- ✓ Se adquirió un activo, pero no está listo para ser usado.

### El costo inicial de estos activos comprende:

- **Precio de compra:** corresponde el precio acordado entre la Clínica y el Proveedor (valor factura) menos descuentos financieros y comerciales, rebajas, más el impuesto al valor agregado (IVA).
- Todos los costos directamente atribuidos a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la Clínica
- Si es un Equipo de Cómputo y/o Equipo de Comunicaciones, conformarán un mayor valor del costo, las licencias que vienen instaladas desde que se adquiere el computador, y que no son separables del costo de este.
- Si es una Edificación o Terreno, harán parte del costo los impuestos de registros notariales, escrituración, valorización, entre otros, así como la comisión del intermediario y demás gastos legales. El impuesto predial y los demás impuestos indirectos sobre la propiedad no se capitalizarán; se llevarán directamente al gasto.

### Activos en Tránsitos.

Corresponden a la adquisición de activos importados. Un activo será en tránsito si se reciben los riesgos y beneficios en un sitio diferente del sitio en el cual va a ser instalado para su uso.

### Activos en Montaje.

Corresponden a la adquisición de activos que deben ser montados, instalados o armados en las instalaciones de propiedad u operación de la Clínica. Será en montaje cuando el activo está en el sitio en que será utilizado, pero está en proceso de adecuación, instalación y adaptación para su uso.

### Activos en Construcción.

Será considerado un Activo en construcción, todo proyecto que la Clínica decida abordar con el objetivo de mejorar o incrementar la capacidad instalada, racionalizar los costos de operación, conservar o aumentar los niveles de servicio o adaptarse a nuevas tecnologías. Las remodelaciones o adecuaciones de áreas de las edificaciones se reconocen a la propiedad y equipo con las siguientes condiciones:

Remodelaciones o adecuaciones que aumenten su capacidad instalada se reconocen como activo, previo análisis y decisión de la Administración de la Clínica frente a su valor y la capacidad de generar beneficios económicos futuros para la Clínica, y se depreciarán de acuerdo con la vida estimada de uso o la establecida.

### Medición Posterior.

La Clínica elegirá política contable la aplicación del modelo de costo, en el cual los elementos de Propiedad y Equipo se registrarán por su costo, menos la depreciación y el importe acumulados de las pérdidas por deterioro de valor (provisión), y su alcance será a todos los elementos que compongan una clase de Propiedades y Equipo.

### Mantenimiento y Reparaciones.

- **Mantenimiento o reparación (preventivo – correctivo) sin modificación de vida útil:** serán reconocidos como costo o gasto en el periodo en que se incurre, incluidos los repuestos.
- **Sustitución de partes (Correctivo) sin modificación de vida útil:** Las remodelaciones, los cambios de sistemas modulares de oficina, las sustituciones y otras partes de los inmuebles y de otros activos individualmente considerados se reconocerán como componentes separados cuando su uso esperado sea superior a un año.

Cuando se cambie un componente de un activo, para mejorar su capacidad o funcionalidad se revisará su vida útil y su valor antes de realizar la sustitución con el fin de establecer deterioro o cambio de vida útil según su materialidad. se dará de baja el valor en libros de la parte sustituida y el nuevo componente se depreciará de manera separada como un activo independiente por el periodo esperado de uso. Lo anterior en caso de que el costo del componente sea importante, para lo cual se consideran los siguientes montos: Las partes sustituidas para bienes muebles que superen los 50 UVT.

- **Mantenimientos periódicos y Overhaul (Preventivo) sin modificación de vida útil:** Los mantenimientos que se realicen en intervalos periódicos previamente programados, se reconocerán como gastos del periodo en que se incurren.

### Vidas Útiles.

La vida útil corresponde al tiempo en que se espera utilizar el activo. Los beneficios económicos futuros implícitos en un activo se consumen mediante su uso, pero existen otros factores que deben ser tenidos en cuenta para establecerla.

- a) Uso esperado del activo
- b) Estado físico del activo
- c) Obsolescencia técnica
- d) Límites legales o contractuales, que originen una limitación del control sobre el activo, en un periodo de tiempo
- e) Si la vida útil del activo depende de las vidas útiles de otros activos.

A continuación, se detallan las vidas útiles asignadas a cada clase de Propiedad y Equipo, estimadas por la Gerencia Financiera y Administrativa:

Activo	Vida útil estimada en años
Construcciones y Edificaciones	45 - 100
Maquinaria y equipo	10-15
Equipos médicos e instrumental	8 - 10
Muebles, enseres y equipo de oficina	7- 10
Equipo de cómputo y comunicación	3 – 5
Vehículos	10-15
Plantas y redes	10-15
Overhaul	Los Overhaul son mantenimientos periódicos programados que se realizan con una periodicidad superior a un año. Estos se reconocerán como un componente separado y se depreciarán por el tiempo estimado que transcurrirá hasta la próxima erogación por el mismo concepto.

La vida útil se determina en el momento de su adquisición, las cuales se pueden definir por concepto del proveedor o experto responsable de los equipos, como por ejemplo para los equipos médicos, el encargado es el responsable de equipos biomédicos de la Clínica, para los equipos de cómputo el encargado es el responsable de las TICS, y en caso contrario, o que no se pueda determinar, se depreciarán según las vidas útiles establecidas por cada grupo de activos según tabla anterior.

La depreciación de la propiedad y equipo se inicia cuando el activo esté disponible para su uso, esto es, cuando se encuentre en la ubicación y en las condiciones necesarias para operar de la forma prevista por la Clínica.

Bajo la NIC 16 (Propiedades, Planta y Equipo), la Clínica deberá calcular el valor residual para cada clase de activo. la Clínica asignará valores residuales para edificaciones siempre y cuando se identifique que este lo tiene. Para los bienes y otros activos de largo plazo sin venta regular, no será necesario considerar un valor residual.

### **Retiro y Baja en Cuenta.**

La Clínica clasificará los activos como mantenidos para la venta, si su valor en libros se recupera a través de una transacción de venta, en lugar del uso continuado del activo en la Clínica, según lo expuesto en la política contable de Activos no corrientes disponibles para la venta bajo NIIF.

Cuando la Clínica tenga la intención de vender un Activo (Propiedad y Equipo), deberá reclasificarlo a una cuenta denominada "Activos Mantenidos para la Venta", cuya permanencia no podrá exceder un año. De lo contrario se retornará a la cuenta original (Propiedad y Equipo). Se retirarán los activos cuando la Clínica no espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o por su venta, y se reconocerá la pérdida en el estado de resultados correspondiente. El valor en libros de las partes (componentes) sustituidos (reemplazados) se dará de baja antes de capitalizar el nuevo componente como un activo diferente.

### **Deterioro de valor.**

Al final del periodo contable, la Clínica debe asegurar que el costo neto en libros de los activos no exceda su valor recuperable, según lo establecido en la Política contable de Deterioro de valor de los activos bajo NIIF.

Se deben registrar provisiones por demérito u obsolescencia de los activos (Propiedad y Equipo), si el importe en libros de un activo es superior a su importe recuperable; en este caso se reconoce una pérdida por deterioro como gasto de operación en el estado de resultados y la reducción del valor en libros del activo en el Estado de Situación Financiera. En tal situación se procederá a preparar la prueba de deterioro tal y como lo indica la política contable de deterioro del valor del activo, la cual está basada en la NIC 36. Sin embargo, si el activo no presenta indicadores de deterioro no es necesario realizar dicha prueba.

## **14. Intangibles.**

### **Reconocimiento.**

La Clínica reconoce un elemento como activo intangible cuando cumple la totalidad de los siguientes requisitos:

- Que sean identificables. Para el caso de licencias y software, que estos sean separables del hardware.
- Que sean controlables.
- Que su valor pueda ser medido confiable y razonablemente, es decir, el valor nominal acordado con el proveedor o vendedor.
- Que sea probable que la Clínica obtengan beneficios económicos futuros.
- Cuyo costo individual exceda más de 2 SMLMV, y en conjunto en una misma compra de varias licencias con la misma característica exceda de 5 SMLMV siempre y cuando su vencimiento o uso supere los 12 meses.

### **Medición Inicial.**

El costo inicial de las licencias y derechos de software comprende el costo de adquisición de contado (valor acordado entre el vendedor y la Clínica) menos cualquier descuento financiero o comercial y rebaja, más el impuesto al valor agregado (IVA), en la medida en que no sea

descontable de otros impuestos, más cualquier costo directamente atribuible a la adquisición del activo o su uso, como honorarios profesionales.

### medición Posterior.

Las licencias y derechos de software se medirán bajo el modelo del costo, por tanto, se mantiene el costo asignado en la medición inicial. El saldo en libros del intangible reflejará el costo, menos los cargos por amortización y valores acumulados por pérdidas de deterioro de valor.

### Amortización Intangibles.

La amortización comenzará cuando el activo intangible esté disponible para su utilización, es decir, cuando se encuentre en la ubicación y condiciones necesarias para que se pueda usar de la forma prevista por la Clínica. La amortización cesa cuando el activo se da de baja en cuentas.

La Clínica considerará que un activo intangible tiene una vida útil indefinida cuando, sobre la base de un análisis de todos los factores relevantes, no exista un límite previsible al periodo a lo largo del cual se espera que el activo genere entradas de flujos netos de efectivo para la Clínica.

Los activos intangibles de la Clínica se amortizarán por el método de línea recta sobre el 100% de su costo según la vida útil definida, la cual se establece así:

Categoría	Vida útil en años (*)
Marcas comerciales y crédito mercantil (siempre que hayan sido adquiridos en combinación de negocios).	Indefinida.
Software creado internamente.	5 años o Indefinida.
Patentes, marcas registradas y otros derechos con vida útil definida siempre que hayan sido adquiridos; y licencias de uso de programas informáticos adquiridos.	Lo que en su momento se defina.

### Retiro y Venta.

Se retirará una licencia y derecho de software cuando la Clínica espere no obtener beneficios económicos futuros, ya sea por su uso o por su venta, y se reconocerá la pérdida como un gasto en el estado de resultados correspondiente, y se reconocerá un ingreso, si al realizar su venta el costo en libros es inferior al valor producto de la venta.

### Deterioro de Valor.

Al final del periodo contable anual, la Clínica debe asegurar que el costo neto en libros de los activos no exceda su valor recuperable, según lo establecido en la política contable de Deterioro de valor de los activos bajo NIIF.

## 15. Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta.

La Clínica clasificará a un activo no corriente (o un grupo de activos para su disposición) como mantenido para la venta, si su importe en libros se recuperará fundamentalmente a través de una transacción de venta, en lugar de por su uso continuado.

Se clasifica y reconoce un activo no corriente disponible para la venta, cuando la Clínica así lo defina y se cumpla con la totalidad requisitos definidos en la política.

Su reconocimiento se realiza en una cuenta separada dentro de los activos corrientes que se denomina "Activos no corrientes disponibles para la venta".

### Medición Inicial y posterior.

La Clínica mide los activos no corrientes disponibles para la venta al menor valor entre, su importe en libros y su valor razonable que es el precio estimado de venta del bien, menos los costos estimados de venta y al final de cada periodo a diciembre se evalúa el valor en libros, teniendo en cuenta que no pueden superar una permanencia de 12 meses.

La evaluación se realiza comparando el valor en libros reconocido según medición inicial, con el valor razonable menos gastos de venta del activo. De acuerdo con este resultado, se determina si hay lugar a reconocimiento en el estado de resultados.

Mientras el activo se encuentre clasificado como disponible para la venta no será objeto de depreciación o amortización.

### Deterioro de activos no financieros.

El valor de un activo se deteriora cuando su importe en libros excede a su importe recuperable. Un activo estará contabilizado por encima de su importe recuperable cuando su importe en libros exceda del importe que se pueda recuperar del mismo a través de su utilización o de su venta. Si este fuera el caso, el activo se presentaría como deteriorado, y la Clínica reconocería una pérdida por deterioro del valor de ese activo.

Al evaluar si existe algún indicio de que pueda haberse deteriorado el valor de un activo, la Clínica considerará, como mínimo, los siguientes indicios:

#### (a) Fuentes externas de información:

- i. Existen indicios observables de que el valor de mercado del activo ha disminuido durante el periodo significativamente más que lo que cabría esperar como consecuencia del paso del tiempo o de su uso normal (más del 30% respecto al año anterior):
- ii. Durante el periodo han tenido lugar, o van a tener lugar en un futuro inmediato, cambios significativos con una incidencia adversa sobre la entidad, referentes al entorno legal, económico, tecnológico o de mercado en los que esta ópera, o bien en el mercado al que está destinado el activo.
- iii. Durante el periodo, las tasas de interés de mercado, u otras tasas de mercado de rendimiento de inversiones, han experimentado incrementos que probablemente afecten a la tasa de descuento utilizada para calcular el valor en uso del activo, de manera que disminuya el importe recuperable del activo de forma significativa.
- iv. El importe en libros de los activos netos de la Clínica es mayor que su capitalización bursátil.

## (b) Fuentes internas de información.

- v. Se dispone de evidencia sobre la obsolescencia o deterioro físico de un activo.
- vi. Durante el periodo han tenido lugar, o se espera que tengan lugar en un futuro inmediato, cambios significativos en el alcance o manera en que se usa o se espera usar el activo, que afectarán desfavorablemente a la entidad. Estos cambios incluyen el hecho de que el activo esté ocioso, planes de discontinuación o reestructuración de la operación a la que pertenece el activo, planes para disponer del activo antes de la fecha prevista, y la reconsideración como finita de la vida útil de un activo, en lugar de indefinida.
- vii. Se dispone de evidencia procedente de informes internos, que indica que el rendimiento económico del activo es, o va a ser, peor que el esperado.

La evidencia obtenida a través de informes internos, que indique un deterioro del valor del activo, incluye la existencia de:

- (a) flujos de efectivo para adquirir el activo, o necesidades posteriores de efectivo para operar con él o mantenerlo, que son significativamente mayores a los presupuestados inicialmente;
- (b) flujos netos de efectivo reales, o resultados, derivados de la operación del activo, que son significativamente peores a los presupuestados;
- (c) una disminución significativa de los flujos de efectivo netos o de la ganancia de operación presupuestada, o un incremento significativo de las pérdidas originalmente presupuestadas procedentes del activo; o
- (d) pérdidas de operación o flujos netos negativos de efectivo para el activo, cuando las cifras del periodo corriente se suman a las presupuestadas para el futuro.

Si existiese algún indicio de que el activo puede haber deteriorado su valor, esto podría indicar que, la vida útil restante, el método de depreciación (amortización) o el valor residual del activo, necesitan ser revisados y ajustados de acuerdo con la Norma aplicable a ese activo, incluso si finalmente no se reconociese ningún deterioro del valor para el activo considerado.

Por lo anterior, la Clínica evaluará, al final de cada periodo sobre el que se informa, si existe algún indicio de deterioro del valor de algún activo. Si existiera tal indicio, la entidad estimará de nuevo el importe recuperable del activo, y efectuará los ajustes y procedimientos que den lugar según la política contable asociada al activo con indicios de deterioro.

## Reconocimiento y medición de la pérdida por deterioro.

El importe en libros de un activo se reducirá hasta que alcance su importe recuperable si, y sólo si, este importe recuperable es inferior al importe en libros. Esa reducción es una pérdida por deterioro del valor.

Una pérdida por deterioro del valor asociada a un activo no revaluado se reconocerá en el resultado del periodo, y de un activo revaluado se reconocerá en otro resultado integral, en la medida en que el deterioro de valor no exceda el importe del superávit de revaluación para ese activo.

Tras el reconocimiento de una pérdida por deterioro del valor, los cargos por depreciación del activo se ajustarán para los periodos futuros, con el fin de distribuir el importe en libros revisado del activo menos su eventual valor residual, de una forma sistemática a lo largo de su vida útil

restante, así como también se determinarán los activos y pasivos por impuestos diferidos relacionados con ella de acuerdo con la NIC 12.

Al distribuir una pérdida por deterioro del valor, la Clínica no reducirá el importe en libros de un activo por debajo del mayor valor de entre los siguientes:

- (a) su valor razonable menos los costos de disposición (si se pudiese medir);
- (b) Su valor en uso (si se pudiese determinar); y
- (c) cero.

El importe de la pérdida por deterioro del valor que no pueda ser distribuida al activo en cuestión, se repartirá proporcionalmente entre los demás activos que compongan la unidad (o grupo de unidades).

La Clínica evaluará, al final de cada periodo sobre el que se informa, si existe algún indicio de que la pérdida por deterioro del valor reconocida, en periodos anteriores ya no existe o podría haber disminuido. Si existiera tal indicio, la entidad estimará de nuevo el importe recuperable del activo o unidad generadora de efectivo.

## 16. Ingresos.

Corresponde al servicio de salud de mediana y alta complejidad ofrecido por la Clínica a personas naturales y jurídicas que lo requieran. Comprenden las siguientes unidades funcionales de servicios:

Unidad Funcional de Urgencias
Unidad Funcional Consulta Externa
Unidad Funcional hospitalización e Internación
Unidad Funcional Quirófanos y Salas
Unidad Funcional de Apoyo Diagnostico
Unidad Funcional de Apoyo Terapéutico

Para que se reconozca un ingreso de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes, la Clínica aplicará los siguientes pasos:

- a. Identificar el contrato, Identificar la obligación de desempeño.
- b. Determinar el precio de la transacción.
- c. Reconocer el ingreso de las actividades ordinarias.
- d. Asignar el precio de la transacción.

El reconocimiento de ingresos se aplicará por separado a cada transacción u obligación de desempeño, con el fin de reflejar la esencia de cada operación, de acuerdo con el contrato o plan de beneficios establecido y las tarifas allí definidas.

## Medición.

Cuando (o a medida que) una obligación de desempeño se satisface, la Clínica reconocerá como ingresos de actividades ordinarias el importe del precio de la transacción (que excluye las estimaciones de la contraprestación variable) que se asigna a esa obligación de desempeño.

La Clínica reconocerá los ingresos de actividades ordinarias cuando (o a medida que) satisfaga una obligación de desempeño mediante la transferencia de los bienes o servicios comprometidos (es decir, uno o varios activos) al cliente. Un activo se transfiere cuando (o a medida que) el cliente obtiene el control de ese activo, lo cual puede ocurrir a lo largo del tiempo o en un momento determinado.

## Reconocimiento ingresos por prestación de servicios.

Los ingresos de actividades ordinarias asociados con la prestación de servicios son reconocidos considerando el grado de terminación de estos, por lo cual se reconocen a lo largo del tiempo o en un momento determinado.

## Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un momento concreto:

La Clínica considerará los siguientes indicadores de la transferencia del control para evaluar el cumplimiento de la obligación de desempeño bajo esta modalidad:

- a. La Clínica tiene un derecho presente al pago por el activo o prestación del servicio.
- b. El cliente tiene el derecho legal al activo o a la prestación del servicio.
- c. La Clínica ha transferido la posesión física del activo o ha prestado el servicio.
- d. El cliente tiene los riesgos y recompensas significativos de la propiedad del activo o prestación del servicio.
- e. El cliente ha aceptado el activo o servicio.

La Clínica considerará que la transferencia de control no se limita a los indicadores mencionados anteriormente, por lo cual contemplará otros indicadores propios del negocio.

## Obligaciones de desempeño que se satisfacen a lo largo del tiempo.

La Clínica reconocerá los ingresos bajo esta modalidad si el cliente recibe y consume de forma simultánea los beneficios proporcionados por el desempeño de la Clínica a medida que esta lo realiza.

Reconocerá el ingreso cuando se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones:

- El valor de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad.
- Sea probable que la Clínica reciba los beneficios económicos asociados con la transacción.
- El grado de realización o método del porcentaje de realización de la transacción, al final del periodo sobre el que se informa, pueda ser medido con fiabilidad.
- Los costos ya incurridos en la prestación, así como los que quedan por incurrir hasta completarla, puedan ser medidos con fiabilidad.

Ahora bien, sobre esta modalidad, la Clínica considerará y efectuará:

- Los ingresos de actividades ordinarias se reconocen en los periodos contables en los cuales tiene lugar la prestación del servicio.

- Los ingresos por servicios de salud efectivamente prestados por facturar o pacientes en camas, se reconocerán en el ingreso de cada unidad funcional identificando en las cuentas por cobrar la condición de estos servicios.
- Al final de los periodos intermedios y cierre de periodo (Diciembre), la Clínica medirá el progreso hacia el cumplimiento completo de la obligación de desempeño adquirida, mediante el análisis y revisión de informe de servicios prestados de pacientes en camas y por facturar, y reconocerá el ingreso por la prestación de servicios, basado en el grado de terminación de aquellos que se encuentren en proceso, dando cumplimiento a la norma NIIF 15 – Reconocimiento de Ingresos, por la cual se deben reconocer estos según su grado de terminación.
- En caso de que la Clínica pueda no ser capaz de medir razonablemente el cumplimiento de una obligación de desempeño, aunque se espere recuperar los costos incurridos, la Clínica reconocerá el ingreso de actividades ordinarias solo en la medida de los costos incurridos hasta el momento en que pueda medir razonablemente el cumplimiento de la obligación de desempeño.

El método para medir el progreso, según NIIF 15 – ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes, seleccionado por la Clínica es el método de recurso.

### 16.1 Otros ingresos.

#### a.) Rendimientos financieros.

Corresponden a los valores que recibe la Clínica por el uso de efectivo, equivalentes de efectivo o inversiones. Los ingresos derivados del uso de activos financieros de la Clínica que producen intereses deben ser reconocidos, siempre que:

- Sea probable que la Clínica reciba los beneficios económicos asociados con la transacción.

Los intereses deberán reconocerse utilizando el método del tipo de interés efectivo, de acuerdo con lo expuesto en NIIF 9 sobre inversiones y cuentas por cobrar.

**b.) Otros:** Están representados por otros conceptos tales como: recuperaciones, arrendamientos, donaciones, comisiones, bonificaciones entre otros.

### 17. Arrendamientos.

La Clínica evalúa al inicio de un contrato, si éste es, o contiene, un arrendamiento, al controlar el uso de un activo identificado por un periodo de tiempo a cambio de una contraprestación, considerando los siguientes aspectos:

- (a) El contrato pone de manifiesto explícito o implícitamente la existencia de un activo identificado.
- (b) Se tiene el derecho a obtener sustancialmente todos los beneficios económicos del uso del activo identificado a lo largo del periodo de utilización.
- (c) El acuerdo traspassa al cliente el derecho a decidir sobre el uso del activo identificado. Cuando la Clínica concluye en la evaluación realizada que posee un contrato que contiene un componente de arrendamiento o es un arrendamiento, se aplican los demás criterios establecidos en la presente política contable.

La evaluación de si un contrato es, o contiene, un arrendamiento se realiza nuevamente si cambian los términos y condiciones del contrato.

En los contratos de arrendamiento que contienen uno o más componentes distintos a arrendamiento, la Clínica considerará todos los componentes como un único componente de arrendamiento.

Considerando las excepciones establecidas por NIIF 16 al reconocimiento como arrendamiento, las cuales son:

- Arrendamientos a corto plazo; y
- Arrendamientos en los que el activo subyacente es de bajo valor.

Entendiéndose como arrendamiento de corto plazo según NIIF 16, un arrendamiento que, en la fecha de comienzo, tiene un plazo de arrendamiento de 12 meses o menos, y que un arrendamiento que contiene una opción de compra no es un arrendamiento a corto plazo; así como también, la Clínica considera como arrendamiento de bajo valor aquellos en los que el activo subyacente tiene un valor inferior a 20 Salarios mínimos legal mensual vigente (SMLMV) en el momento de análisis del contrato.

### **Reconocimiento y Medición inicial.**

La Clínica reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento, en la fecha de comienzo del acuerdo, excepto para contratos de Corto plazo o bajo valor según.

Los pagos por arrendamiento asociados con contratos a los que se aplica las exenciones anteriores, y que no son objeto de reconocimiento en el estado de situación financiera, se registran como un gasto de forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento, o según otra base sistemática.

### **Activo por derecho de uso.**

El activo por derecho de uso se reconoce y presenta de manera separado en el estado de situación financiera midiéndolo al costo.

### **Pasivo por arrendamiento.**

El pasivo por arrendamiento se mide por el valor presente de los pagos futuros pendientes de realizar en la fecha del comienzo del arrendamiento, descontados a la tasa de interés implícita en el contrato si se puede determinar fácilmente, en caso contrario se utiliza la tasa de interés incremental para préstamos tomados por la Clínica que refleje la tasa fija a la cual ésta podría tomar prestado un importe similar al valor del activo por derecho de uso, en la misma moneda a un plazo y con garantía colateral similar.

Los pasivos por arrendamiento se reconocen y presentan por separado de los demás pasivos en el estado de situación financiera.

### **Medición posterior.**

La Clínica mide posteriormente un activo por derecho de uso, bajo el modelo del costo, por tanto, se mantiene el costo asignado en la medición inicial y se ajusta por cualquier medición nueva del pasivo por arrendamiento. El saldo en libros del activo refleja el costo menos los cargos por depreciación acumulada, calculada con base en la política contable de propiedades,

y equipo, y las pérdidas acumuladas por deterioro de valor según lo establecido en la política contable de Deterioro de valor de los activos no financieros.

### Pasivo financiero bienes en uso.

Después de la fecha de comienzo, la Clínica mide un pasivo por arrendamiento:

- a. incrementando su valor en libros para reflejar el componente financiero (intereses);
- b. reduciendo el valor en libros para reflejar los pagos por arrendamiento realizados; y midiendo nuevamente el valor en libros para reflejar las nuevas mediciones o modificaciones del arrendamiento.

Cuando se presentan cambios en los pagos por arrendamiento la Clínica mide nuevamente el pasivo por arrendamiento descontando los pagos por arrendamiento modificados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento para lo que resta del plazo del contrato si pudiera determinarse, en caso contrario se usa la tasa incremental por préstamos de la Clínica en la fecha de la nueva evaluación. La diferencia con respecto al saldo del pasivo reconocido previamente en libros se registra como un incremento o disminución de este con contrapartida en el activo por derecho de uso.

### 18. Provisiones o contingencias.

Las provisiones son objeto de reconocimiento en los estados financieros, mientras que las contingencias no lo son. A continuación, se ilustra el reconocimiento que realiza la Clínica de sus provisiones y pasivos contingentes:

SITUACIÓN	RECONOCIMIENTO	REVELACIONES
Si la Clínica posee una obligación presente que <b>probablemente</b> exija una salida de recursos. (estimación fiable)	Se procede a reconocer una provisión por el valor total de la obligación.	Se exige revelar información sobre la provisión.
Si la Clínica posee una obligación <b>posible</b> , o una obligación presente, que pueda o no exigir una salida de recursos.	No se reconoce provisión.	Se exige revelar información sobre el pasivo contingente.
Si la Clínica posee una obligación posible, o una obligación presente en la que se considere <b>remota</b> la posibilidad de salida de recursos.	No se reconoce provisión.	No se exige revelar ningún tipo de información.

El reconocimiento está relacionado con el momento en el cual las provisiones son incorporadas en la contabilidad.

La medición está relacionada con la determinación del valor por el cual se deben registrar contablemente las provisiones de la Clínica.

Las provisiones son un subconjunto de pasivos. Una provisión representa un pasivo de la Clínica calificado como probable, cuyo monto es estimable confiablemente, pero cuyo valor exacto final y la fecha de pago son inciertos. Éstas se distinguen de otros pasivos, tales como

las cuentas por pagar a proveedores o acreedores comerciales que son objeto de estimación, debido a que se caracterizan por la existencia de incertidumbre acerca del momento del vencimiento o de la cuantía de los desembolsos futuros necesarios para proceder a su cancelación.

La Clínica reconocerá las provisiones cuando se cumpla la totalidad de los siguientes requisitos:

- **La Clínica tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado:**

El suceso pasado que genera un compromiso, será determinado por el responsable financiero previo concepto jurídico, con base en la notificación legal de demandas o de obligaciones contractuales, o de otro tipo, establecidas por la Clínica. Para los temas legales o jurídicos, el área jurídica consolida la información reportada por el asesor y será el responsable de consolidar toda la información relacionada con este tipo de hechos y remitir las novedades al área de Contabilidad al cierre de cada periodo sobre el que se informa.

- **Es probable que la Clínica tenga que desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación:**

El término probable indica que se tiene mayor posibilidad de que un evento ocurra a que no ocurra. La probabilidad de salida de recursos financieros en el caso de litigios y demandas, será determinada por los Asesores Jurídicos, con base en el estudio y análisis que deberá realizar de cada uno de los procesos en contra de la Clínica, considerando entre otros los siguientes aspectos: las pretensiones del demandante, el resultado de casos similares, la jurisprudencia existente al respecto, la evolución del proceso, la cualificación de los daños determinados por los abogados o peritos entre otros. Basado en este estudio los Asesores Jurídicos deberán indicar si existe la probabilidad de pérdida.

Para los demás eventos el área Administrativa y Jurídica, serán los encargados de evaluar las situaciones para determinar el reconocimiento de las provisiones.

- **Puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.**

La estimación confiable del monto de la obligación será realizada por los Asesores Jurídicos, basado en la cuantificación del conjunto de los criterios anteriormente mencionados, teniendo en cuenta la información disponible a la fecha del suceso o del reporte al cierre de cada periodo sobre el que se informa. Cuando la estimación final resulte en diversos rangos de valores (es decir, pueden existir varias probabilidades de montos de pérdida) deberá ser valorado cada uno de esos rangos con un porcentaje de probabilidad que no supere el 100% del total; la sumatoria de estos resultados será el valor de la provisión.

Si los tres (3) requisitos de reconocimiento de provisiones no se cumplen, no se debe reconocer la provisión.

Por el contrario, las demandas en contra o cualquier otra situación, que cumplan con los requisitos y sean clasificadas como probables, deberán ser notificadas al área de Contabilidad, para proceder a su reconocimiento contable. Se contabilizará un gasto o costo en el periodo contra un pasivo por el monto determinado por la Área Financiera.

Cada provisión que la Clínica reconozca en el Balance General deberá ser utilizada sólo para afrontar los desembolsos para los cuales fue originalmente reconocida.

### Medición Posterior.

En cada fecha sobre la que se informa, los asesores Jurídicos y la responsable administrativa y jurídica, actualizará la información de cada uno de los eventos, teniendo en cuenta las consideraciones indicadas en el numeral anterior, la situación actual de cada proceso o evento y la nueva información obtenida de cada uno de ellos. Esto con el fin de realizar los ajustes contables pertinentes.

#### 18.1 Pasivo Contingente.

Los pasivos contingentes posibles no se reconocerán en los Estados Financieros; sólo se revelarán en notas cuando su monto sea significativo, en cuyo caso describirá la naturaleza de este y su estimación.

Para los pasivos contingentes remotos no será necesario efectuar revelaciones.

Debido a que los pasivos contingentes pueden evolucionar, la Clínica deberá revisar de forma trimestral si el pasivo contingente posible o remoto se ha convertido en probable, caso en el cual deberá reconocer una provisión en sus Estados Financieros.

La tabla de valoración definida por la Clínica considera los siguientes criterios:

CLASIFICACIÓN	RANGO	DESCRIPCIÓN
Probable	Superior al 50%	La tendencia indica que seguramente se concretará.
Posible	Del 6% al 50%	Puede presentarse o no.
Remoto	Del 0% al 5%	No se presentará o no producirá impactos para la Clínica.

#### 18.2 Activo Contingente.

Un activo contingente representa la probabilidad de que la Clínica obtenga beneficios económicos futuros producto de demandas, procesos o cualquier otra circunstancia a favor de la Clínica y cuyo desenlace futuro confirmará o no la existencia del activo.

Los activos contingentes no son objeto de reconocimiento en los estados financieros, puesto que ello podría significar el reconocimiento de un ingreso que quizá no sea nunca objeto de realización. No obstante, cuando la realización del ingreso sea prácticamente cierta, el activo correspondiente no es de carácter contingente, y por tanto es apropiado reconocer.

La Clínica reconocerá una cuenta por cobrar a favor, sólo cuando:

- Se haya recibido un fallo de la autoridad competente.
- Sea probable que la Clínica reciba recursos del demandado o del deudor.

- c. Y la calificación de la probabilidad de recaudo realizada por los asesores jurídicos supere el 90%.

Los activos contingentes han de ser objeto de evaluación de forma trimestral, con el fin de asegurar que su evolución se refleja apropiadamente en los Estados Financieros.

## **19. Beneficios a empleados.**

En esta política se indica, como la Clínica maneja contablemente los beneficios que se otorgan a los empleados, clasificados en dos (2) categorías: beneficios a corto plazo y beneficios por terminación; todos ellos recopilados en los diferentes acuerdos y en la normatividad aplicable a la Clínica.

### **Beneficio a corto plazo.**

Son beneficios de corto plazo (diferentes de los beneficios por terminación) los otorgados a los funcionarios de la Clínica, pagaderos en un plazo inferior o igual a doce (12) meses, siguientes al cierre del período en el que se ha generado la obligación o prestado el servicio.

Los beneficios de corto plazo a empleados activos comprenden:

- Sueldos, salarios y aportaciones a la seguridad social;
- Derechos por permisos y ausencia retribuidos (Acumulativos y No acumulativos);
- Incentivos y bonificaciones; y
- Beneficios no monetarios a los empleados actuales (tales como subsidio parcial en alimentación, seguro exequial, entre otros).

Los beneficios de corto plazo se deben reconocer como una obligación laboral (y no como una provisión), incluyendo las prestaciones sociales, los pagos de primas legales y extralegales, bonificaciones, así como cualquier otra obligación legal o implícita por beneficios a empleados a corto plazo.

### **Beneficio por terminación.**

Son las remuneraciones por pagar a los empleados como consecuencia de:

- i) la decisión de la Clínica de resolver el contrato del empleado antes de la edad normal de retiro; o bien
- ii) la decisión del empleado de aceptar voluntariamente la conclusión de la relación de trabajo a cambio de tales beneficios.

Es decir que, el suceso que da lugar a la obligación es la finalización del vínculo laboral, en lugar del servicio del empleado.

### **Reconocimiento y medición.**

Las erogaciones laborales se reconocen como costos o gastos (o activo tal como se define en otras prácticas de capitalización) en la medida en que el empleado presta sus servicios a la Clínica y va obteniendo el derecho a recibir su remuneración y demás prestaciones. Así mismo, se reconocen como gastos las demás erogaciones laborales (contribuciones y aportes) en la misma medida en que se reconoce la prestación del servicio por parte del empleado, todo lo anterior independientemente de su pago.

Los saldos de obligaciones laborales por pagar se reconocen en el momento en que la Clínica se convierte en parte obligada (adquiere obligaciones) según los términos establecidos en la ley laboral y en los acuerdos contractuales.

## **20. Impuestos.**

### **20.1 Impuestos Corriente.**

El impuesto sobre la renta líquida gravable es aquel que se genera una vez que se depura el resultado contable de todas aquellas partidas establecidas en el estatuto tributario. El impuesto sobre las ganancias ocasionales es aquel que se causa de conformidad con lo indicado en la normatividad fiscal. La sumatoria de estas dos partidas conforma el impuesto corriente a cargo de la Clínica en el periodo contable.

El impuesto corriente se reconoce en el periodo en el cual surgen los resultados contables como un gasto por Impuesto de renta contra un pasivo de impuesto de renta por pagar.

El impuesto corriente debe ser reconocido como un pasivo en la medida en que no haya sido cancelado por la Clínica.

La medición de este impuesto se realiza de acuerdo con las normas tributarias vigentes en la fecha de cierre del periodo gravable usando la tasa de impuesto aplicable según la normatividad tributaria.

Los anticipos entregados sobre el impuesto del año siguiente, las retenciones en la fuente practicadas a la Clínica o autorretenidas en el periodo gravable, y los saldos a favor en el impuesto sobre la renta, se deben contabilizar como un menor valor del impuesto corriente por pagar. Si este neteo genera un saldo a favor se reconocerá como una cuenta por cobrar a la Administración de impuestos.

Tanto el impuesto a las ventas por pagar como la retención en la fuente por pagar serán compensadas para efectos de presentación del balance con los saldos a favor del impuesto de renta en la medida en que la Clínica decida hacer uso de esta opción.

### **20.2. Impuesto Diferido.**

Las diferencias temporarias son aquellas divergencias entre los saldos del balance contable y los saldos del balance fiscal que se materializan con ayuda de la conciliación patrimonial e información adicional. Los saldos del balance contable surgen de la implementación de las NIIF y la conversión de estados financieros. Los saldos del balance fiscal surgen de la aplicación de la normatividad tributaria. Las diferencias temporarias serán imponibles y/o deducibles.

En la medida en que no sea probable disponer de ganancias fiscales contra las que se puedan revertir las diferencias temporarias deducibles, la Clínica reconocerá su activo por impuesto de renta diferido en la medida en que sea probable que los beneficios fiscales futuros permitan su recuperabilidad; dicho ajuste se reconocerá en resultados u otros resultados integrales, tal como establece la NIC 12.

Los impuestos diferidos activos y pasivos se reconocerán como gasto e ingreso en el estado de resultados, excepto cuando hayan surgido de:

- a. Una transacción o suceso que se reconoce en el mismo periodo o en otro diferente fuera del resultado, ya sea en el otro resultado integral o directamente en el patrimonio, porque lo requiere o permiten otras normas, como en los siguientes casos:
  - i Diferencias en cambio que surjan en la conversión de estados financieros de un negocio en el extranjero, que son reconocidas en el otro resultado integral.
  - ii Los ajustes realizados en los cambios en las políticas contables o la corrección de errores, los cuales se reconocen directamente en el patrimonio.
- b. una combinación de negocios.

El impuesto de renta diferido será medido multiplicando la diferencia temporaria deducible o imponible por la tasa esperada o substancialmente anunciada para el momento en que se revierta la diferencia.

El impuesto diferido activo se reconocerá y se mantendrá en la medida en que:

- a. Haya suficientes diferencias temporarias imponibles que los compensen en el mismo periodo o;
- b. La proyección tributaria indica que se generará suficiente renta líquida gravable que permita deducir las diferencias temporarias deducibles o compensar las pérdidas fiscales.

El impuesto diferido pasivo será reconocido contablemente, salvo en:

- Diferencia temporaria que hayan surgido por:
  - (a) el reconocimiento inicial de una plusvalía; o
  - (b) El reconocimiento inicial de un activo o pasivo en una transacción que:
    - (i) no es una combinación de negocios; y
    - (ii) en el momento de la transacción, no afecte ni a la ganancia contable ni a la ganancia (pérdida) fiscal.

La obligación contraída por concepto de impuesto de renta corriente será cancelada en el momento en el cual el impuesto se pague o se compense. De igual forma, los saldos a favor del de impuesto de renta neta serán retirados del balance una vez se obtenga el dinero o se compensen por parte de la autoridad tributaria.

## 21. Cambios en estimaciones contables y errores.

La Clínica contabilizará un cambio en una política contable de forma retroactiva, lo cual implica ajustar los saldos iniciales de cada componente afectado del patrimonio neto, desde el período contable en el cual se cambie la política contable, siempre y cuando sea viable; es decir, desde el período más antiguo que sea conveniente, revelando en las notas a los Estados Financieros, información acerca de los demás valores comparativos para cada periodo anterior presentado, como si la nueva política contable se hubiese estado aplicando siempre.

La aplicación retroactiva a un periodo anterior no será viable a menos que sea posible determinar el efecto acumulado tanto sobre los saldos de apertura como sobre los de cierre del balance correspondiente a ese periodo.

Si la Clínica considera que no es óptimo determinar los efectos del cambio de una política contable en cada período específico, o no es posible determinar el efecto acumulado en uno o más periodos anteriores para los que se presente información, la Clínica aplicará la nueva

política contable a los saldos iniciales de los activos y pasivos al principio del periodo más antiguo para el que la aplicación retroactiva sea viable y efectuará el correspondiente ajuste, el cual se llevará contra los saldos iniciales de cada componente afectado del patrimonio neto, en la cuenta de ganancias retenidas del período más antiguo sobre el que se presente información.

### Cambios en estimaciones.

La Clínica realiza estimaciones razonables sobre algunas partidas de los Estados Financieros que no pueden ser medidos con precisión, tales como:

- Deterioro de valor de los activos financieros, como: inversiones y cuentas por cobrar.
- La obsolescencia de los inventarios
- El valor razonable de activos o pasivos financieros
- Vidas útiles y valores residuales de propiedades, planta y equipo, activos intangibles y otros activos objeto de depreciación o amortización.

Si en la Clínica se produjeron cambios en las circunstancias en que se basa la estimación, es posible que ésta necesite revisión, como consecuencia de nueva información obtenida.

### 22. Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa.

A la fecha de presentación del informe se conoce de un proceso conciliatorio de una de las demandas contra de Promotora clínica Zona Franca de Urabá S.A.S, llegando a un acuerdo por valor de 225.000, de los cuales la clínica según contrato de póliza de seguros se obliga a pagar el valor del deducible de 70.000 y 155.000 la aseguradora, según acuerdo de conciliación entre las partes, al cierre de diciembre de 2024 se tiene provisionado el valor del deducible. Después de informar lo anterior no se conocen otros hechos que afecten la situación financiera de la empresa y la continuidad de negocio en marcha o que se tenga que revelar.

## NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

El saldo disponible a 31 de diciembre del equivalente y efectivo corresponde, a los saldos de cada una de las cuentas de depósitos certificadas por las entidades financieras, y los saldos de caja, los cuales representan los siguientes saldos:

Concepto	2023	2024
FONDOS EN CAJA	15,382	13,526
DEPOSITO EN INSTITUCIONES FINANCIERA CTA CTE (I)	11,362,781	7,620,783
CUENTAS DE AHORRO (I)	197,409	168,379
DERECHOS FIDUCIARIOS MERCANTIL EN GARANTIA (II)	283,857	5,609
DEPOSITO EN CDT (III)	10,038,669	23,296,325
<b>Total</b>	<b>21,898,098</b>	<b>31,104,622</b>

Equivalente del efectivo disponible se tienen el 74.9% en inversiones CDT no mayor a 90 días, incluye los intereses causados al cierre del periodo.

**(I) Cuentas de ahorro y corriente**

Producto Cuenta Corriente y Ahorro	Saldo Libros	Saldo Extracto Bancarios	Diferencias
BANCOLOMBIA CTA CTE No 645-638319-91	294,722	294,722	-
BANCO BOGOTA CTA CTE NO 649017621-128492485	931,797	931,797	-
FIDUCIENTAS CARTERA COLECTIVA BANCOLOMBIA 0437002008543	4,781,462	4,781,462	-
FIDUCUENTA BBVA CONTRATO 222100648	422,530	422,530	-
FIDUCUENTA BOGOTÁ ENCARGO 002008435701	1,190,272	1,190,272	-
BANCOLOMBIA CTA DE AHORROS 645-644392-99	3,151	3,151	-
BANCO DE BOGOTA CTA DE AHORROS 649-069911	2	2	-
BBVA CTA DE AHORROS 00130299000200016352	165,226	165,226	-
<b>Total</b>	<b>7,789,162</b>	<b>7,789,162</b>	<b>-</b>

Los saldos de bancos en libros y extractos totalmente conciliados y partidas conciliatorias registradas en el mes de operación o ejercicio, con registros de depósitos por identificar por valor de **10.636**, reconocidos en los pasivos como depósitos por identificar.

Concepto	2023	2024
DEPOSITOS POR IDENTIFICAR < A 90 DÍAS	673	3,900
DEPOSITOS POR IDENTIFICAR > A 90 DÍAS (*)	7,897	6,736
<b>Total</b>	<b>8,570</b>	<b>10,636</b>

(\*) Los depósitos por identificar mayor a 90 días que no se logra identificar el pagador se reconoce en el estado de resultado como ingresos, sin dejar el control de la identificación en el tiempo, en caso de su identificación posterior se realiza su reversión con efectos al estado de resultados.

Los saldos en caja corresponden a efectivos en monedas y billetes, soportadas con los arqueos realizados a finales del mes de diciembre, los cuales se realizan periódicamente en cada mes del año.

**(II) Fondo en cuenta fiduciaria:** Los recursos fiduciarios corresponden a derechos fiduciarios con garantía de créditos otorgados por banco de Bogotá y Bancolombia, los cuales a 31 de diciembre de 2024 ya no se encuentran restringidos debido a las condiciones del contrato:

Si, la deuda /EBITDA  $x > 5$  Y  $FCL+CI /SD < 1.3 x$  se tendrán 3 cuotas

Si, la deuda /EBITDA  $x > 4$  Y  $FCL+CI /SD < 1.3 x$  se tendrán 3 cuotas

**Si, la deuda /EBITDA  $x < 4$  Y  $FCL+CI /SD < 2 x$  se libera el fondo de reserva.**

La disminución de la cuenta es debido a la liberación del fondo por cumplimiento de indicadores y además por cancelación del 100% de los créditos, recursos que fueron trasladados a cuenta corriente de Bancolombia, quedando un saldo por reintegrar de 5.609.

**(III) Depósito en CDT:** En el periodo se realizaron depósitos de recursos de liquidez en CDT con el fin de generar mayores beneficios en intereses a continuación se detalla los siguientes títulos vigentes y condiciones:

Cifras Expresadas en Miles de Pesos

Items	Mes Obtenido	Banco	Numero Titulo	Pago de intereses	Fecha Inicio	Fecha Final	Plazo	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Valor nominal	Estado CDT	Intereses Causado Final	Toal	
1	octubre	BBVA	85588694	Al vencimiento	16/10/2024	16/02/2025	120	9.70%	9.40%	4,000,000	Vigente	78,352	4,078,352	
2	octubre	Bancolombia	27604175217	Al vencimiento	17/10/2024	17/02/2025	120	9.70%	9.40%	3,000,000	Vigente	57,979	3,057,979	
3	octubre	Banco Bogota	259414837	Al vencimiento	18/10/2024	18/02/2025	120	9.70%	9.40%	3,000,000	Vigente	57,182	3,057,182	
4	octubre	Bancolombia	27604203933	Mes Vencido	24/10/2024	24/02/2025	120	9.70%	9.29%	5,000,000	Vigente	9,036	5,009,036	
5	octubre	Bancolombia	27604232313	Al vencimiento	31/10/2024	28/02/2025	120	9.70%	9.40%	3,000,000	Vigente	47,794	3,047,794	
6	Noviembre	BBVA	85686746	Al vencimiento	25/11/2024	26/02/2025	90	9.80%	9.46%	5,000,000	Vigente	45,982	5,045,982	
											<b>23,000,000</b>		<b>296,325</b>	<b>23,296,325</b>

Los rendimientos de los CDT se van reconociendo en cada periodo, para el cierre a diciembre 2024 de los CDT vigentes se reconocieron intereses de **296.325**, y de los CDT vencidos intereses de **1.509.760** para un total en rendimientos reconocidos con efectos en el estado de resultados por valor de **1.883.536**.

Items	Mes obtenido	Banco	Numero Titulo	Pago de intereses	Fecha Inicio	Fecha Final	Plazo	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Valor Inversion	Intereses Pagados 2024 (Flujo Caja)	Estado CDT	Intereses Causado inicial y final	Total Interes reconocidos en el ingreso
1	12.2023	BBVA	89898594	Al vencimiento	18/12/2023	18/02/2023	60	13.25%	12.57%	5,000,000	104,770	Vencido	- 22,701	82,069
2	12.2023	BBVA	89910159	Al vencimiento	22/12/2023	22/03/2024	90	13.40%	12.77%	5,000,000	159,430	Vencido	- 15,969	143,461
3		BBVA	85132998	Al vencimiento	22/03/2024	22/04/2024	30	11.90%	11.30%	5,000,000	47,070	Vencido	-	47,070
4	1	BBVA	89991290	Al vencimiento	30/01/2024	30/04/2024	90	12.10%	11.59%	5,000,000	144,835	Vencido	-	144,835
5	2	BBVA	85066865	Al vencimiento	19/02/2024	19/05/2024	90	11.80%	11.31%	5,000,000	141,390	Vencido	-	141,390
6	4	BBVA	85188016	Al vencimiento	22/04/2024	22/07/2024	90	11.40%	10.94%	5,000,000	136,785	Vencido	-	136,785
7	4	BBVA	85207444	Al vencimiento	30/04/2024	30/07/2024	90	11.50%	11.03%	5,000,000	137,935	Vencido	-	137,935
8	5	BBVA	85248471	Al vencimiento	21/05/2024	21/08/2024	90	10.70%	10.30%	5,000,000	128,695	Vencido	-	128,695
9	7	BBVA	85373857	Al vencimiento	16/07/2024	16/09/2024	60	11.00%	10.53%	5,000,000	87,725	Vencido	-	87,725
10	7	BBVA	85390398	Al vencimiento	22/07/2024	22/09/2024	60	10.75%	10.30%	5,000,000	85,815	Vencido	-	85,815
11	9	BBVA	85517354	Al vencimiento	16/09/2024	16/10/2024	30	10.40%	9.93%	5,000,000	41,395	Vencido	-	41,395
12	9	BBVA	85533039	Al vencimiento	24/09/2024	24/10/2024	30	10.35%	9.89%	5,000,000	41,205	Vencido	-	41,205
13	8	Bancolombia	27303925933	Al vencimiento	22/08/2024	22/11/2024	90	10.15%	9.79%	2,500,000	61,158	Vencido	-	61,158
14	8	Bancolombia	27603925932	Al vencimiento	22/08/2024	22/11/2024	90	10.15%	9.79%	2,500,000	61,158	Vencido	-	61,158
15	8	Banco Bogota	259164838	Al vencimiento	01/08/2024	01/12/2024	120	10.40%	10.06%	5,000,000	169,064	Vencido	-	169,064
16	10	BBVA	85588694	Al vencimiento	16/10/2024	16/02/2025	120	9.70%	9.40%	4,000,000	-	Vigente	78,352	78,352
17	10	Bancolombia	27604175217	Al vencimiento	17/10/2024	17/02/2025	120	9.70%	9.40%	3,000,000	-	Vigente	57,979	57,979
18	10	Banco Bogota	259414837	Al vencimiento	18/10/2024	18/02/2025	120	9.70%	9.40%	3,000,000	-	Vigente	57,183	57,183
19	10	Bancolombia	27604203933	Mes Vencido	24/10/2024	24/02/2025	120	9.70%	9.29%	5,000,000	77,450	Vigente	9,036	86,486
20	10	Bancolombia	27604232313	Al vencimiento	31/10/2024	28/02/2025	120	9.70%	9.40%	3,000,000	-	Vigente	47,794	47,794
21	11	BBVA	85686746	Al vencimiento	25/11/2024	26/02/2025	90	9.80%	9.46%	5,000,000	-	Vigente	45,982	45,982
											<b>1,625,880</b>		<b>257,656</b>	<b>1,883,536</b>

Resumen	Ingresos CDT
Interese Causados 2023	- 38,670
Intereses Pagados 2024	1,625,880
Intereses Causado CDT Vigente	296,326
<b>Ingresos cuenta 42100502</b>	<b>1,883,536</b>

## INGRESOS FINANCIEROS.

El equivalente en efectivo en la Fiducuenta de inversión colectiva de Bancolombia presenta ganancias económicas al igual que el fondo en derechos fiduciarios y depósitos en CDT realizados en el periodo, a continuación, se detalla:

Concepto	2023	2024
RENDIMIENTO FINANCIERO (INTERESES) (*)	2,566,475	2,764,232
DIFERENCIAS EN CAMBIO INGRESOS	49,115	3,037
DIFERENCIAS EN CAMBIO GASTOS	- 1,829	- 6,200
<b>Efectos Estado Resultado</b>	<b>2,613,761</b>	<b>2,761,069</b>

(\*) Los rendimientos generados principalmente corresponden a los depósitos realizados en fondo de inversión Fiducuenta y CDT. Durante el periodo de 2024 se reconocen al estado de resultados ingresos por rendimientos financieros por valor de **2.764.232**. A continuación, se detalla los rendimientos por cada entidad financiera.

<i>Tercero</i>	<i>Valor</i>
FIDUCIARIA BANCOLOMBIA	390,460
ALIANZA FIDUCIARIA	24,725
FIDUCIARIA BBVA	60,057
BBVA	1,355,998
BANCOLOMBIA	314,576
FIDUCUENTA BANCO BOGOTÁ	392,168
BANCO BOGOTÁ	226,248
<b>Total</b>	<b>2,764,232</b>

## NOTA 4. INVERSIONES.

El saldo de las inversiones correspondiente a capitalización de Coomeva, se retiran de los registros contables, inversiones sin posibilidad de recuperación, entidad sin vida jurídica y liquidada:

<i>Concepto</i>	<i>2023</i>	<i>2024</i>
ACCIONES	500,000	0
DETERIORO ACCIONES	-500,000	0
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Las inversiones deterioradas al 100% en periodos anteriores, por lo tanto, en el periodo 2024 sin efectos patrimoniales.

## NOTA 5. CUENTAS POR COBRAR.

Las cuentas por cobrar durante el periodo se reconocen por el valor nominal o derecho de cobro de los servicios prestados por cada aseguradora y su medición posterior será el menor, entre el valor nominal y lo que se espera recibir o recuperar.

El saldo de los deudores a 31 de diciembre se detalla a continuación:

### Detalle consolidado de deudores por concepto:

Concepto	2023	2024
FACT GENERADA PTE POR RADICAR-VALOR NOMINA	18,930,375	20,510,446
FACT GENERADA PREFACTURAS-VALOR NOMINAL	5,558,308	8,828,041
<b>CARTERA NETA POR RADICAR Y PREFACTURA (I)</b>	<b>24,488,683</b>	<b>29,338,487</b>
FACTURACION RADICADA- VALOR NOMINAL (II)	100,060,135	153,629,536
GIROSABONOS A CARTERA PTE DE APLICAR	-7,040,916	-37,367,793
<b>NETO CARTERA RADICADA (III)</b>	<b>93,019,219</b>	<b>116,261,743</b>
<b>TOTAL, CARTERA SERVICIOS DE SALUD</b>	<b>117,507,902</b>	<b>145,600,230</b>
DETERIORO DEUDORES SALUD (IV)	-29,358,250	-39,520,651
<b>NETO SERVICIOS DE SALUD (V)</b>	<b>88,149,652</b>	<b>106,079,579</b>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR.	657,984	822,634
DETERIORO OTRAS CUENTAS POR COBRAR	-81,836	-9,064
<b>NETO OTRAS CUENTAS POR COBRAR (VI)</b>	<b>576,148</b>	<b>813,570</b>
<b>TOTAL, DEUDORES</b>	<b>88,725,800</b>	<b>106,893,149</b>

**(I) Cartera Neta por Radicar y Pre-factura:** El saldo de la cartera por radicar a 31 de diciembre de 2023, corresponde a servicios prestados que se encuentran en proceso de radicación en las entidades aseguradoras y servicios en proceso de cierre de facturación y pacientes acostados o por egreso, reconocidos con efectos en el estado de resultados.

Concepto	2023	2024
SERVICIOS FACTURADOR POR RADICAR	13,372,067	11,682,405
SERVICIOS PRESTADOS POR FACTURAR O PACIENTES CAMAS	5,558,308	8,828,040
<b>Total</b>	<b>18,930,375</b>	<b>20,510,445</b>

**(II) Cartera o Facturación Radicada:** Se reconocen las facturas con sello y fecha de radicado por las entidades aseguradoras y que a 31 de diciembre se registraron el sistema de información Dinámica como radicada.

**(III) Cartera Neta Radica:** se reconocen la cartera radicada descontado los abonos por aplicar a la facturación, los cuales a 31 de diciembre 2024 es por valor de **-37.367.793**.

**(IV) Deterioro de deudores de Salud:** Para el deterioro de deudores a 31 de diciembre de 2024 se realiza por el método simplificado perdida crediticia esperada, criterios y procedimientos que se encuentran determinados en la nota de resumen de política numeral 3.11.1 activos financieros cuentas por cobrar.

Se resalta que las cuentas por cobrar comerciales de la Clínica no contemplan financiación, es decir acuerdos de pago donde se pacten tasas de interés, ni amortización de pagos que abonen saldos a capital e intereses, por lo cual un cálculo del valor presente para este rubro no es relevante.

Al medir las pérdidas crediticias esperadas la Clínica considerará el riesgo o probabilidad de que ocurra una pérdida crediticia, reflejando la posibilidad de que ocurra y de que no ocurra esa pérdida crediticia, incluso si dicha posibilidad es muy baja.

A continuación, se resumen el cálculo del deterioro de deudores de servicios de salud y sus efectos:

Concepto	2023	2024
GASTO PROVISION/DETERIORO CARTERA	12,834,668	28,558,651
REINTEGRO PROVISION DE CARTERA	-482,771	-169,525
<b>Gasto Neto provisión Deterioro Cartera</b>	<b>12,351,897</b>	<b>28,389,126</b>

Cientes	Total, Provisión/ Deterioro 2023	Total, Provisión/De terioro 2024	Apropiación de Provisiones aplicadas (Materialización)	Gastos Provisión o Deterioro	Recuperación Reintegros Ingresos	Efecto Neto Estado Resultado
COOMEVA ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S.A. EN LIQUIDACION	13,662,465	-	13,662,453	-	12	-12
NUEVA EMPRESA PROMOTORA DE SALUD S.A.	2,085,562	16,492,126	552,752	14,959,316	-	14,959,316
ALIANZA MEDELLIN ANTIOQUIA EPS S.A.S	2,624,584	6,955,255	148,263	4,478,934	-	4,478,934
ADMINISTRADORA DE LOS RECURSOS DEL SISTEMA GENERAL DE SEGURIDAD SOCIAL EN SALUD	1,915,472	4,502,040	31,869	2,618,437	-	2,618,437
EPS SURAMERICANA S. A	1,085,738	3,707,669	639,781	3,261,712	-	3,261,712
MEDIMÁS EPS S.A.S. EN LIQUIDACION	2,186,778	2,184,192	-	-	2,586	-2,586
COOSALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S.A	371,285	1,843,537	30,607	1,502,859	-	1,502,859
SALUDCOOP ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD ORGANISMO COOPERATIVO SALUDCOOP EN LIQUIDACION	1,373,821	-	1,326,800	-	47,021	-47,021
CAFESALUD EPS S A - EN LIQUIDACION	1,128,590	-	1,123,005	-	5,585	-5,585
LA PREVISORA S.A. COMPAÑIA DE SEGUROS	270,920	464,089	49,390	242,559	-	242,559
AXA COLPATRIA SEGUROS S.A.	101,968	402,022	662	300,716	-	300,716
SEGUROS DEL ESTADO S.A	341,332	333,890	26,590	19,148	-	19,148
DISPENSARIO MÉDICO MEDELLÍN	242,076	246,116	17,123	21,163	-	21,163
COMPAÑIA MUNDIAL DE SEGUROS SA	112,846	241,220	93,532	221,906	-	221,906
CONSORCIO SAYP 2011	205,874	237,413	134	31,673	-	31,673
FIDEICOMISOS PATRIMONIOS AUTONOMOS FIDUCIARIA LA PREVISORA S.A.	3,164	235,279	-	232,115	-	232,115
OTRAS ENTIDADES (83)	1,645,775	1,675,803	523,767	668,109	114,323	553,792
<b>TOTAL</b>	<b>29,358,250</b>	<b>39,520,651</b>	<b>18,226,728</b>	<b>28,558,647</b>	<b>169,527</b>	<b>28,389,126</b>

De las provisiones materializadas más relevantes corresponden a la baja de cartera de SaludCoop, Coomeva y Cafesalud por valor de 16.112.258, entidades sin existencia jurídica y según conceptos jurídicos la probabilidad de recuperación es nula, por lo tanto, siguiendo los lineamientos, procedimientos y política, fueron sometidos a aprobación por junta directiva para su castigo o baja.

De la cartera en proceso de liquidación y cobro jurídico se encuentra provisionada en 82.4%, como se resumen a continuación:

Vencimientos	2023	2024
Sin vencer	2,195	-
181-360	272,140	380,469
360-+	20,952,531	4,443,948
<b>Total, Edades</b>	<b>21,226,866</b>	<b>4,824,417</b>
Abono Por Aplicar	-	-
Deterioro	- 3,484,754	- 3,974,380
<b>Total, Neto</b>	<b>17,742,112</b>	<b>850,037</b>

La cartera por edades en proceso liquidación y cobro jurídico presenta una disminución del 77.2%, debido principalmente al castigo de cartera de Coomeva, SaludCoop y Cafesalud.

### Cartera de principales entidades en liquidación y cobro jurídico:

Proceso de liquidación y cobro jurídico: \*

Proceso cobro jurídico: ¡

ID	Clientes	181-360	360-+	Saldo Factura cobro jurídico	Provisión o Deterioro	Neto
	<b>Cartera entidades liquidadas</b>	-	<b>2,287,104</b>	<b>2,287,104</b>	<b>2,287,104</b>	-
*	MEDIMÁS EPS S.A.S. EN LIQUIDACION	-	2,184,192	2,184,192	2,184,192	-
*	CAJA DE PREVISION SOCIAL DE COMUNICACIONES "CAPRECOM" EICE EN LIQUIDACIÓN	-	30,012	30,012	30,012	-
*	COOPERATIVA DE SALUD COMUNITARIA EMPRESA PROMOTORA DE SALUD SUBSIDIADA COMPARTA EPS-S	-	26,541	26,541	26,541	-
*	ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD DEL REGIMEN SUBSIDIADO EPSS CONVIDA	-	22,962	22,962	22,962	-
*	CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE SUCRE	-	18,331	18,331	18,331	-
*	CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE CUNDINAMARCA - COMFACUNDI	-	5,066	5,066	5,066	-
	<b>Cartera con litigio entidades activas</b>	<b>380,469</b>	<b>2,156,844</b>	<b>2,537,313</b>	<b>1,687,276</b>	<b>850,037</b>
!	COOSALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S.A	380,469	791,592	1,172,061	633,662	538,399
!	SEGUROS DEL ESTADO S.A	-	538,837	538,837	289,491	249,346
!	AXA COLPATRIA SEGUROS S.A.	-	194,829	194,829	187,068	7,761
!	LA PREVISORA S.A. COMPAÑIA DE SEGUROS	-	178,842	178,842	178,842	-
!	ADMINISTRADORA DE LOS RECURSOS DEL SISTEMA GENERAL DE SEGURIDAD SOCIAL EN SALUD	-	173,795	173,795	173,795	-
!	CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR CAJACOPI ATLANTICO	-	116,855	116,855	99,335	17,520
!	COMPAÑIA MUNDIAL DE SEGUROS SA	-	109,302	109,302	83,905	25,397
!	DEPARTAMENTO DE CORDOBA	-	52,792	52,792	41,178	11,614
!	COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRANSPORTES COOMULTRANS	-	11,507	11,507	6,904	4,603
!	FIDEICOMISOS PATRIMONIOS AUTONOMOS FIDUCIARIA LA PREVISORA S.A.	-	7,025	7,025	2,663	4,362
	<b>Total</b>	<b>380,469</b>	<b>4,443,948</b>	<b>4,824,417</b>	<b>3,974,380</b>	<b>850,037</b>

\*De la cartera el proceso jurídico durante el 2024 de las entidades en liquidación no se presentan cambios significativos en el estado del proceso jurídico, la cartera en este estado se concentra en Medimás, a continuación, se describe el estado del proceso:

- ✓ **MEDIMÁS EPS S.A.S. EN LIQUIDACION:** El día 08 de marzo de 2022, La superintendencia Nacional de Salud, expidió la Resolución No. 202232000000864-6 de 2022 del 08 de marzo de 2022, a través de la cual se ordena la toma de posesión inmediata de los bienes, haberes y negocios y la intervención forzosa administrativa para liquidar a MEDIMAS EPS S.A.S, en el mes de junio se presentó reclamación de acreencias por medio de firmas de abogados y está en espera de la calificación de esta por parte del Agente Liquidador.

La cartera al cierre de diciembre de 2024 representa un saldo por valor de **2.184192**, de los cuales se tienen provisionado el 100%.

DEMANDADO	CLASE DE PROCESO	DESPACHO JUDICIAL # ACREENCIA	RADICADO	PRETENSIONES	RECONOCIDOS	SALDO CARTERA	PROBABILIDAD DE ÉXITO	CONCEPTO
MEDIMAS	Proceso ejecutivo	Número de Radicado: D1600908  Número de Radicado: D0700906	2021274	4,741,888	2,522,112	2,184,192	Baja	Mediante auto de fecha 18 de marzo de 2022, El Juzgado Ordeno la suspensión del presente proceso y su posterior remisión al agente liquidador de Medinas.  La acreencia fue cargada satisfactoriamente, y se está a la espera de la calificación de esta por parte del Agente Liquidador.

! La cartera en litigio con clientes activas durante 2024 se mantienen las gestiones de recursos jurídicos para su recuperación, la cartera de este proceso se concentra en Coosalud:

- ✓ **COOSALUD:** Entidad con cartera de 2.980.893, de las cuales se tienen radicados 2.550.094, de la cartera total se encuentran en proceso de cobro jurídico el valor de 1.172.061. Entidad que fue intervenida en el mes de noviembre 2024 en espera de acercamiento con el agente interventor.

### Cartera Castigada en el periodo:

Durante el periodo de enero a diciembre de 2024 se realizaron castigo de cuentas por cobrar por valor de **16.431.755**, a continuación, se detallan y consolidan:

Concepto	2023	2024
CASTIGO CARTERA SERVICIOS SALUD	4,774,923	16,391,991
CASTIGO OTROS CONCEPTOS	-	39,764
<b>Total</b>	<b>4,774,923</b>	<b>16,431,755</b>

Ítems	CLIENTE	VALOR CASTIGO	OBSERVACIONES
1	COOMEVA ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S.A. EN LIQUIDACION	13,662,453	(Cliente sin continuidad en el mercado liquidado, Sin existencia jurídica según resolución LL002)
2	SALUDCOOP ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD ORGANISMO COOPERATIVO SALUDCOOP EN LIQUIDACION	1,326,800	(Cliente sin continuidad en el mercado liquidado, Sin existencia jurídica según resolución 2083)
3	CAFESALUD EPS S A - EN LIQUIDACION	1,123,005	(Cliente sin continuidad en el mercado liquidado, Sin existencia jurídica según resolución 331)
4	CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE CORDOBA COMFACOR	125,953	(Cliente liquidado, deuda sin reconocimiento, cliente con desequilibrio financiero sin posibilidad de recuperación)
5	EMPRESA PROMOTORA DE SALUD ECOOPSOS EPS S.A.S.	113,128	(Cliente liquidado, deuda sin reconocimiento, cliente con desequilibrio financiero sin posibilidad de recuperación)
6	COOMEVA ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S.A. EN LIQUIDACION	39,764	(Cliente sin continuidad en el mercado liquidado, Sin existencia jurídica según resolución LL002). Cartera incapacidades
7	CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE CARTAGENA Y BOLIVAR COMFAMILIAR	19,839	(Cliente liquidado, deuda sin reconocimiento, cliente con desequilibrio financiero sin posibilidad de recuperación)
8	CARTERA PARTICUALRES (PACIENTES)	20,813	
<b>Total</b>		<b>16,431,755</b>	

**(v) Cartera servicios salud, resumen por vencimiento.**

Vencimientos	2023	2024	% crecimiento
Prefectura	5,558,308	8,822,611	58.7%
Sin vencer	43,528,496	47,420,331	8.9%
1-30	11,965,415	16,166,186	35.1%
31-60	7,209,502	11,978,357	66.1%
61-90	10,421,993	11,180,406	7.3%
91-180	9,007,754	29,728,396	230.0%
181-360	10,581,976	28,539,930	169.7%
360-+	26,275,374	29,131,806	10.9%
Abonos por Aplicar	<b>-7,040,916</b>	<b>-37,367,793</b>	<b>430.7%</b>
<b>Total, Edades Con Aplicación Abonos</b>	<b>117,507,902</b>	<b>145,600,230</b>	<b>23.9%</b>
Deterioro o provisión	<b>-29,358,250</b>	<b>-39,520,651</b>	<b>34.6%</b>
<b>Total, Neto</b>	<b>88,149,652</b>	<b>106,079,579</b>	<b>20.3%</b>

La cartera total por edades después de aplicar abonos representa un crecimiento del 23.9%, crecimiento de 5.0% por encima al crecimiento de la facturación.

Las edades de vencimiento con la aplicación de los pagos por aplicar por valor de 37.367.793 a la facturación, representaría un crecimiento mucho menor con respecto a los crecimientos que se relacionan especialmente en las edades de 91-180, 181.360, a la fecha de cierre del periodo se desconocen las facturas pagadas con los abonos realizados, abonos por aplicar que se concentran en el cliente Nueva EPS por valor de 33.931.435, valor que representa el 90.8% sobre el valor total.

Durante el periodo 2024 se realizaron conciliaciones por valor de **8.122.948**, con un resultado de aceptación de los clientes aseguradoras EPS por valor de **6.053.753** y la diferencia por valor de **2.079.195** fue aceptada por la clínica representado el 25.6% sobre la glosa conciliada.

Glosa y Devoluciones Conciliadas	Glosa y Devoluciones Conciliada aceptada clínica	Glosa y Devoluciones Conciliada aceptada EPS aseguradoras
8,122,948	2,079,195	6,043,753
%	25.6%	74.4%

En el periodo a diciembre de 2024 el recaudo representa el **79.0%** de los servicios facturados, con crecimiento de 13.6% con respecto al recaudo periodo 2023.

### Resumen de Recaudo principales entidades:

Cientes	dic-23	dic-24	\$ Var.	% Var.
NUEVA EMPRESA PROMOTORA DE SALUD S.A.	43,819,341	59,705,438	15,886,097	36.3%
EPS SURAMERICANA S. A	50,211,794	53,499,440	3,287,646	6.5%
ALIANZA MEDELLIN ANTIOQUIA EPS S.A.S	32,414,056	35,963,187	3,549,131	10.9%
CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DEL CHOCO	3,227,703	4,614,334	1,386,631	43.0%
COMPAÑIA MUNDIAL DE SEGUROS SA	2,706,106	1,158,762	- 1,547,344	-57.2%
AXA COLPATRIA SEGUROS S.A.	1,944,518	470,109	- 1,474,409	-75.8%
ASOCIACION INDIGENA DEL CAUCA AIC EPS-INDIGENA	1,823,311	1,977,325	154,014	8.4%
SUMIMEDICAL S.A.S	2,579,696	996,304	- 1,583,392	-61.4%
SALUD TOTAL	1,466,301	2,159,543	693,242	47.3%
LA PREVISORA S.A. COMPAÑIA DE SEGUROS	1,467,259	1,801,582	334,323	22.8%
SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A	1,327,483	1,108,793	- 218,690	-16.5%
SEGUROS COMERCIALES BOLIVAR S.A.	751,328	1,789,034	1,037,706	138.1%
OTRAS ENTIDADES	11,148,544	10,774,240	- 374,304	-3.4%
<b>Total</b>	<b>154,887,440</b>	<b>176,018,091</b>	<b>21,130,651</b>	<b>13.6%</b>

La disminución del recaudo de las aseguradoras en especial Mundial de seguros, Axa y seguros Bolívar, se debe principalmente cambios normativos en la disminución de cobertura de las pólizas de seguros SOAT y aumento de cobertura para el ADRES, lo que significa una disminución en ingresos facturados para las aseguradoras especialmente Mundial de Seguros, Axa, suramericana con una disminución en los ingresos facturados en el 2024 entre el 26% y 36%. Con respecto a la disminución del recaudo de Sumimedical se debe principalmente a la terminación del contrato por cambio de asegurador a partir del mes de mayo 2024.

### Estado de la cartera en glosas y devolución:

Durante el periodo la cartera mayor a 91 días en estado de glosas y devoluciones presenta un crecimiento de 111.7%. A continuación, se detalla las edades de la facturación en estado de glosa y devoluciones que hacen parte de la cartera total:

Edades Vencimiento	2023	2024	% Crecimiento
1-30	3,232,681	1,633,264	-49.5%
31-60	1,326,853	1,487,405	12.1%
61-90	1,960,769	1,342,049	-31.6%
91-180	2,438,384	6,111,780	150.6%
181-360	3,132,811	17,182,407	448.5%
> 360	12,540,704	15,049,180	20.0%
<b>Total</b>	<b>24,632,202</b>	<b>42,806,085</b>	<b>73.8%</b>
<b>&gt; 91 días</b>	<b>18,111,899</b>	<b>38,343,367</b>	<b>111.7%</b>

De la cartera o facturación anterior con notificación de glosas y devoluciones por valor de **42.806.086**, se tienen los siguientes estados:

ACRENCIAS O LITIJOS	GLOSA CONCILIADA	GLOSA POR CONCILIAR	DEVOLUCION POR SUBSANAR	NO ACUERDO	EN PROCESO DE TRAMITE	Total
<b>3,222,175</b>	<b>2,823,263</b>	<b>21,768,553</b>	<b>12,598,434</b>	<b>71,091</b>	<b>2,322,570</b>	<b>42,806,086</b>

Del estado de glosas y devoluciones el 46.5% corresponden al cliente Nueva EPS por valor de 19.924.570, de los cuales 19.482.116 están por conciliar, durante el 2024 con la intervención de la entidad por la Superintendencia de salud y además de los cambios de agentes interventores en el año 2024, dificultó la comunicación para encontrar disponibilidad de espacios con la entidad para lograr conciliar la cartera en estado de glosas y devoluciones.

A continuación, se detalla la cartera servicios de salud por régimen de servicios:

Régimen de Servicios de Salud	Cartera Proceso de Radicación	Cartera Radicada	Abono por Aplicar	Total	%
EPS CONTRIBUTIVO	5,709,703	59,521,615	- 25,559,117	39,672,201	27.2%
EPS-S SUBSIDIADO	7,232,091	75,913,263	- 10,774,048	72,371,306	49.7%
IPS PRIVADAS	36,923	249,028	- 22,005	263,946	0.2%
MEDICINA PREPAGADA	56,954	424,196	- 11,332	469,818	0.3%
COMPANIAS ASEGURADORAS SOAT	790,849	5,624,156	- 262,033	6,152,972	4.2%
PARTICULARES PERSONAS NATURALES	117,168	142,520	-	259,688	0.2%
PARTICULARES PERSONAS JURIDICAS	43,514	74,188	- 1,136	116,566	0.1%
FONDO DE SOLIDARIDAD Y GARANTIA ECAT	5,759,345	6,443,239	- 2,871	12,199,713	8.4%
EMPRESAS SOCIALES DEL ESTADO	1,466	86,730	-	88,196	0.1%
ENTIDADES ESPECIALES DE PREVISION SOCIAL	22,845	817,228	- 419	839,654	0.6%
ARL	63,754	141,883	- 1,320	204,317	0.1%
POBLACION POBRE NO AFILIADA ASEGURADORAS	323,638	293,762	- 28,943	588,457	0.4%
ASEGURADORAS	484	11,397	- 44,448	32,567	0.0%
ENTIDADES TERRITORIALES	862	11,076	-	11,938	0.0%
ENTIDADES DE REGIMEN DE EXCEPCION	350,850	3,875,255	- 660,121	3,565,984	2.4%
PREFACTURA SERVICIOS	8,828,041	-	-	8,828,041	6.1%
<b>Total</b>	<b>29,338,487</b>	<b>153,629,536</b>	<b>- 37,367,793</b>	<b>145,600,230</b>	<b>100.00%</b>
<b>Deterioro o Provisión de Deudores</b>	<b>-</b>	<b>39,520,651</b>	<b>-</b>	<b>- 39,520,651</b>	<b>-27.14%</b>
<b>Total, General Servicios de Salud</b>	<b>29,338,487</b>	<b>114,108,885</b>	<b>-37,367,793</b>	<b>106,079,579</b>	<b>72.86%</b>

La cartera con una concentración del 49.7% en el régimen subsidiado.

### Resumen de cartera de las 10 principales entidades.

Ciudad	Prefactura	Sin vencer	1-30	31-60	61-90	91-180	181-360	360+	Abonos Por Aplicar (-)	Provisión o Deterioro	Saldo de Factura	% Participación
NUEVA EMPRESA PROMOTORA DE SALUD S.A.	4,073,078	15,966,983	7,417,924	6,425,130	8,227,866	18,705,813	17,176,409	14,884,268	-33,931,435	-16,204,561	42,741,475	40.3%
ALIANZA MEDELLIN ANTIOQUIA EPS S.A.S	1,499,996	8,853,247	4,445,060	2,744,608	951,325	4,488,661	4,071,661	2,028,970	-216,480	-6,955,255	21,911,793	20.7%
EPS SURAMERICANA S. A	1,344,794	10,993,179	3,066,092	721,332	425,973	1,940,463	2,988,198	1,415,747	-1,706,030	-3,707,669	17,482,079	16.5%
ADMINISTRADORA DE LOS RECURSOS DEL SISTEMA GENERAL DE SEGURIDAD SOCIAL EN SALUD	539,572	6,086,085	-	2,315	40,152	2,006,671	729,976	4,293,169	-2,871	-4,532,530	9,162,539	8.6%
OTROS TERCEROS (100)	1,365,171	5,520,837	1,237,110	2,084,972	1,535,090	2,586,788	3,573,686	6,509,652	-1,510,977	-8,120,636	14,781,693	13.9%
<b>Total</b>	<b>8,822,611</b>	<b>47,420,331</b>	<b>16,166,186</b>	<b>11,978,357</b>	<b>11,180,406</b>	<b>29,728,396</b>	<b>28,539,930</b>	<b>29,131,806</b>	<b>-37,367,793</b>	<b>-39,520,651</b>	<b>106,079,579</b>	<b>100.0%</b>

El 86.1% de la cartera se concentra en 4 clientes, Nueva, Sura, Alianza y ADRES.

- NUEVA EMPRESA PROMOTORA DE SALUD S.A.S:** Con una cartera total de 58.946.036, incluyendo los servicios en Pre-factura por valor de 4.073.078, de las cuales se tienen radicados el valor de 49.756.804 y con vencimiento a mayor a 360 días de 14.884.268, la cartera más vencida mayor a 91 días presenta un incremento importante con respecto al año inmediatamente anterior, esto se debe a la ausencia de conciliación de glosas y devoluciones por valor de 19.924.570, que durante el 2024 no se logró realizar y anticipos pendientes por aplicar que ascienden a la suma de 33.931.435, al cierre del periodo 2024 el recaudo con un comportamiento de 74.0% sobre lo facturado, presentado un promedio de recaudo por mes de 4.975.453 y un promedio de facturación de 6.719.404.

Desde su intervención el 1 de abril de 2024, la entidad ha tenido 3 interventores dificultado el relacionamiento para realizar conciliaciones de glosas y devoluciones que afectan los flujos de pagos.

Considerando lo anterior y riesgo que representa el comportamiento de la entidad y estado de la cartera actual al cierre de 2024, la clínica con los procedimientos y criterios de análisis establecidos para la medición de riesgo de crédito pérdida esperada de la cartera, se consolida una tasa que aumenta el deterioro o provisión acumulado de cartera en 690.8%, además de considerar que la cartera representa un crecimiento con respecto al periodo de 2023 de 56%.

- EPS Y MEDICINA PREPAGADA SURAMERICANA:** Con una cartera total de 21.189.748, incluyendo los servicios en Pre-factura por valor de 1.344.794, de las cuales se tienen radicados de 15.094.038 y con vencimiento a mayor a 360 días de 1.415.747, corresponde principalmente a glosas y devoluciones por conciliar o subsanar por valor de 5.150.823, entidad con un comportamiento de pago constante conforme se radican las cuentas, con falencias en el proceso de generación de autorizaciones lo cual impide que la clínica logre radicar oportunamente la facturación, al cierre del periodo 2024 el recaudo con un comportamiento de 90.6% sobre lo facturado, presentado un promedio de recaudo por mes de 4.458.287 y un promedio de facturación de 4.920.101.

EL 28 de mayo de 2024 Sura presentó ante el gobierno nacional, un programa de desmonte progresivo con el fin de retirarse del sistema general en salud, la solicitud en diciembre de 2024 fue rechazada por el gobierno nacional, por lo tanto, la entidad sigue atendiendo las necesidades en salud de la población afiliada.

De acuerdo con la situación anterior presentada y considerando que son uno de los clientes con mejores flujos de pagos, su retiro hubiese significado un riesgo en los flujos de caja para la clínica, situación que afecta el riesgo de la cartera por lo tanto en el periodo de 2024 la tasa de riesgo incrementa, reconociendo una mayor provisión o deterioro representando un crecimiento en el valor acumulado de 241.5%.

- **ALIANZA MEDELLIN ANTIOQUIA S.A.S:** Con una cartera total de 28.867.048, incluyendo los servicios en Pre-factura por valor de 1.499.996, de las cuales se tienen radicados el valor de 25.484.956 y vencidos a mayor a 360 días de 2.028.970, la cartera más vencida mayor a 91 días presenta un incremento importante con respecto al año inmediatamente anterior, se debe principalmente a glosas y devoluciones por conciliar o subsanar por valor de 3.599.018, al cierre del periodo 2024 el recaudo con un comportamiento de 81.2% sobre lo facturado, presentado un promedio de recaudo por mes de 2.996.932 y un promedio de facturación de 3.691.474.

Intervenida desde el mes de junio del 2023, a la fecha ha tenido 2 agentes interventores, en el último trimestre del año la Clínica se vio afectada por una disminución en los pagos mensuales.

Considerando lo anterior y riesgo que representa el comportamiento la entidad y estado de la cartera actual al cierre de 2024, la clínica con los procedimientos y criterios de análisis establecidos para la medición de riesgo de crédito pérdida esperada de la cartera, se consolida una tasa que aumenta el deterioro o provisión acumulado de cartera en 165.0%, además de considerar que la cartera representa un crecimiento con respecto al periodo de 2023 de 34%.

- **ADRES:** Con una cartera total de 13.695.069, en este saldo se incluyen los servicios en Pre-factura por valor de 539.572, de las cuales se tienen radicados de 7.069.413 y con vencimiento a mayor a 360 días de 4.293.169, entidad con grandes demoras en el proceso de auditoría de cuentas, se cuenta con un tercero responsable de la gestión de la radicación y cobro de dichos servicios. Al cierre del periodo 2024 el recaudo con un comportamiento de 2.2% sobre lo facturado, presentado un promedio de recaudo por mes de 150.479 y un promedio de facturación de 568.948.

Debido a los cambios normativos en la tarifa diferencial del SOAT en los topes de cobro con una disminución en las aseguradora y aumento para el ADRES en pagar el excedente, se ha tenido un crecimiento importante de la cartera, debido a la inoportunidad de la certificación de los topes por las aseguradoras, por lo cual no es posible radicar las facturas a tiempo.

Considerando lo anterior y riesgo que representa el comportamiento de la entidad y estado de la cartera actual al cierre de 2024, la clínica con los procedimientos y criterios de análisis establecidos para la medición de riesgo de crédito pérdida esperada de la cartera, se consolida una tasa que aumenta el deterioro o provisión acumulado de cartera en 135.0%.

**(VI) Otras cuentas por cobrar:** Corresponden a cuentas de otras actividades ordinarias las cuales se detallan a continuación:

Concepto	2023	2024
INGRESOS POR COBRAR	3,522	1,084
CUENTAS POR COBRAR ACCIONISTA (I)	-	592,228
RECLAMACIONES (Incapacidades EPS)	74,984	9,063
CUENTAS POR COBRAR A TRABAJADORES	11,368	11,272
DEUDORES VARIOS (II)	568,110	208,987
DETERIORO OTRAS CUENTAS POR COBRAR (III)	- 81,836	- 9,064
<b>Total</b>	<b>576,148</b>	<b>813,570</b>

- (I) Las cuentas por cobrar a accionista, corresponde a recursos destinados para pago de obligaciones de responsabilidad del accionista, los cuales fueron autorizados por la matriz, los saldos fueron conciliados en las partidas recíprocas como una obligación de la matriz a favor de la clínica.
- (II) La cuenta de deudores varios corresponde a servicios facturados por concepto de arrendamientos, recuperación de costos y gastos y entre otros, como se detallan a continuación:

Concepto	2023	2024
COMISIONES	346,532	27,054
ARRENDAMIENTOS	139,792	32,850
MAYOR VALOR PAGADO A TERCEROS	-	30,526
RECUPERACION COSTOS Y GASTOS	81,786	118,557
<b>Total</b>	<b>568,110</b>	<b>208,987</b>

- (III) El deterioro de otras cuentas por cobrar corresponde a cuentas por cobrar de incapacidades que por situaciones del hecho se tienen incertidumbre de recuperación sin flujos de caja de recuperación durante el periodo de 2024. Durante el periodo se presenta castigo de 39.764 y recuperación de 33.008 quedando un saldo de cartera y provisión de 9.064.

Concepto	2023	2024	Castigo	Recuperación
RECLAMACIONES (Incapacidades EPS)	- 81,836	- 9,064	39,764	33,008
<b>Total</b>	<b>- 81,836</b>	<b>- 9,064</b>	<b>39,764</b>	<b>33,008</b>

Las cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar no tienen restricciones o gravámenes que limiten su negociabilidad o realización.

## NOTA 6. INVENTARIO.

Los inventarios de la empresa han sido adquiridos para el desarrollo de su objeto social, para la prestación de servicios de salud, la empresa no realiza actualmente ningún tipo de transformación del inventario, la medición inicial es al costo y posterior al costo promedio ponderado.

### Saldo a 31 de diciembre 2024:

Concepto	2023	2024
MEDICAMENTOS	2,554,940	3,464,803
MATERIALES MEDICO QUIRÚRGICOS	2,299,778	2,513,215
MATERIALES PARA IMAGENOLOGIA	76,960	87,741
MATERIALES REACTIVOS Y DE LABORATORIO	226,054	268,628
MATERIALES, REPUESTOS Y ACCESORIOS (I)	524,943	560,632
ANTICIPOS INVENTARIO (*)	16,738	22,380
PRESTAMOS DE MEDICAMENTOS DE TERCEROS (**)	16,941	21,543
<b>Total (I)</b>	<b>5,716,354</b>	<b>6,938,942</b>

Los inventarios con un crecimiento de 21.3%, crecimiento de acuerdo con los niveles de stock necesarios para garantizar la prestación de los servicios de operación.

(\*) Los anticipos de inventario del periodo corresponden a dotación y materiales y repuesto de inventario.

(\*\*) Los préstamos de medicamentos corresponden a inventario entregados a terceros clínicas y hospitales de la región con carácter de devolución a la clínica con las misma condiciones y característica de los productos

Además de la existencia de inventario anterior, al cierre de diciembre de 2024 se cuenta con un inventario de terceros en consignación por valor de 781.110, inventario que no hace parte de los activos de la clínica.

#### (I) Materiales, repuestos y accesorios.

Concepto	2023	2024
ELEMENTOS DE PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	108,951	84,696
DOTACION PARA TRABAJADORES	25,767	28,733
ROPA HOSPITALARIA Y QUIRURGICA	50,715	42,205
ELEMENTOS DE ASEO Y LAVANDERIA	74,884	98,691
REPUESTOS Y ELEMENTOS PARA MANTENIMIENTO	258,883	301,519
REPUESTOS MAQUINARIA Y EQUIPO MEDICO CIENTIFICO	5,228	1,570
OTROS ELEMENTOS Y ACCESORIOS	515	3,218
<b>Total</b>	<b>524,943</b>	<b>560,632</b>

Periódicamente se realizan inspecciones para evaluar el estado de las existencias de los medicamentos materiales y entre otros, en obsolescencias y vencimiento de los medicamentos, materiales quirúrgicos, en el periodo 2024 se realizaron bajas que se llevaron al estado de resultados por deterioro, a continuación, se consolidan los saldos por perdida:

Concepto	2023	2024
DETERIORO DE INVENTARIO	81,786	22,725
<b>Total</b>	<b>81,786</b>	<b>22,725</b>

Los inventarios pronto a vencer en 3 meses se detallan a continuación:

Concepto	Enero	Febrero	Marzo	Total
MATERIAL DE CARDIOLOGIA Y HEMODINAMIA	2,071	3,342	5,618	11,031
MATERIAL MEDICO QUIRURGICO- DISPOSITIVOS MEDICOS	1,450	3,960	5,643	11,053
MEDICAMENTOS DE CONTROL	1,602	-	66	1,668
MEDICAMENTOS SALUD PUBLICA	-	-	-	-
MEDICAMENTOS Y SERVICIOS FARMACEUTICO.	1,506	8,437	8,468	18,411
OXIGENOS Y GASES MEDICINALES	-	-	2,885	2,885
REACTIVOS E INSUMOS DE LABORATORIO	6,903	13,769	15,399	36,071
<b>Total</b>	<b>13,532</b>	<b>29,508</b>	<b>38,079</b>	<b>81,119</b>

Los inventarios pronto a vencer no son consumidos en los servicios se darán de baja del inventario en los meses de vencimiento, según información por el área encargada del servicio, estos inventarios pronto a vencer en su mayoría se consumen antes del vencimiento, hecho que se evidencia en el valor de las bajas realizadas en el periodo 2024 por valor de 22.725.

Los inventarios incorporados son para el consumo o uso en la prestación de los servicios de salud y no para la venta directa al público, los mismos hacen parte de los costos de la prestación del servicio y no se encuentran pignorados ni en garantía, salvo los inventarios en consignación o remisión que a pesar de tener el control no son propios hasta que se materialice el consumo.

Durante el periodo el valor neto de realización de los inventarios no representó ajustes materiales frente los costos del inventario.

## NOTA 7. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS.

Los otros activos no financieros a 31 de diciembre corresponden a seguros pagados por anticipado, y anticipos a proveedores de servicios como se detallan a continuación:

Concepto	2023	2024
SEGUROS (I)	1,151,447	1,084,922
ANTICIPOS PROVEEDORES SERVICIOS (II)	3,048	36,114
ANTICIPO IMPUESTO O SALDO A FAVOR	1,787	11,070
<b>Total</b>	<b>1,156,282</b>	<b>1,132,106</b>

- (I) Los seguros corresponden significativamente a pólizas de todos riesgos con renovación anual, a continuación de consolida el movimiento de la cuenta de activos de seguros pagados por anticipado:

Entidad	Saldo Inicial	(+) Compras	(-) Valor amortizado	Saldo
CHUBB SEGUROS COLOMBIA S.A.	732,148	1,666,058	-	1,084,922
NACIONAL DE SEGUROS S A COMPAÑIA DE SEGUROS GENERALES	50,174	-	50,174	-
SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A	357,000	-	357,000	-
COMPAÑIA ASEGURADORA DE FIANZAS S.A	12,125	-	12,125	-
<b>Total</b>	<b>1,151,447</b>	<b>1,666,058</b>	<b>-</b>	<b>1,084,922</b>

**Detalle de Pólizas Vigentes:**

Entidad	Tipo Seguros	Numero Factura	Fecha Inicial Amortización	Fecha Final Amortización	Valor Amortizar	Valor Amortizado	Tiempo Amortizar	Meses Amortizados	Meses Por Amortizar	Gasto del periodo	Saldo
CHUBB SEGUROS COLOMBIA	RESPONSABILIDAD CIVIL Y EXTRA CONTRACTUAL	POL162435	11/08/2023	11/07/2024	737,814	737,814	12	12	-	491,876	-
CHUBB SEGUROS COLOMBIA	DIRECTORES Y ADMINISTRADORES	POL162270	09/08/2023	09/07/2024	68,439	68,439	12	12	-	45,626	-
CHUBB SEGUROS COLOMBIA	MULTIRRIESGOS	POL162444	11/08/2023	11/07/2024	279,831	279,831	12	12	-	186,554	-
CHUBB SEGUROS COLOMBIA	RESPONSABILIDAD CIVIL Y EXTRA CONTRACTUAL	POL162378	10/08/2023	10/07/2024	12,138	12,138	12	12	-	8,092	-
NACIONAL DE SEGUROS S.A	CUMPLIMIENTO	NS34298	30/11/2023	30/10/2024	54,735	54,735	12	12	-	50,174	-
SEGUROS GENERALES SURAM	RIESGO CIBERNETICO	1.0302E+10	14/12/2023	14/11/2024	357,000	357,000	12	12	-	357,000	-
COMPANIA ASEGURADORA DE	CUMPLIMIENTO	100523617	16/12/2022	16/02/2024	60,622	60,622	15	15	-	12,124	-
CHUBB SEGUROS COLOMBIA	RESPONSABILIDAD CIVIL	POL213520	05/08/2024	05/07/2025	865,144	360,477	12	5	7	360	504,667
CHUBB SEGUROS COLOMBIA	MULTIRRIESGOS	POL213071	02/08/2024	02/07/2025	355,602	148,168	12	5	7	148	207,434
CHUBB SEGUROS COLOMBIA	DIRECTORES Y ADMINISTRADORES	POL214021	08/08/2024	08/07/2025	58,295	24,289	12	5	7	24	34,006
CHUBB SEGUROS COLOMBIA	RIESGOS FINANCIEROS PARA ENTIDADES NO FINANCIERAS	POL214710	13/08/2024	13/07/2025	35,714	14,881	12	5	7	15	20,833
CHUBB SEGUROS COLOMBIA	RESPONSABILIDAD CIVIL EXTRA CONTRACTUAL	POL215007	15/08/2024	15/07/2025	12,138	5,058	12	5	7	5	7,080
CHUBB SEGUROS COLOMBIA	RIESGO CIBERNETICO	POL235651	27/12/2024	27/11/2025	339,164	28,264	12	1	11	28	310,900
					<b>3,236,636</b>	<b>2,151,716</b>				<b>1,152,026</b>	<b>1,084,920</b>

(III) A continuación de detalla los saldos por concepto de anticipos de proveedores y acreedores:

Concepto	2023	2024
ANTICIPO MANTENIMIENTO GENERALES	15	9,656
ANTICIPO SERVICIOS GENERALES Y HONORARIOS	237	26,451
ANTICIPO DE TRANSPORTE Y GASTO DE VIAJE	-	7
ANTICIPO TRAMITES LEGALES Y LICENCIAS	2,796	-
<b>Total</b>	<b>3,048</b>	<b>36,114</b>

Los anticipos se materializan en el corto plazo con efectos en el estado de resultados.

**NOTA 8. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO.**

La empresa reconoce propiedad planta y equipo todos los activos que cumplan la definición de activos aplicando el método del costo. El saldo a 31 de diciembre de propiedad planta y equipo después de su respectiva depreciación, se detalla a continuación:

Concepto	2023	2024
TERRENO	7,835,560	7,835,560
EDIFICIO	67,152,860	67,193,451
MAQUINARIA Y EQUIPO	471,982	830,730
EQUIP DE OFICINA	158,993	473,395
EQUIP DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	4,428,791	4,563,186
EQUIPO MEDICO CIENTIFICO	19,195,569	20,478,847
PLANTA Y REDES	769,527	818,327
ANTICIPO COMPRA DE ACTIVOS (I)	-	22,206
<b>TOTAL, COSTOS</b>	<b>100,013,282</b>	<b>102,215,702</b>
DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADO	- 14,113,763	- 17,331,396
<b>Total (I)</b>	<b>85,899,519</b>	<b>84,884,306</b>

(I) Los anticipos realizados corresponden principalmente pago anticipado del 35% de equipo ecógrafo para la unidad de imagenología.

A continuación, se detalla el comportamiento de las adiciones o compras y retiros de propiedad planta y equipo de enero a 31 de diciembre de 2024:

Concepto	dic-23	Adquisición/Aumento	Valorización	Traslados (+)/(-)	Bajas (-)	dic-24
TERRENO	7,835,560	-	-	-	-	7,835,560
EDIFICACION Y CONTRUCCIONES	67,152,860	40,590	-	-	-	67,193,450
MAQUINARIA Y EQUIPO	471,982	366,585	-	-	7,836	830,731
EQUIPO DE OFICINA	158,993	314,402	-	-	-	473,395
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	4,428,791	173,015	-	-	38,620	4,563,186
EQUIPO MEDICOS Y DE ESTANCIAS	19,195,569	1,789,223	-	-	505,945	20,478,847
ACUEDUCTOS, PLANTAS Y REDES	769,527	48,800	-	-	-	818,327
ANTICIPO COMPRA DE ACTIVOS	-	22,206	-	-	-	22,206
<b>Total (I)</b>	<b>100,013,282</b>	<b>2,754,821</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 552,401</b>	<b>102,215,702</b>

### Depreciaciones acumuladas y del periodo.

La depreciación acumulada registrada a diciembre 31 es de **17.331.396**, cálculo realizado con método de línea recta, teniendo en cuenta costo histórico y vida útil asignada o esperada para cada grupo de activos que se encuentran definidas en el resumen de las políticas significativas.

### Consolidación de saldos históricos y depreciación acumulada:

Concepto	dic-23	Gasto Depreciación	Gasto Deterioro	Traslados	Baja Deterioro (-)	Bajas (+)	dic-24
DEPRECIACION Y DETERIORO CONSTRUCCIONES EDIF.	-	-	-	-	-	-	-
	2,942,525	460,298	-	-	-	-	3,402,823
DEPRECIACION Y DETERIORO MAQUINARIA Y EQUIPO	-	-	-	-	-	-	-
	161,438	71,251	-	-	-	2,541	230,148
DEPRECIACION DETERIORO - EQUIPO OFICINA	-	-	-	-	-	-	-
	65,227	17,691	-	-	-	-	82,918
DEPRECIACION Y DETERIORO EQUIPO COMPUTO Y COMUNICACION	-	-	-	-	-	-	-
	1,540,377	810,683	56	-	-	34,560	2,316,556
DEPRECIACION Y DETERIORO DE EQUIPO MEDICOS Y ESTANCIAS	-	-	-	-	-	-	-
	8,962,086	1,885,836	265,507	-	1,347	330,945	10,781,137
DEPRECIACION O DETERIORO DE PLANTA Y REDES	-	-	-	-	-	-	-
	442,110	75,704	-	-	-	-	517,814
<b>Total (I)</b>	<b>14,113,763</b>	<b>- 3,321,463</b>	<b>-265,563</b>	<b>-</b>	<b>1,347</b>	<b>368,046</b>	<b>17,331,396</b>

La depreciación del edificio se realiza por línea recta con una vida útil restante de 92 años con, excluyendo el valor de salvamento del 35% de **22.795.731**.

El edificio incluyendo el terreno se encuentra como prenda de garantía por los créditos otorgados por el IDEA, el cual registra un saldo de la obligación financiera de **2.503.134**. (Ver nota 13).

Al cierre diciembre de 2024 no se tienen ningún tipo de restricciones en el uso de los activos con relación a embargos o condiciones contractuales con terceros que condicionen el uso de las propiedades planta y equipo.

En las propiedades planta y equipos se tiene reconocido equipos médicos en Leasing financiero por valor de **2.829.063**, los cuales corresponden a la adquisición de resonador y las fuentes de recursos se reconocen en los pasivos financieros otorgados con el banco BBVA (Ver nota 13 de las condiciones del crédito).

Conceptos	dic-23	Adquisición 2023	Depreciación 2023	dic-24
EQUIPO MEDICOS	2,829,063	-	-	2,829,063
DEPRECIACION ACUMULADA	- 704,315	-	- 283,300	- 987,615
<b>Saldo Neto</b>	<b>2,124,748</b>		<b>- 283,300</b>	<b>1,841,448</b>

#### Activos totalmente depreciados:

Conceptos	Costo histórico	Cantidad Productos	Costo Promedio
MAQUINARIA Y EQUIPO	63,780	11	5,798
EQUIPO DE OFICINA MUEBLES Y ENCERES	47,059	20	2,353
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	567,152	80	14,255
EQUIPO MEDICOS Y DE ESTANCIAS	4,542,720	1,165	98,538
ACUEDUCTOS, PLANTAS Y REDES	43,207	18	4,567
<b>Total</b>	<b>5,263,918</b>	<b>1,294</b>	<b>4,068</b>

Durante el periodo de 2024 se realizaron bajas de activos con pérdidas por valor de **183.008**, los cuales se reconocen en el estado de resultados. A continuación, se resumen por cada grupo de activos.

Conceptos	(-) Bajas Costo histórico	(-) Bajas Depreciación	(-) Bajas Deterioro	Perdida Por Bajas
MAQUINARIA Y EQUIPO	7,836	2,541	-	5,295
EQUIPO DE OFICINA MUEBLES Y ENCERES	-	-	-	-
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	38,620	34,560	-	4,060
EQUIPO MEDICOS Y DE ESTANCIAS	505,944	330,944	1,347	173,653
ACUEDUCTOS, PLANTAS Y REDES	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>552,400</b>	<b>368,045</b>	<b>1,347</b>	<b>183,008</b>

## NOTA 9. ARRENDAMIENTO POR DERECHOS DE USO NIIF 16

### ACTIVO.

Los bienes por derechos de uso se reconocen inicialmente al costo de los cánones de arrendamiento futuros durante la vigencia del contrato, descontado al valor presente a una tasa de interés los pagos futuros, la medición posterior al costo inicial se descuentan las depreciaciones y amortizaciones de acuerdo con la vigencia el contrato.

A continuación, se describe y se relaciona lo bienes de derechos de uso los cuales corresponde a 2 bienes inmuebles en arrendamiento para el hospedaje de médicos internos.

ITEMS	NOMBRE ARRENDADOR	OBJETO CONTRATO	TIPO DE CONTRATO	FECHA CONTRATO	PLAZO	CANON 2023	CANON 2024
1	SEBASTIÁN PINEDA ROA	Lugar usado por los médicos internos de la Clínica	Contrato de arrendamiento de vivienda	21-dic-20	1 año con prórroga. Contrato con tiempo de permanencia de 4 años, de acuerdo con la información suministrada por la subdirección administrativa el contrato se va a seguir en prórroga debido que es una necesidad permanente garantizar la estadia de los médicos internos de la clínica, por lo tanto, se consideró medir el activo con tiempo a 3 años a partir de 01 de enero 2023	2,354	3,920
2	SEBASTIÁN PINEDA ROA	Lugar usado por los médicos internos de la Clínica	Contrato de arrendamiento de vivienda	01-feb-24	1 año con prórroga. De acuerdo con la información suministrada por la subdirección administrativa el contrato se va a seguir en prórroga debido que es una necesidad permanente garantizar la estadia de los médicos internos de la clínica, , por lo tanto, se consideró medir el activo con tiempo de 2 años homologando el mismo tiempo del contrato anterior.	-	3,920

Concepto	Saldo inicial 2023	Adiciones o adquisición 2024	Amortización 2024	Saldo a 31 de diciembre 2024
Costo Bienes inmuebles	68,905	113,937	-	182,842
depreciación Inmueble	- 22,968	-	- 79,937	- 102,905
<b>Neto Total</b>	<b>45,937</b>	<b>113,937</b>	<b>- 79,937</b>	<b>79,937</b>

- ✓ Detalle de la tabla de depreciación del activo bien inmueble correspondiente a la relación de contratos del ítem 1 con fecha de diciembre de 2020:

Periodo	Activo medición Inicial	Adiciones 2024	depreciación Gasto	depreciación acumulada	Saldo Activo
2023	68,905	-	- 22,968	- 22,968	45,937
2024	68,905	32,626	- 39,276	- 62,244	39,287

Las adiciones de este contrato corresponden al recalcu del valor presente de incremento de canon de arrendamiento por valor de 1.566, pasando de un canon de 2.354 en el 2023 a 3.920 para el 2024, este valor también se reconoce en el pasivo.

- ✓ Detalle de la tabla de depreciación del activo bien inmueble correspondiente a la relación de contratos del ítem 2 con fecha de febrero de 2024, la fecha del mes del contrato difiere del mes de medición, debido a que el uso del bien inmueble fue a partir del mes de enero razón por la cual la medición y amortización se empezó a realizar en ese mes.

Periodo	Activo medición Inicial	Adiciones 2024	depreciación Gasto	depreciación acumulada	Saldo Activo
2023	-	-	-	-	-
2024	81,311	-	- 40,656	- 40,656	40,656

## PASIVO.

El pasivo por arrendamiento se mide por el valor presente de los pagos futuros pendientes de realizar en la fecha del comienzo del arrendamiento, descontados a la tasa de interés implícita,

para este caso se aplica la tasa del costo financieros de la clínica. A continuación, se consolida los pasivos por bienes de uso y las tablas de amortización:

Concepto	2023	2024
Pasivo Corriente Bienes Derechos en Uso	25,094	87,008
Pasivo No Corriente Bienes Derechos en Uso	26,221	-
<b>Total</b>	<b>51,315</b>	<b>87,008</b>

A continuación, se resumen las adiciones y amortizaciones y canon pagados durante el periodo 2024

Concepto	Saldo inicial 2023	Adiciones o adquisición 2024	Amortizaciones 2024	Saldo a 31 de diciembre 2024
Pasivos bienes en uso	68,905	113,937	-	182,842
amortización intereses	8,386	-	18,892	27,278
Canon pagado	- 25,976	- 97,136	-	-123,112
<b>Total, Pasivo Neto</b>	<b>51,315</b>	<b>16,801</b>	<b>18,892</b>	<b>87,008</b>

- ✓ Tablas de amortización y reconocimiento del pasivo bien inmueble correspondiente a la relación de contratos del ítem 1 con fecha de diciembre de 2020:

Periodo	Pasivo medición Inicial	Adiciones	Tasa	Intereses Gasto	Pago Canon	Saldo Pasivo
2023	68,905		1.2%	8,386	- 25,976	51,315
2024	68,905	32,626		9,037	- 49,312	43,666

- ✓ Tablas de amortización y reconocimiento del pasivo bien inmueble correspondiente a la relación de contratos del ítem 2 con fecha de febrero de 2024:

Periodo	Pasivo medición Inicial	Adiciones	Tasa	Intereses Gasto	Pago Canon	Saldo Pasivo
2023						
2024	81,311	-		9,856	- 47,825	43,342

## NOTA 10. INTANGIBLE.

El siguiente saldo a 31 de diciembre de los intangibles, se detalla a continuación:

Concepto	2023	2024
ACUERDO DE NO COMPETENCIA LABORATORIO (I)	844,209	844,209
ACUERDO DE NO CONTRATACION- LABORATORIO (I)	87,481	87,481
GOOD WILL O PLUSVALIA-LABORATORIO (I)	2,003,600	2,003,600
LICENCIAS (II)	884,939	954,133
AMORTIZACION ACUMULADA	-866,411	-1,152,564
<b>Total</b>	<b>2,953,818</b>	<b>2,736,859</b>

- (I) Los intangibles reconocidos corresponde a la identificación o separación del precio pagado de la unidad del laboratorio clínico, transacción realizada en el mes de abril

de 2023 y reconocidos al valor razonable por valor de **2.935.290** según análisis de valoración del PPA como lo establece la sección 19 de NIIF para Pymes.

Los activos intangibles identificados en la adquisición de la unidad de laboratorio se determinaron las siguientes vidas útiles para su amortización:

Para el acuerdo de no competencia de 48 meses y para el acuerdo de no contratación de 24 meses, para el caso del Good Will no se determina vida útil, se somete a prueba de deterioro al cierre de cada año, el importe recuperable se determina sobre la base del cálculo del valor de uso. La utilización de este método requiere la estimación de flujos de efectivo futuros y la determinación de una tasa de descuento para calcular el valor presente de los flujos de efectivo.

Según resultados de los análisis de resultados de operación de la unidad de laboratorio no presenta indicios de deterioro.

Para el cierre de del año 2024 según prueba de deterioro realizada sobre la unidad de laboratorio no presenta indicios de deterioro o pérdida de valor, por lo tanto, el intangible Good Will no amerita ajuste en el periodo de cierre de año 2024.

- (II) Las licencias reconocidas corresponden principalmente software y licencias que están en función a la operación de sus actividades, el cual se posee control y aporta beneficios económicos para la empresa.

Los activos intangibles licencias registrados por la empresa se reconocen al costo al momento de su adquisición y su amortización es por el método de línea recta con vidas útiles que definida la administración de acuerdo con las características específicas de vigencia o tiempo de uso del intangible.

A continuación, se detallan el saldo inicial, movimiento del periodo y saldo final:

Concepto	Saldo Inicial diciembre 2023	amortización Acumulada Inicial 2023	Adquisición 2024	Gasto amortización 2024	Bajas (-)/(+)	dic-24
ACUERDO DE NO COMPETENCIA LABORATORIO	844,209	144,571	-	215,273	-	484,365
ACUERDO DE NO CONTRATACION-LABORATORIO	87,481	30,071	-	45,927	-	11,483
GOOD WILL O PLUSVALIA-LABORATORIO	2,003,600	-	-	-	-	2,003,600
LICENCIAS	884,939	691,769	253,357	204,928	4,188	237,411
<b>Total</b>	<b>3,820,229</b>	<b>- 866,411</b>	<b>253,357</b>	<b>466,128</b>	<b>4,188</b>	<b>2,736,859</b>

El acuerdo de no competencia según valoración se estima una vida útil de 4 años y acuerdo de no contratación de 2 años.

De las licencias reconocidas el más significativo corresponde al Software dinámica que actualmente utiliza la empresa para el registro y control de toda la operación asistencial, administrativa, contable y financiera, con un saldo en libros de **116.000**. A continuación, se relaciona las licencias y software con saldos a 31 de diciembre:

Fecha Adquisición	Licencias y Software	Valor Razonable o Histórico	vida útil	VidaRestante	ValorDepréciaciónAcumulado	SaldoLibros	FUNCION O USO
30/06/2013	SOFTWARE DINAMICA GERENCIAL HOSPITALARIA VERSION.NET WEBSERVICES 2013 PARA SQL_SERVER U ORACLE	580,000	120	12	522,000	58,000	PROCESAMIENTO DE LA INFORMACION ADMINISTRATIVO, ASISTENCIAL, FINANCIERO Y CONTABLE
19/01/2024	LICENCIA CLOUD COMPUTING SQL SERVER 2022 STANDARD CORE-2 CORE LICENSE PACK	35,003	24	12	17,053	17,950	
19/01/2024	LICENCIA CLOUD COMPUTING-WINDOWS SERVER 2022 STANDARD-16 CORE LICENSE PACK	32,899	24	12	16,028	16,871	
19/01/2024	LICENCIA CLOUD COMPUTING WINDOWS SERVER 2022 1 DEVICE CAL ( 400 USUARIOS)	63,512	24	12	30,942	32,570	
22/03/2024	LICENCIAMIENTO SOFTWARE ATENEA LABORATORIO	72,000	60	50	11,292	60,708	
30/04/2024	LICENCIA FORTIGATE FG6H0ETB19905557 POR 1 AÑO	38,442	12	3	27,989	10,453	
13/09/2024	MODULO OPCION DE nCPAP PARA HAMILTON-C1	5,586	111	107	182	5,404	
13/09/2024	MODULO OPCION NEONATAL PARA C1	5,915	111	107	193	5,722	
09/10/2023	LICENCIA BITDEFENDER ENTERPRISE SECURITY (450 USUARIOS)	78,407	24	9	48,674	29,733	LICENCIAS DE ANTIVIRUS PARA LA PROTECCION DE INFORMACION EN LOS EQUIPOS DE PROCESAMIENTO DE DATOS ELECTRONICOS (EQUIPO DE COMPUTO)
<b>Total</b>		<b>911,764</b>			<b>674,353</b>	<b>237,411</b>	

## NOTA 11. IMPUESTO DIFERIDO E IMPUESTO DE RENTA.

### Impuesto de renta corriente.

A continuación, se resumen los efectos en el estado de resultado del impuesto de renta e impuesto diferido a 31 de diciembre:

Concepto	2023	2024
PROVISION DE IMPUESTO DE RENTA	8,433,266	12,727,174
IMPUESTO VIGENCIA NO CORRIENTE	77,544	41,261
IMPUESTO DIFERIDO	- 13,083	- 4,282,047
<b>Total</b>	<b>8,497,727</b>	<b>8,486,388</b>

El impuesto se reconoce en el estado de resultados, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen en los otros resultados integrales o directamente en el patrimonio. El cargo por impuesto sobre la renta corriente se calcula sobre la base de las leyes tributarias promulgadas y vigentes a la fecha del balance general. Para el caso concreto del año 2023 y 2022 algunas partidas fiscales sufrieron modificaciones respecto del tratamiento aplicable al periodo 2016 por la entrada en vigor de los cambios introducidos por la Ley 1819 de 2016, Ley 1943 de 2018, Ley 2010 de 2019, Ley 2155 del 2021 y Ley 2277 de 2022 principalmente por la interrelación existente entre las bases fiscales y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Para efectos fiscales, a partir del año gravable 2017 de acuerdo con el artículo 21-1 del estatuto tributario (adicionado por el artículo 22 de la Ley 1819 de 2016), para determinar el impuesto sobre la renta, el valor de los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos y gastos, deben aplicarse los sistemas de reconocimientos y medición, de conformidad con los marcos técnicos normativos contables vigentes en Colombia, es decir las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

A partir del año gravable 2021, la Ley 2010 de 2019 reduce la renta presuntiva al 0% del patrimonio líquido del último día del ejercicio gravable inmediatamente anterior.

Artículo modificado por el artículo 101 de la Ley 1819 de 2016. A partir del 1o de enero de 2017, la tarifa del impuesto sobre la renta y complementarios para las personas jurídicas que sean usuarios de zona franca será del 20%.

La tarifa del impuesto a las ganancias ocasionales para personas naturales y jurídicas es del 10% según los artículos 313 y 314 del estatuto tributario, tarifa que fue modificada pasando a partir del 2023 al 15% según la ley 2277 de 2022 y decreto reglamentario 2617 de 2022.

La siguiente es la conciliación entre la utilidad contable antes del impuesto sobre la renta al 31 de diciembre de 2023 y 2024. Las disposiciones fiscales vigentes aplicables a Promotora Clínica Zona Franca de Urabá S.A.S estipulan que: De acuerdo con la Ley 1819 del 2016 la tarifa de impuesto de renta para Promotora Clínica Zona Franca de Urabá es del 20% para las entidades calificada como usuario industrial de bienes y servicios ubicada Zona Franca, adicional a la Ley 2010 de 2019 y Ley 2155 de 2021 no se incluyen estas entidades para el cálculo de sobretasa para los usuarios calificados en zona franca.

**A continuación, se detalla la conciliación contable y fiscal:**

CONCEPTO DE AJUSTES DE INGRESOS, COSTOS Y GASTOS	dic-23	dic-24	Sumas/Restas
<b>UTILIDAD CONTABLE ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>38,698,689</b>	<b>43,951,934</b>	
<b>INGRESOS</b>			
AJUSTE DE INGRESOS 45% CONTRATO EN PARTICIPACION (HEMODINAMIA) (Art 18 E.T)	- 5,106,195	- 6,872,567	(-)
AJUSTES INGRESO PROVISION RECUPERACION PROVISIONES NO FISCALES	- 55,173	- 2,855	(-)
AJUSTES DE RECLASIFICACION DE INGRESOS	509,586	661,977	(+)
AJUSTED E INGRESOS VP	- 94,852	-	(-)
<b>TOTAL, AJUSTES DE INGRESOS</b>	<b>- 4,746,634</b>	<b>- 6,213,445</b>	<b>(-)</b>
<b>COSTOS Y GASTOS</b>			
AJUSTES GASTOS UTILIDAD EN PARTICIPACION	1,171,477	1,340,052	(+)
AJUSTES DE GASTOS DE CONTIGENCIAS Y DEMANDAS	202,428	305,152	(+)
AJUSTES DE GASTOS NO PROCEDENTES	174,472	460,784	(+)
AJUSTES DE GASTOS SIN CUMPLIMIENTO DE REQUISITOS	-	265,563	
AJUSTES DE GASTOS Y COSTOS DE DEPRECIACION Y AMORTIZACION	- 1,604,702	- 965,550	(-)
AJUSTES DE RECLASIFICACION DE GASTOS	- 509,586	- 661,977	(-)
AJUSTES DETERIORO DE CARTERA	4,661,279	20,210,647	(+)
AJUSTES FINANCIEROS NO DEDUCIBLES	2,334	1,241	(+)
AJUSTES GASTOS VP	310,432	-	(+)
AJUSTES COSTO AMORTIZADO BIENES EN USO		3,965	
AJUSTES INTERESES COSTO AMORTIZADO CUENTAS POR PAGAR		40,173	
AJUSTES IMPUESTO GRAVAMEN FINANCIERO 4XMIL	320,328	333,128	(+)
AJUSTES AL PESOS	-	2	(+)
AJUSTES INTERESES DE MORA	610	2	(+)
AJUSTES BAJAS DE ACTIVOS FIJOS	- 5,367	- 5,057	(-)
AJUSTES COSTOS Y GASTOS CONTRATO EN PARTICIPACION (HEMODINAMIA) (Art 18 E.T)	3,490,567	4,569,255	(+)
<b>TOTAL, AJUSTES COSTOS Y GASTOS</b>	<b>8,214,272</b>	<b>25,897,380</b>	<b>(+)</b>
<b>TOTAL, DEPURACION SUMAS Y RESTAS</b>	<b>3,467,638</b>	<b>19,683,935</b>	<b>(-)</b>

RENTA LIQUIDA	42,166,327	63,635,869	(=)
RENTA PRESUNTIVA			
PATRIMONIO LIQUIDADADO PERIODO ANTERIOR	92,654,081	125,920,432	
DEDUCCIONES		-	
BASE RENTA PRESUNTIVA	92,654,081	125,920,432	
RENTA PRESUNTIVA	-	-	
TASA	20%	20%	%
<b>PROVISION IMPUESTO DE RENTA</b>	<b>8,433,266</b>	<b>12,727,174</b>	<b>(=*)%</b>
RETENCIONES APLICADA SALDO A FAVOR	3,076,521	6,106,909	
SALDO A FAVOR	-		
<b>SALDO POR PAGAR</b>	<b>5,356,745</b>	<b>6,620,265</b>	

De acuerdo con el impuesto de provisionado en el 2023 se presentó una variación de un mayor impuesto de **41.261** en el momento de la presentación en el año 2024, además de considerar que es una diferencia no material frente al valor del impuesto provisionado se reconoce en el estado de resultado como impuesto no corriente en el periodo 2024.

El valor del impuesto de **12.727.174** de 2024 se compensa con saldos de retención en la fuente a favor en la cuenta de activos anticipo por valor de **6.106.909**, quedando un saldo provisionado en el pasivo de impuesto corriente por pagar de **6.620.265**, el saldo a pagar que está sujeto a la variación de entrega de certificados de retención en la fuente por parte de los clientes al final del periodo fiscal.

Para el periodo 2024 no presentan ajustes de tasa mínima de tributación según lo establecido en el artículo 10 de la Ley 2277 de 2022 que modificó el artículo 240 del Estatuto Tributario, indicando en el parágrafo 6° que a partir del año gravable 2023 se establece un impuesto mínimo para los residentes en Colombia contribuyentes del impuesto sobre la renta, fijado un impuesto adicional en caso de que el impuesto de renta depurado con algunos ajustes sea inferior al 15% de la utilidad contable antes de impuestos.

**A continuación, se relaciona un resumen del cálculo realizado:**

TTD	ID	12,727,174	INR: Impuesto neto de renta.
		-	DTC: Descuentos o créditos tributarios por aplicación de tratados para evitar la doble imposición y el establecido en el artículo 254 del Estatuto Tributario.
		-	IRP: Impuesto sobre la renta por rentas pasivas provenientes de entidades controladas del exterior. Se calculará multiplicando la renta líquida pasiva por la tarifa general del art.240 del ET (renta líquida pasiva x tarifa general).
	UD	44,233,202	UC: Utilidad contable o financiera antes de impuestos.
		1,100,308	DPARL: Diferencias permanentes consagradas en la ley y que aumentan la renta líquida.
		-	INCRNGO: Ingresos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional, que afectan la utilidad contable o financiera.
		-	VIMPP: Valor ingreso método de participación patrimonial del respectivo año gravable.
		-	VNGO: Valor neto de ingresos por ganancia ocasional que afectan la utilidad contable o financiera.
	-	RE: Rentas exentas de tratados para evitar la doble imposición – CAN, las percibidas por el régimen de compañías CHC y las rentas exentas de que tratan los literales a) y b) del numeral 4 del art. 235-2 del ET.	

		-	C: Compensación de pérdidas fiscales o excesos de renta presuntiva tomados en el año gravable y que no afectaron la utilidad contable del periodo.
		12,727,174	ID
		45,333,510	UD
		28.1%	%
		15.0%	TMT
	<b>TTD</b>	0%	%Ajustes

De acuerdo con el artículo 714 del Estatuto Tributario modificado por la Ley 1819 de 2016, las declaraciones tributarias quedan en firme si tres años después de la fecha de vencimiento para declarar la administración tributaria no ha proferido requerimiento especial, es decir que pasado este tiempo la administración tributaria no tiene potestad para modificar la declaración presentada por el contribuyente.

Para el año gravable 2021 y 2020, con el artículo 100 de la Ley 1943 de 2018 se estableció el beneficio de auditoría para el año gravable 2019 y el mismo aplica para los años 2020 y 2021 de acuerdo con la Ley 2010 de 2019, permitiendo la firmeza de las declaraciones de renta en seis meses si el impuesto de renta se aumenta en un 30% o en 12 meses si se aumenta en un 20% respecto del liquidado el año anterior.

Para los años gravables 2022 y 2023, con el artículo 51 de la Ley 2155 de 2021 se estableció el beneficio de auditoría para los años gravables 2022 y 2023, el cual permite la firmeza de las declaraciones de renta en seis meses si el impuesto de renta se aumenta en un 35% o en 12 meses si se aumenta en un 25% respecto del liquidado el año anterior

Las Declaraciones de impuesto de renta y complementarios de los años gravables, 2020, 2021, 2023, se encuentran en firme por beneficio de auditoría, las declaraciones abiertas a revisión por parte de las autoridades tributarias es la del periodo 2022 presentada el año 2023, sin embargo, la administración estima que no se presentarán diferencias que impliquen una provisión adicional para cubrir posibles cuestionamientos o diferencias con la autoridad tributaria, considerando que la empresa ha tenido auditorías por parte de ente de fiscalización sin variaciones significativas frente los impuestos declarados.

Al cierre del periodo no se tienen rentas presuntivas o pérdidas fiscales por compensar en periodos futuros que impliquen un menor impuesto a pagar.

### Impuesto Diferido.

Las diferencias entre el valor en libros de los activos y pasivos y las bases fiscales de estos dan lugar a las siguientes diferencias temporarias que generan impuestos diferidos, calculados y registrados al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre de 2024, con base en las tasas tributarias actualmente vigentes para los años en los cuales dichas diferencias temporarias se reversaran.

Artículo modificado por el artículo 101 de la Ley 1819 de 2016. A partir del 1o de enero de 2017, la tarifa del impuesto sobre la renta y complementarios para las personas jurídicas que sean usuarios de zona franca será del 20%.

La tarifa del impuesto a las ganancias ocasionales para personas naturales y jurídicas es del 10% según los artículos 313 y 314 del estatuto tributario, tarifa que fue modificada pasando a

partir del 2023 al 15% según la ley 2277 de 2022 y decreto reglamentario 2617 de 2022 para el periodo 2023.

Se establece la tarifa del impuesto de ganancias ocasionales en un 15% lo que significa un aumento porcentual del 5% antes de la ley, con impactos para la empresa en el cálculo del impuesto diferido.

De acuerdo con lo anterior Promotora Clínica Zona Franca de Urabá determina que los impactos en impuesto diferido en los activos medidos por ganancia ocasionales y ordinaria, se reconocerán en el patrimonio en las ganancias acumuladas o retenidas siguiendo lo establecido en el decreto reglamentario 2617 de 2022, los ajustes patrimoniales que se relacionan a continuación fueron reconocidos en el periodo 2022 y los ajustes posteriores se reconocen en el estado de resultados.

**A continuación, se resumen los efectos del impuesto diferido:**

Concepto	2023	2024
IMPUESTO DIFERIDO POR COBRAR	1,113,102	5,523,612
IMPUESTO DIFERIDO POR PAGAR (-)	7,352,314	7,480,777
<b>EFFECTO NETO</b>	<b>-6,239,212</b>	<b>-1,957,165</b>

Los análisis y proyecciones de las utilidades para los próximos años, sobre las cuales efectuó la respectiva depuración fiscal concluyendo que este impuesto diferido se reconocería, ya que generarían ganancias gravables futuras al momento de la materialización de los hechos permitiendo revertir este impuesto en un futuro previsible.

La entidad en su análisis realizado, espera que en periodos futuros continuar generando rentas líquidas gravables contra las cuales poder recuperar los valores reconocidos como impuestos diferidos activos, de acuerdo al aparte de la norma en donde nos indica que "Se reconocerá un impuesto diferido surgido de las pérdidas fiscales solo cuando hubiese la seguridad más allá de cualquier duda razonable de que las ganancias fiscales futuras serán suficientes para poder realizar los beneficios fiscales derivados de las pérdidas". La estimación de los resultados fiscales futuros está basada fundamentalmente en las proyecciones futuras de renta líquida.

A continuación, se detalla los impuestos diferidos calculados, los cuales el valor más significativo corresponde a Propiedad Planta y equipo, edificio, terreno y cuentas por cobrar por diferencias de los métodos de deterioro o provisión de cuenta por cobrar.

Concepto Impuesto Diferido Activo	dic-23	dic-24	Variación	Gasto	Ingreso	Efecto Neto	ítems
CUENTAS POR COBRAR	1,108,508	5,519,814	4,411,306	-	4,411,306	-4,411,306	(I)
PROPIEDAD PANTA Y EQUIPO	4,594	3,798	-796	796	-	796	(II)
INTANGIBLE	-	-	0	-	-	0	
<b>Total, Impuesto Diferido Activo</b>	<b>1,113,102</b>	<b>5,523,612</b>	<b>4,410,510</b>	<b>796</b>	<b>-4,411,306</b>	<b>-4,410,510</b>	

Concepto Impuesto Diferido Pasivo	dic-23	dic-24	Variación	Gasto	Ingreso	Efecto Neto	ítems
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	7,303,605	7,458,601	154,996	154,996	-	154,996	(III)
ACTIVOS INTANGIBLES	27,300	5,738	-21,562	-	21,562	-21,562	(IV)
CUEENTAS POR PAGAR	21,409	16,438	-4,971	-	4,971	-4,971	
<b>Total, Impuesto Diferido Pasivo</b>	<b>7,352,314</b>	<b>7,480,777</b>	<b>128,463</b>	<b>154,996</b>	<b>-</b>	<b>26,533</b>	<b>128,463</b>

<b>Total, Efecto Neto</b>	<b>-6,239,212</b>	<b>-1,957,165</b>	<b>4,282,047</b>	<b>155,792</b>	<b>-4,437,839</b>	<b>-4,282,047</b>	
---------------------------	-------------------	-------------------	------------------	----------------	-------------------	-------------------	--

- (I) El impuesto diferido de cuentas por cobrar corresponde a las diferencias de la medición del deterioro que dan a lugar a deducciones futuras en caso de materializarse el hecho. Para el periodo 2024 las diferencias temporarias por deterioro de cuenta por cobrar aumentan lo que significa una menor deducción en los impuestos corrientes y mayor impuesto diferido para deducciones futuras.
- (II) El ajuste de activos del impuesto de propiedades planta y equipo corresponde principalmente a las diferencias de costos de algunos activos desde el ESFA, diferencia que ha venido disminuyendo a medida que los activos van terminando su vida útil y se llevan como costo gasto deducible disminuyendo el impuesto diferido activo.
- (III) El ajuste de pasivo del impuesto de propiedades planta y equipo corresponde principalmente a las diferencias de vida útil del bien inmueble edificio y costo revaluado antes de cambio de grupo y políticas de NIIF Pymes a Plenas.
- (IV) Para el periodo 2024 disminuyen se materializan las diferencias temporarias.

De conformidad con la IFRIC/CINIIF 23 no existen incertidumbres frente a los tratamientos fiscales del impuesto a las ganancias, teniendo en cuenta que los juicios realizados al determinar la ganancia fiscal, las bases fiscales, y tasas fiscales aplicando el párrafo 122 de la NIC 1 Presentación de Estados Financieros; son adecuados y conforme a las normas legales vigentes. Así mismo, la información sobre los supuestos y estimaciones realizados al determinar la ganancia fiscal, las bases y tasas fiscales aplicando los párrafos 125 a 129 de la NIC 1 están conforme a las normas legales vigentes.

### Ley 2277 de 2022: Reforma Tributaria para la igualdad y la Justicia Social

La Ley 2277 del 13 de diciembre de 2022 reforma tributaria, introdujo algunas modificaciones en materia del impuesto sobre la renta, que tienen implicaciones para Promotora Clínica Zona Franca de Urabá, las cuales presentamos los puntos más relevantes en materia de impuestos: La Ley 2277 de 2022 estableció un cambio de tarifa del impuesto de ganancias ocasionales, aumentándola al 15% para el año 2023 y subsiguientes.

El artículo 10 de la Ley 2277 de 2022 modificó el artículo 240 del Estatuto Tributario, indicando en el párrafo 6° que a partir del año gravable 2023 se establece un impuesto mínimo para los residentes en Colombia contribuyentes del impuesto sobre la renta, fijado un impuesto

adicional en caso de que el impuesto de renta depurado con algunos ajustes sea inferior al 15% de la utilidad contable antes de impuestos con ciertos ajustes. Así las cosas, los contribuyentes deberán: (i) Determinar el impuesto depurado del contribuyente colombiano, o el impuesto depurado del grupo en caso de que se haga parte de un grupo empresarial. (ii) Determinar la utilidad depurada del contribuyente colombiano o del grupo en caso de que se haga parte de un grupo empresarial, y, (iii) Determinar la tasa de tributación depurada de contribuyente colombiano o del grupo en caso de que se haga parte de un grupo empresarial. Si la tasa efectiva (Impuesto de renta depurado/utilidad depurada) es inferior al 15% deberá calcularse el impuesto a adicionar del contribuyente o del grupo en caso de que se haga parte de un grupo empresarial.

Para los usuarios industriales de Zonas Francas para quienes se consideró un sistema de tributación mixto, donde los usuarios industriales podrán aplicar la tarifa del 20%, sobre los ingresos provenientes de la exportación de bienes y servicios por la totalidad de los ingresos fiscales, excluyendo las ganancias ocasionales, y deberán aplicar el 35% sobre los bienes que comercialicen en el país. Para los Usuarios Comerciales la tarifa del impuesto sobre la renta gravable aplicable será la tarifa general del artículo 240 del E.T.

Parágrafo transitorio. Lo dispuesto en el inciso primero del presente artículo aplicará a partir del primero (1°) de enero de 2024. Para el año gravable 2023, la tarifa del impuesto sobre la renta y complementarios de los usuarios industriales será del veinte por ciento (20%). Los usuarios industriales que hayan tenido un crecimiento de sus ingresos brutos del sesenta por ciento (60%) en 2022 en relación con 2019 aplicarán la tarifa del veinte por ciento (20%) hasta el año gravable 2025. Según lo anterior la clínica mantiene vigente la tarifa del 20 considerando que sus ingresos con respecto de 2022 con respecto al año 2019 tienen un crecimiento por encima del 60%, además la tarifa se mantendrá en un 20% después de la vigencia 2025, Según sentencia de estado número C-384-2023 se mantiene la tasa de impuesto de renta del 20% para usuarios industriales calificados de zona franca antes de la fecha de la promulgación de la ley 2277 de 2022 debido a que se desconoce los principios de buena fe y de confianza legítima.

La tarifa del impuesto a las ganancias ocasionales para personas naturales y jurídicas es del 10% según los artículos 313 y 314 del estatuto tributario, tarifa que fue modificada pasando a partir del 2023 al 15%.

## NOTA 12. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Las obligaciones financieras se reconocen al costo y los intereses en cada periodo realizado con efectos en el estado de resultados. Corresponde a inversiones en infraestructuras, dotación, y capital de trabajo, a continuación, se resumen en detalle.

Concepto	2023	2024
CAPITAL CORRIENTE	4,245,566	2,699,855
INTERESES CORRIENTES	106,617	28,120
CAPITAL NO CORRIENTE	5,447,991	1,263,521
<b>Total</b>	<b>9,800,174</b>	<b>3,991,496</b>

Los saldos anteriores presentan una disminución en el 2024 de 59.3% por valor de 5.808.678

Las obligaciones financieras a corto plazo se consideran no superiores a un año o 12 meses.

**Detalle por entidad financiera, saldo de capital de corto y largo plazo sin incluir intereses.**

ENTIDADES	dic-23			dic-24			% variación
	Corriente	No Corriente	Total	Corriente	No Corriente	Total	
BANCO DE BOGOTÁ (I)	1,222,923	211,678	1,434,601	167	-	167	-100.0%
BANCOLOMBIA S.A. (II)	709,905	-	709,905	235,175	-	235,175	-66.9%
IDEA (III)	1,686,498	4,015,631	5,702,129	1,763,156	739,977	2,503,133	-56.1%
BBVA (IV)	626,240	1,220,682	1,846,922	701,357	523,544	1,224,901	-33.7%
<b>Total</b>	<b>4,245,566</b>	<b>5,447,991</b>	<b>9,693,557</b>	<b>2,699,855</b>	<b>1,263,521</b>	<b>3,963,376</b>	<b>-59.1%</b>

Ref	ENTIDAD	No Pagaré	Fecha	Fecha Vcto	Tasa	Valor Desembolso	Saldo Diciembre 2023	Abono Capital 2024	Saldo 31/12/2024	Corriente	No Corriente	Periodo de Gracia	Garantía
(I)	BANCO DE BOGOTÁ	455208373- 455150530	19/10/2018	19/10/2025	DTF + 2.8	3,595,200	835,865	835,865	-	-	-	24 Meses	Fondo Fiducia Mercantil
(I)	BANCO DE BOGOTÁ	455232248	25/10/2018	25/10/2025	DTF + 2.8	2,516,800	598,214	598,214	-	-	-	24 Meses	Fondo Fiducia Mercantil
(I)	BANCO DE BOGOTÁ	TC 697					8,642	-	167	167	-		
(II)	BBVA	Leasing Financiero25092	28/08/2021	27/08/2026	IBR + 3.9 Mv	2,668,928	1,736,822	587,460	1,149,362	660,255	489,107	6 Meses	Garantía Equipo Resonador
	BBVA	Leasing Financiero 25934	27/09/2021	27/09/2026	IBR + 3.9 Mv	160,136	110,100	34,562	75,538	41,101	34,437	6 Meses	Garantía Equipo Resonador
(III)	BANCOLOMBIA	6450096236	28/11/2019	13/11/2024	DTF + 3	4,800,000	701,263	701,263	-	-	-	12	Fondo Fiducia Mercantil
(III)	BANCOLOMBIA	64501119997- Cesantías 2024	14/02/2024	14/02/2025	IBR+0	1,450,610	-	1,235,287	215,323	215,323	-	12	
(III)	BANCOLOMBIA	TC 0249					522	-	19,852	19,852	-		
(IV)	IDEA	16842	28/11/2017	28/12/2029	DTF + 4	19,677,880	5,702,129	3,198,995	2,503,134	1,763,157	739,977	24 Meses	Edificio
		<b>Total</b>				<b>34,869,554</b>	<b>9,693,557</b>	<b>7,191,646</b>	<b>3,963,376</b>	<b>2,699,855</b>	<b>1,263,521</b>		

**(I) Banco de Bogotá.**

A diciembre de 2024 se tiene un cupo disponible por valor de 2.040.000 en los siguientes productos: Cupo rotativo de 2.000.000, sobregiro de 40.000.

Los créditos con vencimiento en octubre de 2025 con la disponibilidad de efectivo se pagan la totalidad de los créditos en mayo y junio 2024, con pagos adicionales de capital de 764.823, permitiendo un ahorro del costo de intereses al vencimiento del crédito por valor de 126.813.

**(II) Banco BBVA.**

Modalidad leasing financiero para la adquisición de resonador por valor de 2.829.063, con una tasa IBR mensual + 3.909% MV, con plazo a 60 meses y 6 de gracia. El equipo de resonancia se reconoce en los activos como propiedad planta y equipo.

Adicional a los créditos en uso, se tiene cupos disponibles por valor de 5.219.015, en los siguientes productos: Largo plazo operación Leasing 3.719.015, corto plazo capital de trabajo 1.200.000, tesorería operaciones de mesa de dinero 300.000.

**(III) Bancolombia.**

En el periodo 2024 se adquiere crédito de cesantías con Bancolombia por valor de 1.450.610 con una tasa de IBR +0% N.A y plazo a 12 meses.

A diciembre de 2024 con Bancolombia se tiene un cupo disponible por valor de 1.700.000 en los siguientes productos: Cupo rotativo de 600.000, sobregiro de 100.000, capital de trabajo 1.000.000.

#### (IV) Instituto Desarrollo de Antioquia-IDEA.

Las obligaciones con el IDEA (Instituto de Desarrollo de Antioquia) corresponde a recursos destinado para la financiación del proyecto Clínica Panamericana. Crédito con periodo de 144 meses, con cuotas semivariabiles así: Mes vencido para el pago de intereses y amortización de capital con abonos fijo con gradientes de la siguiente forma: primer año 1%, segundo año 2%, tercer año 5%, cuarto año 7%, quinto año 8.8%, sexto año 10%, séptimo año 11%, doceavo año 8.2%.

Durante el 2024 se realizaron pagos anticipados a capital por valor de 1.512.498 y que proyectado en el tiempo de vencimiento del crédito en 5 años se estiman ahorros de costos de intereses de 773.732.

**Gastos Intereses:** A continuación, se detalla los gastos por intereses derivados de las obligaciones financieras.

Concepto	2023	2024	\$ variación	% variación
IDEA	1,222,408	592,250	- 630,158	-51.55%
BANCO DE BOGOTA	377,996	57,628	- 320,368	-84.75%
BANCOLOMBIA S.A.	166,750	102,818	- 63,932	-38.34%
BBVA	352,275	222,332	- 129,943	-36.89%
Otras	123,803	59,066	- 64,737	-52.29%
<b>Total</b>	<b>2,243,232</b>	<b>1,034,094</b>	<b>-1,209,138</b>	<b>-53.9%</b>

La disminución del endeudamiento en el 59.3% se refleja en menos costos financieros con una reducción de 53.9% por valor de 1.209.138.

### NOTA 13. PROVEEDORES Y CUENTAS COMERCIALES.

El siguiente saldo a 31 de diciembre 2024 de proveedores y acreedores se detalla a continuación:

Concepto	2023	2024	\$ variación	% variación
<b>Proveedores Corrientes</b>	<b>19,617,111</b>	<b>18,806,567</b>	<b>- 817,234</b>	<b>-4.2%</b>
PROVEEDORES BIENES (I)	7,778,328	7,699,071	- 79,257	-1.0%
PROVEEDORES COSTOS AMORTIZADO (II)	41,726	48,416	6,690	16.0%
PROVEEDORES DE SERVICIOS Y HONORARIOS (III)	11,797,057	11,059,080	- 737,977	-6.3%
<b>Proveedores no Corrientes</b>	<b>245,408</b>	<b>196,992</b>	<b>- 48,416</b>	<b>100.0%</b>
PROVEEDORES COSTO AMORTIZADO (III)	245,408	196,992	- 48,416	100.0%
<b>Total, Proveedores Bienes y Servicios</b>	<b>19,862,519</b>	<b>19,003,559</b>	<b>- 858,960</b>	<b>-4.3%</b>
CUENTAS COMERCIALES -CORRIENTES (V)	4,487	0	- 4,487	-100.0%
<b>Total, General</b>	<b>19,867,006</b>	<b>19,003,559</b>	<b>- 863,447</b>	<b>-4.3%</b>

(I) **Proveedores de Bienes corrientes y no corrientes:** Los saldos más representativos se detallan a continuación:

Proveedores	2023	2024	\$ variación	% variación
DISWIFARMA S.A.S.	1,630,828	1,906,015	275,187	16.9%
JUST IN TIME SOLUTIONS TRADE S.A.S	1,173,968	-	- 1,173,968	-100.0%
INVERSIONES TODO DROGAS S.A.S.	856,532	473,326	- 383,206	-44.7%
BOSTON SCIENTIFIC COLOMBIA LIMITADA	177,365	333,733	156,368	88.2%
COOPERATIVA DE HOSPITALES DE ANTIOQUIA	42,506	308,220	265,714	625.1%
UCIPHARMA S.A	28,463	283,088	254,625	894.6%
ICU MEDICAL COLOMBIA LIMITADA	234,130	246,190	12,060	5.2%
BAYER S.A.	226,976	224,281	- 2,695	-1.2%
DISTRIMEDICAL S.A.S	83,172	202,723	119,551	143.7%
INSUMOS CLINICOS Y HOSPITALARIOS DE COLOMBIA SAS	407,525	178,904	- 228,621	-56.1%
OTROS PROVEEDORES (115)	2,916,863	3,542,591	625,728	21.5%
<b>Total</b>	<b>7,778,328</b>	<b>7,699,071</b>	<b>- 79,257</b>	<b>-1.0%</b>

- (III) El saldo de proveedores a costos corresponde a la adquisición la adquisición de equipo médico con un plazo de 60 meses y cuotas iguales de **6.825**, el cálculo de la medición al valor presente se consideró la tasa promedio de los cotos financieros de la clínica de 16.0% EA. a continuación, se detalla los saldos y mediciones a 31 de diciembre de 2024:

Proveedor	DISTRIMEDICAL S.A.S
Fecha adquisición	27/12/2023
Costo	409,500
Tasa Mensual	1.2%
Plazo meses	60
Cuota Mensual	6,825
VA	<b>287,134</b>
<b>Promedio Tasa clínica</b>	<b>16.0%</b>

Durante el periodo 2024 se reconoce costos de intereses en el estado de resultados por valor de 40.174 y abono capital de 41.726, para un total amortizado al costo nominal de la cuenta por pagar de 81.900.

Concepto	2023	2024	\$ variación	% variación
VALOR NOMINAL CXP	409,500	327,600	- 81,900	-20.0%
COSTO AMORTIZADO DE INTERESES	- 122,366	- 82,192	40,174	-32.8%
<b>Total</b>	<b>287,134</b>	<b>245,408</b>	<b>- 41,726</b>	<b>14.5%</b>

A continuación, se resumen edades de vencimiento de proveedores de bienes.

Vencimientos	2023	2024	\$ variación	% variación
Sin vencer	6,952,685	7,800,246	847,561	12.2%
0-30	819,775	75,290	- 744,485	-90.8%
31-60	510	20,527	20,017	3924.9%
61-90	5,358	-	- 5,358	100.0%
91-180	-	-	-	0.0%
181-360	-	-	-	0.0%
360+	-	-	-	0.0%
<b>Total</b>	<b>7,778,328</b>	<b>7,896,063</b>	<b>117,735</b>	<b>1.5%</b>

Los plazos otorgados de proveedores se encuentran de 30, 90 y 120 días sin acuerdos de financiación.

(III). **Proveedores de servicios y honorarios médicos:** Los saldos más representativos se detallan a continuación:

Proveedores	2023	2024	\$ variación	% variación
FEDERACION GREMIAL DE TRABAJADORES DE LA SALUD	4,390,422	4,122,640	- 267,782	-6.1%
UROEXPERTOS S.A.S.	955,662	1,124,830	169,168	17.7%
CARDIOESTUDIO ZONA FRANCA S.A.S.	1,017,816	847,265	- 170,551	-16.8%
NEOMEDICAS S.A.S.	512,764	530,485	17,721	3.5%
UNLAB ZONA FRANCA S.A.S.	437,060	309,312	- 127,748	-29.2%
NUTRICION VITAL NUVAL S.A.S.	403,214	284,411	- 118,803	-29.5%
MEDIALCO ZONA FRANCA S.A.S.	525,833	253,464	- 272,369	-51.8%
ATRYLS COLOMBIA S.A.S.	133,738	196,385	62,647	46.8%
CIRUONCO S.A.S.	288,576	193,362	- 95,214	-33.0%
RTS SAS	279,596	180,529	- 99,067	-35.4%
OTROS (77)	2,852,376	3,016,397	164,021	5.8%
<b>Total</b>	<b>11,797,057</b>	<b>11,059,080</b>	<b>- 737,977</b>	<b>-6.3%</b>

A continuación, se resumen edades de vencimiento de proveedores de servicios y honorarios:

Vencimientos	2023	2024	\$ variación	% variación
Sin vencer	8,265,677	8,430,291	164,614	2.0%
0-30	1,803,630	1,627,606	- 176,024	-9.8%
31-60	1,469,821	1,001,183	- 468,638	-31.9%
61-90	91,979	-	- 91,979	-100.0%
91-180	123,451	-	- 123,451	-100.0%
181-360	42,499	-	- 42,499	-100.0%
360+	-	-	-	0.0%
<b>Total</b>	<b>11,797,057</b>	<b>11,059,080</b>	<b>- 737,977</b>	<b>-6.3%</b>

Los plazos otorgados de proveedores se encuentran de 30, 60 y 90 días sin acuerdos de financiación. Las cuentas no vencidas para el periodo se incluyen servicios y honorarios radicados y facturados por el proveedor en el siguiente mes, lo cual corresponde a servicios efectivamente prestados en el periodo reconociendo el costo o gasto y el pasivo. A continuación, corresponde a los siguientes saldos:

Concepto	2023	2024	\$ variación	% variación
HONORARIOS MEDICOS POR FACTURAR	52,823	434,182	381,359	722.0%
PROVEEDORES DE SERVICIOS POR FACTURAR	152,949	225,643	72,694	47.5%
<b>Total</b>	<b>205,772</b>	<b>659,825</b>	<b>454,053</b>	<b>220.7%</b>

## NOTA 14. DEUDA CON ACCIONISTA.

El saldo a 31 de diciembre de 2024 corresponde a cesión de cartera recuperada de Coomeva EPS a favor de Comfama según negociación y contrato de compraventa.

Concepto	2023	2024
CESION DE CARTERA	-	154,200
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>154,200</b>

## NOTA 15. COSTOS Y GASTOS POR PAGAR.

Los saldos de costos y gastos por pagar a 31 de diciembre se detallan a continuación:

Concepto	2023	2024
COMISIONES	1,380	-
HONORARIOS (I)	252,978	182,631
SERVICIOS (II)	838,017	949,971
ARRENDAMIENTOS (III)	134,280	37,201
TRANSPORTES, FLETES Y ACARREOS	7,550	15,278
SERVICIOS PUBLICOS	304,542	29,812
SEGUROS	367,802	351,986
GASTOS DE VIAJE	33,311	60,340
DESEMBOLSO CAJA MENOR	166	-
MANTENIMIENTO GENERALES (IV)	218,776	175,576
OTROS COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	123,738	210,515
<b>Total</b>	<b>2,282,541</b>	<b>2,013,310</b>
ACREEDORES VARIOS	15,940	16,022
<b>Total, general</b>	<b>2,298,481</b>	<b>2,029,332</b>

### Edades de vencimientos:

Vencimientos	2023	2024	\$ variación	% variación
Sin vencer	2,161,182	1,915,728	- 245,454	-11.4%
0-30	121,359	95,923	- 25,436	-21.0%
31-60	0	1,222	1,222	100.0%
61-90	-	437	437	100.0%
91-180	-	-	-	0.0%
181-360	-	-	-	0.0%
360+	-	-	-	0.0%
<b>Total</b>	<b>2,282,541</b>	<b>2,013,310</b>	<b>- 269,231</b>	<b>-11.8%</b>

Los plazos otorgados se encuentran de 30 a 90 días sin acuerdos de financiación.

(I) **Honorarios:** El saldo más representativo se detalla a continuación:

Nombre Tercero	2023	2024	\$ variación	% variación
VALOR PERCIBIDO S.A.S.	21,384	42,768	21,384	100.0%
COMFAMA	24,950	29,714	4,764	19.1%
PROVICREDITO S.A.S	37,074	27,228	- 9,846	-26.6%
ARRIGUI & ASOCIADOS ABOGADOS CONSULTORES S.A.S.	100,169	19,764	- 80,405	-80.3%
PRIETO PELAEZ ABOGADOS S.A.S	12,528	14,040	1,512	12.1%
GRUPO SALUD INVERSIONES S.A.S	-	13,500	13,500	100.0%
DIANA CAROLINA MONTES VALDERRAMA	-	9,900	9,900	100.0%
OTROS TERCEROS (8)	56,873	25,717	- 31,156	-54.8%
<b>TOTAL (I)</b>	<b>252,978</b>	<b>182,631</b>	<b>-70,347</b>	<b>-27.8%</b>

(II) **Servicios:** El saldo más representativo se detalla a continuación:

Nombre Tercero	2023	2024	\$ variación	% variación
COMPAÑIA DE LIMPIEZA INDUSTRIAL DE URABA S.A.S.	312,364	360,267	47,903	15.3%
LIMPIEZA Y MANTENIMIENTO DE ANTIOQUIA S.A.S	238,956	287,142	48,186	20.2%
NUTRICION VITAL NUVAL S.A.S	92,910	62,204	- 30,706	-33.0%
MIRO SEGURIDAD LTDA	49,235	55,834	6,599	13.4%
BIORESIDUOS S.A.S	37,778	36,267	- 1,511	-4.0%
DOXA INTERNACIONAL S.A.S	25,000	28,421	3,421	13.7%
FEMTO S.A.S	-	20,960	20,960	100.0%
OTROS TERCROS (16)	81,774	98,876	17,102	20.9%
<b>TOTAL (II)</b>	<b>838,017</b>	<b>949,971</b>	<b>111,954</b>	<b>13.4%</b>

- (III) **Arrendamiento:** El saldo más representativo de los arrendamientos corresponden a equipos médicos con canon variable de acuerdo con el uso y sujeto a compras, uso de plataforma tecnológica intangible.

De acuerdo con lo anterior las características de los contratos no cumple con las condiciones para la medición y reconocimiento de bienes en uso según la NIIF 16, NIC 16.

- (IV) **Mantenimiento:** El saldo más representativo se detalla a continuación, los cuales principalmente corresponden a mantenimientos preventivos y correctivos de equipos médicos:

Nombre Tercero	2023	2024	\$ variación	% variación
PHILIPS COLOMBIANA S.A.S.	91,642	53,069	- 38,573	-42.1%
SIEMENS HEALTHCARE S.A.S.	22,000	16,756	- 5,244	-23.8%
A&H ING SOLUCIONES S.A.S	2,485	16,272	13,787	554.8%
COMERCIAL Y SERVICIOS LARCO S.A.S.	13,185	15,375	2,190	16.6%
JOSE ALJAIR CASTRO SANCHEZ	5,111	12,274	7,163	140.1%
ENDOSSTTEC S.A.S	-	9,598	9,598	100.0%
TOP MEDICAL SYSTEMS S.A	8,657	9,461	804	9.3%
ASCENSORES SCHINDLER DE COLOMBIA S.A.S.	9,271	9,338	67	0.7%
IVAN DARIO SUAREZ ECHEVERRI	12,558	7,446	- 5,112	-40.7%
OTROS TERCEROS (10)	53,867	25,987	- 27,880	-51.8%
<b>TOTAL</b>	<b>218,776</b>	<b>175,576</b>	<b>- 43,200</b>	<b>-19.7%</b>

## NOTA 16. IMPUESTOS Y RETENCIONES EN LA FUENTE.

El saldo a 31 de diciembre de los impuestos se detalla a continuación:

Concepto	2023	2024
RETE ICA	7,910	9,849
IVA	16,966	53,915
ICA ANUAL	-	27,050
RETENCION EN LA FUENTE	286,766	496,470
IMPUESTO RENTA CORRIENTE	5,356,745	6,620,265
IMPUESTO PREDIAL	15,723	-
<b>Total</b>	<b>5,684,110</b>	<b>7,207,549</b>

Los saldos anteriores corresponden a las retenciones en la fuente del mes de diciembre por concepto de renta e ICA IVA bimestral, ICA anual. A la fecha de presentación de los estados financieros las retenciones fueron declarados y pagados.

Del impuesto corriente de renta reconocido en el estado de resultados por valor de 12.727.174 se compensaron retenciones en la fuentes realizadas y registradas en el periodo 2024 por valor de 6.106.909, quedando un saldo por pagar de 6.620.265, posterior a la presentación de los estados financieros no se tiene información de los certificados de retención de los clientes, y es probable que el saldo disminuya cuando los clientes hagan entrega de los certificados del periodo 2024, diferencias con tratamiento de contrapartida en las cuentas por cobrar.

Concepto	2024
Impuesto de renta	12,727,174
Valor compensado saldos retenciones 2024	- 6,106,909
<b>Impuesto renta corriente por pagar</b>	<b>6,620,265</b>

A continuación, se detalla los conceptos de retención en la fuente de renta:

Concepto	2023	2024	\$ variación	% variación
SALARIOS Y PAGOS LABORALES	83,827	91,852	8,025	9.6%
HONORARIOS	54,127	69,707	15,580	28.8%
COMISIONES	134	-	- 134	-100.0%
SERVICIOS	42,772	54,116	11,344	26.5%
ARRENDAMIENTOS	- 502	746	1,248	-248.6%
COMPRAS	106,408	79,254	- 27,154	-25.5%
OTRAS RETENCIONES	-	1,421	1,421	100.0%
AUTORRETENCIONES	-	199,374	199,374	100.0%
<b>Total</b>	<b>286,766</b>	<b>496,470</b>	<b>209,704</b>	<b>73.1%</b>

## NOTA 17. BENEFICIOS EMPLEADOS.

Los beneficios a los empleados corresponden a los servicios prestados por la labor contratada la cual corresponde a beneficios a corto plazo y no se reconocen obligaciones o beneficios post empleo.

Los beneficios reconocidos durante el periodo corresponden a los derechos que tienen los empleados por labor realizada, el cual contempla los aportes al sistema de seguridad social, prestaciones legales, salarios y entre otros.

Las obligaciones laborales o beneficios de empleados a 31 de diciembre se detallan a continuación:

Concepto	2023	2024
NOMINA POR PAGAR	4,174	99
INCAPACIDADES	-	274
PRIMAS DE SERVICIOS	-	504
CESANTIAS CONSOLIDADAS	1,500,506	1,869,100
INTERESES A LAS CESANTIAS	169,815	217,090
VACACIONES CONSOLIDADAS	572,117	636,292
APORTES Y RETENCIONES DE NOMINA (I)	757,190	634,767
<b>Total</b>	<b>3,003,802</b>	<b>3,358,126</b>

(I) Los aportes y retenciones de nómina corresponden al sistema de seguridad social y otras retenciones por convenios empresariales que se detallan a continuación:

Concepto	2023	2024
ENTIDADES PROMOTORAS DE SALUD Y PENSION	384,434	500,162
APORTES ADMINISTRADORAS DE RIEGOS LABORALES	26,846	34,712
APORTES ICBF, SENA, CAJA COMPENSACION	117,987	154,627
OTRAS RETENCIONES DE NOMINA (*)	46,619	67,689
<b>Total</b>	<b>575,886</b>	<b>757,190</b>

(\*) Las otras retenciones de nómina corresponden a descuentos a empleados por concepto de restaurante, convenios de libranzas con entidades financieras, seguros de vida, aportes auxilios funerarios, y entre otras, como se detallan a continuación:

Concepto	2023	2024	\$ variación	% variación
EMBARGOS JUDICIALES	3,711	2,884	-827	-22.3%
COOPERATIVAS, LIBRANZAS Y CONVENIO	50,600	69,135	18,535	36.6%
CONVENIOS Y ACUERDOS	13,378	7,741	-5,637	-42.1%
<b>Total</b>	<b>67,689</b>	<b>79,760</b>	<b>12,071</b>	<b>17.8%</b>

Los saldos de nómina, primas e incapacidades corresponden a liquidación de contrato a la fecha de presentación de los estados financieros fueron pagados al 100%.

El reconocimiento corresponde a las condiciones legales de la normatividad vigente y las condiciones contractuales.

### Beneficios otorgados y vigente:

Durante el periodo 2024 se mantienen beneficios adicionales contractuales que se relacionan a continuación:

- **Subsidio de alimentación del 35% por el consumo de almuerzo:** Durante el periodo se registran gastos de empleados por este concepto por valor de 237.097, los cuales se encuentran revelados en los gastos de operaciones nota 25.
- **Descuentos de exámenes:** Durante el periodo 2024 64 empleados hicieron uso de este beneficio.

- **Convenios de ahorro y crédito:** Durante el periodo se mantienen convenios de créditos de libranza y ahorro con las entidades financieras, Bancolombia, BBVA, Confiar, Fodelsa, Comfama
- **Descuentos del 30% consulta médica especializada:** Durante el periodo 2024 7 empleados hicieron uso de este beneficio.
- **Consulta gratis optometría:** Convenio con tercero externo para otorgar consultas gratis condicionada a la adquisición de los lentes y descuentos del 20% por la compra lentes y el 80% por deducción de nómina hasta un tope de 400, el convenio no genera cobro o gastos para la clínica, durante el periodo 2024 65 hicieron uso de este beneficio.
- **Seguros de vida:** Convenio de póliza voluntaria por deducción de nómina y póliza patronal, esta última es asumida por la clínica al 100%, durante el periodo 2024 se reconoce gastos de 52.717, los cuales se encuentran revelados en los gastos de operaciones nota 25.

## NOTA 18. OTROS PASIVOS CORRIENTES FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS.

El saldo a 31 de diciembre de otros pasivos corrientes se detalla a continuación:

Concepto	2023	2024
ADMINISTRACION UNIDAD UROLOGIA	68,468	42,134
UTILIDADES CONTRATO PARTICIPACIÓN (I)	1,263,732	1,466,963
<b>Total, Otros Pasivos Corrientes Financiero</b>	<b>1,332,200</b>	<b>1,509,097</b>
ANTICIPOS Y AVANCE (COPAGOS) (II)	819,032	1,117,526
PRESTAMOS DE MEDICAMENTOS	7,176	6,374
DEPOSITO POR IDENTIFICAR	673	3,899
<b>Total, Otros Pasivos No Financieros</b>	<b>826,881</b>	<b>1,127,799</b>

(I). Las utilidades de los contratos en participación se documentan con la ejecución contractual de las actividades de los servicios de la unidad de Hemodinamia, los cuales se tienen una participación de los partícipes del 45% de las utilidades. Para ello se lleva un control mensual de los costos, ingresos, gastos de la unidad de negocio, para su posterior reconocimiento de las utilidades en el estado de resultado de la participación de cada partícipe inactivo. Para el periodo 2024 se reconocen al estado de resultado utilidades por valor de **1.340.052** y la diferencia con respecto al saldo de la cuenta por pagar de **126.911** corresponde a utilidades por pagar de la vigencia de 2023.

(II). Los anticipos y avances corresponden principalmente a pagos de pacientes por concepto de servicios de atención en salud en proceso de legalización o devolución.

## OTROS PASIVOS NO CORRIENTES FINANCIEROS

Los pasivos no corrientes corresponden a los aportes recibidos en efectivo por los partícipes inactivos los cuales inicialmente se reconocieron en el activo en una cuenta de bancos contra un pasivo, recursos destinados para la ejecución del contrato en participación de la unidad de Hemodinamia con una vigencia hasta enero del año 2026, se espera que el contrato no sea renovado con la figura de contrato en participación.

Concepto	2023	2024
APORTES CONTRATO PARTICIPACIÓN (I)	1,000,000	1,000,000
<b>Total, Otros Pasivos No Corrientes</b>	<b>1,000,000</b>	<b>1,000,000</b>

### Participes inactivos y participación:

Tercero	Total, Aportes	Participación utilidades
CESAR AUGUSTO HERNANDEZ CHICA	100,000	4.5%
DIEGO VELASQUEZ MEISEL	100,000	4.5%
MAURICIO DUQUE RAMIREZ	100,000	4.5%
ALVARO ESCOBAR FRANCO	100,000	4.5%
WILLIAM URIBE ARANGO	100,000	4.5%
VELASQUEZ VELEZ INVERSIONES S.A.S	100,000	4.5%
INVERSIONES RAMAJ S.A.S	100,000	4.5%
RITMICO S.A.S.	100,000	4.5%
CESAR DANIEL NIÑO PULIDO	100,000	4.5%
TEAM HEMODINAMIA S.A.S	100,000	4.5%
<b>Total</b>	<b>1,000,000</b>	<b>45.0%</b>

## NOTA 19. PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES.

### PASIVOS CONTINGENTES NO CORRIENTES.

Los pasivos no corrientes corresponden a contingencias en procesos de demandas administrativas en contra de la clínica, a 31 de diciembre se estima pérdida de recursos en el mediano y largo plazo según el grado de probabilidad de pérdida de cada caso, según concepto e informe jurídico, a continuación, se detallan resumen de los procesos y estimación del pasivo contingente:

Concepto	2023	2024
DEMANDAS ADMINISTRATIVAS Y CIVIL	668,328	973,480
<b>Total</b>	<b>668,328</b>	<b>973,480</b>

Durante el periodo se presentó un cambio de riesgo del proceso # 2 pasando de probable a posible, y con respecto al proceso # 6 se presentó sentencia favorable no apelada, los demás procesos mantienen el nivel de riesgo probable con ajustes por cambio de salario mínimo mensual vigente.

#	Demandante	Pretensiones	Pretensiones Objetivas	Total Pretensiones por Periodo Poliza	Calificación Riesgo-Probabilidad de pérdida del proceso	Aseguradora	Valor Asegurado	Deducible %	Mínimo	Provisión Contingencias Pasivas 2024	Provisión Contingencias Pasivas 2023	Ajustes o adiciones
1	Jose Francisco Ruiz Pertuz C.C.10.905.717 y Otros	3,414,975	2,145,000	2,145,000	Probable	ALLIANZ	3,000,000	15%	4,000	321,750	287,100	34,650
2	Paola Andrea Murillo Vergara, C.C.1.040.358.649 y Otros	172,364	325,000	585,000	Probable	ALLIANZ	3,000,000	15%	4,000	-	43,500	- 43,500
3	Bianca Libia Gaviria Cuadros, C.C.32.294.839 y Otros	408,203	260,000		Probable	ALLIANZ	3,000,000	15%	4,000	39,000	34,800	4,200
4	Angie Lorena Prada Guillén, C.C.1.151.437.562 y Otros	748,725	260,000	260,000	Probable	CHUBB	3,000,000	10%	70,000	70,000	70,000	-
5	Ana Liria Arrubla Quiroz, C.C.21.690.815 y Otros	1,582,100	859,300	859,300	Probable	CHUBB	3,000,000	10%	70,000	85,930	82,244	3,686
6	Alberto Andrés García López, C.C.15.607.418 y Otros	1,097,702	1,405,300		Terminado Favorable no apelado	CHUBB	3,000,000	10%	4,000	-	95,236	- 95,236
7	ALEXANDER OLIVEROS JIMENEZ y otros (4 en total)	998,709	573,300	716,300	Probable	CHUBB	3,000,000	10%	70,000	70,000	-	70,000
8	JEINER CORDOBA RAMIREZ y otros (6 personas en total)	2,271,936	143,000		Probable	CHUBB		10%	70,000	70,000	-	70,000
9	RAFAELA COA BLANQUICET Y OTROS (7 PERSONAS EN TOTAL)	810,000	858,000	1,479,400	Probable	CHUBB	3,000,000	10%	70,000	85,800	-	85,800
10	YASMINA SANCHEZ MURILLO Y OTROS (5 PERSONAS EN TOTAL)	1,101,990	621,400		Probable	CHUBB		15%	70,000	70,000	55,448	14,552
11	ADOLFO VARGAS PERALTA y otros (16 en total)	3,620,500	910,000	1,184,300	Probable	CHUBB	6,000,000	10%	70,000	91,000	-	91,000
12	ALEXANDER PERTUZ ROBLEDO	275,347	274,300		Probable	CHUBB		10%	70,000	70,000	-	70,000
	<b>Total</b>	<b>16,502,551</b>	<b>8,634,600</b>	<b>7,229,300</b>						<b>973,480</b>	<b>668,328</b>	<b>305,152</b>

**Posible:** Puedes suceder, pero no se puede medir la realización del hecho, el nivel de incertidumbre es más baja que probable.

**Remoto:** Es poco y muy apartado que se realice el hecho de acuerdo con la situación de cada caso.

**Probable:** La tendencia indica que seguramente se concretará la realización del hecho.

Los valores provisionados se reconocen de acuerdo con las condiciones del contrato de seguros, las probabilidades de pérdida en los casos que signifique salida de recursos u obligación con terceros a futuro. Se reconoce provisiones según clasificación, concepto jurídico, los procesos están amparados en póliza de seguros, si la probabilidad se materializa la clínica estima pérdidas o desembolso por el valor del deducible y si el valor supera los topes, la diferencia según contrato de póliza y concepto jurídico será reembolsada por la aseguradora directamente al beneficiario de la demanda y no clínica.

De acuerdo con lo anterior siguiendo los lineamientos de la NIC 37 pasivos y activos contingente Párrafo 27 a 35, párrafo 53 a 58 reembolsos de terceros, se reconoce como provisión en los estados financieros el valor del deducible el cual representa probabilidad de salida de recursos para la clínica, por lo tanto el valor de la aseguradora no se reconoce como activos y pasivo contingente porque no hay una probabilidad de reembolso y salida de recursos futuros para la clínica, pero si se revela en las notas las pretensiones objetivas al 100%.

## NOTA 20. PATRIMONIO.

A continuación, se detallan los rubros que componen el patrimonio a 31 de diciembre.

Concepto	31/12/2023	Cambios en el Patrimonio				31/12/2024
		Reclasificación Impuesto Diferido	Movimientos Utilidades	Movimientos Ganancias Retenidas ESFA	Resultado Ejercicio	
CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO (I)	370,000	-	-	-	-	370,000
SUPERÁVIT DE CAPITAL (II)	36,301,521	-	-	-	-	36,301,521
RESERVAS (III)	19,639,182	-	19,025,996	-	-	38,665,178
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (IV)	39,574,869	294,767	19,025,996	1,515,769	31,889,495	51,217,364
ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ (V)	13,768,633	849,133	-	1,515,769	-	14,435,270
ADOPCIÓN CAMBIO GRUPO PLENAS	-1,829,710	-	-	-	-	-1,829,710
SUPERÁVIT POR VALORIZACIÓN (V)	15,910,308	554,366	-	-	-	16,464,674
RESULTADO DEL EJERCICIO	31,889,495	-	31,889,495	-	35,746,814	35,746,814
<b>Total</b>	<b>155,624,298</b>	<b>-</b>	<b>31,889,495</b>	<b>-</b>	<b>35,746,814</b>	<b>191,371,111</b>

(I) **CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO.** El saldo del capital suscrito y pagado a 31 de diciembre comprende lo siguiente:

Concepto	2023	2024
Capital autorizado	5,000,000	5,000,000
No acciones Autorizadas	5,000	5,000
<b>Capital Suscrito y Pagado</b>	<b>370,000</b>	<b>370,000</b>
No acciones pagadas	370	370
<b>Acciones en circulación</b>	<b>370</b>	<b>370</b>
Valor Nominal	1	1
Valor Intrínseco Contable	421	517

**Capitalización.** El 07 de JUNIO de 2011 en reunión extraordinaria de la asamblea general de accionistas conforme al acta de asamblea número tres (3), ordenó la emisión de cien mil acciones (100) ordinarias y nominativas de capital formalizadas a través de reglamento de colocación y suscripción de acciones, el precio de colocación de cada una de estas acciones fue de ciento noventa mil con cuarenta y tres pesos 190,043, de los cuales mil pesos 1 corresponden al valor nominal de cada acción, mientras que la diferencia de ciento ochenta y nueve mil pesos con cuarenta y tres pesos 189,043 corresponde a primas en colocación de acciones. Las acciones suscritas aumentaron de cien mil (100) a doscientas mil (200).

En el mes de agosto del día 02 de 2013 en reunión extraordinaria de asamblea general de accionista conforme al acta de asamblea número nueve (9) se emitieron y aprobaron otras cien mil (100) acciones, el cual se expide reglamento de colocación y suscripción para garantizar el pago. El precio de colocación de cada una de las acciones fue de ciento siete mil seiscientos setenta y dos pesos 107,672, de los cuales mil pesos (1) corresponde al valor nominal, la diferencia corresponde a primas en colocación de acciones. Conforme a lo anterior el capital suscrito de la PROMOTORA CLÍNICA ZONA FRANCA DE URABÁ S.A.S, pasa de doscientas mil (200) acciones a trescientas mil (300) acciones.

En reunión extraordinaria el pasado diecinueve (19) de enero de 2017, conforme al acta de asamblea número dieciséis (16), ordenó la emisión de cincuenta mil (50) acciones de las que se encontraban en reserva o cartera, - todas ellas acciones ordinarias, nominativas y de capital, y con fundamento en la atribución conferida en el Numeral 11 artículo 60, de los

estatutos sociales, expide el reglamento de colocación y suscripción de acciones con el propósito de aprobar y regular la suscripción y el pago de las cincuenta mil (50) acciones colocadas, con un valor nominal por cada acción de mil pesos 1 y una prima de noventa y cinco mil pesos 95.

En reunión extraordinaria el pasado quince (15) de Junio de 2017, conforme al acta de asamblea número dieciocho (18), ordenó la emisión de veinte mil (20) acciones de las que se encontraban en reserva o cartera, todas ellas acciones ordinarias, nominativas y de capital, y con fundamento en la atribución conferida en el Numeral 11 artículo 60, de los estatutos sociales, expide el reglamento de colocación y suscripción de acciones con el propósito de aprobar y regular la suscripción y el pago de las veinte mil (20) acciones colocadas. El número total de acciones colocadas es de veinte mil (20). El precio de colocación de cada una de estas acciones es de cien mil pesos (100) del cual, mil pesos (1) corresponden al valor nominal de cada acción, mientras que los restantes noventa y nueve mil pesos (99) se contabilizarán como prima en colocación de acciones. Este último, que deberá asentarse contablemente como superávit de capital.

El accionista Caja de Compensación Familiar De Antioquia- COMFAMA, en junio de 2021 adquiere el 60% de las acciones de los demás socios de la clínica, pasando de una participación a diciembre de 2020 del 40% al 100% de las acciones en circulación.

### (III) SUPERÁVIT DE CAPITAL.

El superávit de Capital corresponde a las primas de las acciones, emitidas por un mayor valor con respecto al valor nominal de cada acción. A 31 de diciembre de 2024 registran un valor de primas promedio de cada acción de 98.

### (III) RESERVAS.

Las reservas apropiadas corresponden a estatutarias y legales. A 31 de diciembre se registran las siguientes reservas:

Concepto	2023	2024
RESERVA LEGAL	670,866	670,866
RESERVA ESTATURARIAS	18,968,316	37,994,312
<b>Total, Reservas</b>	<b>19,639,182</b>	<b>38,665,178</b>

La reserva estatutaria corresponde para futuros ensanchamientos y riesgos de liquidez. Para el periodo de 2024 se realizaron apropiaciones de reservas por valor de 19.025.996 para cubrir futuros riesgos de liquidez, según acta de asamblea número 26 del mes de marzo de 2024.

### (IV) RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES.

Resultados de ejercicios anteriores refleja un saldo de utilidades acumuladas a 31 de diciembre de 2024 51.217.364, de las utilidades del periodo 2023 se trasladan a utilidades acumuladas por valor de 31.889.495 y se distribuyen a reservas estatutarias el valor de 19.025.996, del valor total acumulado se incluye los efectos de adopción pymes.

Durante el periodo 2024 se realizó reclasificación de impuesto diferido por costo revaluado de los bienes inmuebles, aumentado las utilidades acumuladas 294.767, los efectos de las

diferencias por impuesto diferido de costo revaluado reconocido en el patrimonio se habían reconocido en los resultados de periodos anteriores.

Concepto	2023	2024
UTILIDADES ACUMULADAS PERIODOS ANTERIORES	42,707,098	55,865,363
ADOPCION PYMES UTILIDAD MATERIALIZADA	- 3,132,229	- 4,647,999
<b>Total</b>	<b>39,574,869</b>	<b>51,217,364</b>

Concepto	Tasa	Valor
<b>Costo revaluado</b>		36,352,874
Impuesto Diferido Calculado	15%	5,452,931
Impuesto Diferido Costo revaluado		- 5,158,164
Diferencias para reclasificar a Utilidades acumuladas		294,767

Lo anterior no tiene efectos patrimoniales.

## (V) SUPERAVIT POR VALORIZACION Y ADOPCION POR PRIMEVA VEZ.

Los saldos registrados a 31 de diciembre de 2024 corresponden a costos revaluado de bien inmueble aplicados en marco normativo anterior NIIF Pymes, incluye los efectos del impuesto diferido.

## NOTA: 21 INGRESOS ORDINARIOS DE OPERACIÓN.

Los ingresos por los servicios prestados a 31 de diciembre se detallan a continuación por cada Unidad Funcional.

Unidades Funcionales	2023	2024	\$ variación
Unidad Funcional De Urgencias	8,115,285	10,603,115	2,487,830
Unidad Funcional De Consulta Externa	6,043,893	8,860,020	2,816,127
Unidad Funcional De Hospitalización (I)	47,690,788	56,360,199	8,669,411
Unidad Funcional De Quirófanos, Salas de Parto	54,109,955	59,229,459	5,119,504
Unidad Funcional De Apoyo Diagnostico (II)	55,378,498	66,838,927	11,460,429
Unidad Funcional De Apoyo Terapéutico (III)	21,448,110	25,239,086	3,790,976
Otras Actividades Relacionadas Con La Salud	155,833	348,107	192,274
Notas débitos y Créditos	-2,342,913	-1,477,842	865,071
<b>Total</b>	<b>190,599,449</b>	<b>226,001,071</b>	<b>35,401,622</b>

Los ingresos ordinarios de las actividades de servicios de salud de Promotora Clínica Zona Franca de Urabá corresponden a la prestación de servicios de salud de mediana y alta complejidad, los ingresos presentan un crecimiento de 18.6%, crecen principalmente consulta externa, urgencias, hospitalización, apoyo diagnostico en los servicios de imagenología, hemodinamia y laboratorio, en las unidades de apoyo terapéutico los servicios de quimioterapia.

- (I) Las unidades de internación crecen en 18.2%, todas las unidades en crecimiento UCI-UCE crecen en 18.6%, UCIN 22.7%, Hospitalización adultos y obstétrica 17.2% y pediatría con crecimiento más bajo con respecto las demás en 8.0%.

HOSPITALIZACION E INTERNACION	2023	2024	\$ variación	% variación
H. PEDIATRIA	1,001,243	1,081,777	80,534	8.0%
H. MEDICINA INTERNA	23,294,132	27,301,805	4,007,673	17.2%
UCI-UCE	17,686,261	20,972,694	3,286,433	18.6%
UCIN-UCEN	5,709,152	7,003,923	1,294,771	22.7%
<b>Total</b>	<b>47,690,788</b>	<b>56,360,199</b>	<b>8,669,411</b>	<b>18.2%</b>

- (II) Las unidades con mayor crecimiento corresponden a la unidad de Hemodinamia y Laboratorio, hemodinamia crece en 34.6% debido aumento de actividades de neuro\_interventionismo, y laboratorio después de la adquisición en abril de 2023, se vienen generando ingresos adicionales que no se tenían contratados con otras instituciones IPS de la región, además por ser una unidad complementaria su crecimiento está sujeta al crecimiento de las demás unidades como hospitalización y entre otras.

Detalle de las principales unidades de apoyo diagnóstico.

APOYO DIAGNOSTICO	2023	2024	\$ variación	% variación
IMAGENOLOGIA	33,389,776	38,463,608	5,073,832	15.2%
LABORATORIO CLINICO	9,891,110	12,267,807	2,376,697	24.0%
HEMODINAMIA	11,257,982	15,154,675	3,896,693	34.6%
UROLOGIA PELVICA	839,630	952,837	113,207	13.5%
<b>TOTAL</b>	<b>55,378,498</b>	<b>66,838,927</b>	<b>11,460,429</b>	<b>20.7%</b>

- (III) Las unidades de apoyo terapéutico el mayor ingreso se concentra principalmente en la unidad de quimioterapia por valor de **17.547.650**, las unidades renal y servicio banco de sangre con crecimiento de 35.4% y 17.2%.

APOYO TERAPEUTICO	2023	2024	\$ variación	% variación
UNIDAD RENAL	1,987,671	2,690,588	702,917	35.4%
SERVICIO DE SANGRE	2,724,963	3,192,693	467,730	17.2%
REHABILITACION TERA FISICA	1,701,871	1,808,155	106,284	6.2%
ONCOLOGIA Y QUIMIOTERAPIA	15,033,605	17,547,650	2,514,045	16.7%
<b>TOTAL</b>	<b>21,448,110</b>	<b>25,239,086</b>	<b>3,790,976</b>	<b>17.7%</b>

Las unidad renal y servicio banco de sangre son subcontratadas con terceros sin control directo

## NOTA 22. COSTOS PRESTACION DE SERVICIOS.

Los costos de servicios prestados a 31 de diciembre se detallan a continuación por cada Unidad Funcional.

Unidades Funcionales	2023	2024
Unidad Funcional De Urgencias	7,430,155	9,372,363
Unidad Funcional De Consulta Externa	8,274,050	9,060,610
Unidad Funcional De Hospitalización	31,983,924	36,769,196
Unidad Funcional De Quirófanos, Salas de Parto	35,782,645	36,426,759
Unidad Funcional De Apoyo Diagnostico	24,195,773	26,947,723
Unidad Funcional De Apoyo Terapéutico	13,431,821	16,593,126
Otras Actividades Relacionadas Con La Salud	71,889	176,553
<b>Total</b>	<b>121,170,257</b>	<b>135,346,330</b>

El uso eficiente de la capacidad instalada permite generar un delta en crecimiento en los costos por debajo de los ingresos en 6.9%, es decir mientras que los ingresos crecen en 18.6% los costos crecen en 11.7%, los efectos se reflejan en la reducción o mitigación de costos fijo por servicios, especialmente en las unidades de hospitalización, quirófanos, laboratorio clínico, hemodinamia, urgencias, consulta externa.

## NOTA 23. GASTOS ORDINARIOS DE OPERACIÓN

El detalle de los gastos operacionales a 31 de diciembre se presenta a continuación:

Concepto	2023	2024
GASTOS DE PERSONAL BENEFICIOS A EMPLEADOS	7,510,600	8,768,063
RECUPERACION INCAPACIDADES (-)	- 134,576	- 361,244
HONORARIOS	1,822,705	1,240,543
IMPUESTOS TASAS Y GRAVAMENES	77,483	125,777
ARRENDAMIENTOS	16,952	16,722
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	41,499	63,005
SEGUROS	1,366,592	1,752,172
SERVICIOS	2,254,973	2,703,215
RECUPERACION DE SERVICIOS (-)	- 71,725	- 286,513
GASTOS LEGALES	5,098	7,263
MANTENIMIENTOS, REPARACIONES Y ACCESORIOS	614,739	745,766
ADECUACION E INSTALACION EN PROPIEDAD	-	27,510
GASTOS DE VIAJE	615,967	753,777
RECUPERACION GASTOS DE VIAJES (-)	- 4,966	- 14,219
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	465,080	711,621
DEPRECIACION Y AMORTYZACION BIENES EN USO	22,968	79,937
AMORTIZACIONES OTROS ACTIVOS	89,487	204,929
ELEMENTOS Y DOTACION MENORES CUANTIAS	62,236	361,707
DIVERSOS	909,560	1,213,997
DETERIORO DE ACTIVOS	115,324	288,288
<b>Total</b>	<b>15,779,996</b>	<b>18,402,316</b>

Los recobros realizados por servicios públicos de energía, acueductos a los aliados internos, se reconocen como menor valor del gasto y no como ingresos, igualmente para las incapacidades del personal el cual se reconoce disminuyendo el gasto de personal, el reconocimiento como menor valor del gasto no es una compensación de gastos o ingresos razón por la cual se registran en cuentas correctoras de costos o gastos.

El Crecimiento del deterioro de cartera se concentra en el cliente Nueva EPS, con una participación en el gasto de provisión o deterioro en 2024 de 51.4% (Ver detalle en nota 7. Cuentas por cobrar. Deterioro de cuentas por cobrar.)

Concepto	2023	2024
GASTO PROVISION/DETERIORO CARTERA	12,834,668	28,558,651
REINTEGRO PROVISION DE CARTERA	-482,771	-169,525
<b>Efecto Neto</b>	<b>12,351,897</b>	<b>28,389,126</b>

## BENEFICIO DE PERSONAL CLAVE.

Durante el periodo se presentan los siguientes gastos del personal clave:

Concepto	2023	2024
SUELDOS	770,383	1,006,194
BONIFICACIONES	132,418	29,653
SEGURIDAD SOCIAL	132,367	187,875
CESANTIAS	58,009	67,052
PRIMA DE SERVICIOS	57,387	65,961
VACACIONES	43,125	59,299
INTERESES A LAS CESANTIAS	6,755	8,046
INCAPACIDADES	1,476	3,292
HORAS EXTRAS, RECARGOS Y FESTIVOS	419	-
<b>Efecto Neto</b>	<b>1,202,339</b>	<b>1,427,372</b>

Los costos de sueldos y seguridad social incrementan debido a la vinculación directa del director general desde el mes de marzo 2023, direccionamiento que se reconocía en los costos de control administrativo según contrato de convenio interadministrativo con la vinculada Comfama.

## Honorarios de junta directiva.

Durante el periodo se reconocieron en el estado de resultados los siguientes honorarios de junta directiva:

Concepto	2023	2024
HONORARIO JUNRA DIRECTIVA	34,480	41,600
<b>Efecto Neto</b>	<b>34,480</b>	<b>41,600</b>

## OTROS GASTOS ORDINARIOS DE OPERACIÓN.

El saldo que registra a 31 de diciembre de los otros gastos ordinarios se detalla a continuación:

Concepto	2023	2024
GASTOS EXTRAORDINARIOS (I)	181,718	456,874
PERDIDA POR RETIRO PROPIEDA Y EQUIPO	36,156	187,195
GASTOS DIVERSOS (II)	1,456,337	1,694,249
<b>Total</b>	<b>1,674,211</b>	<b>2,338,318</b>

- (I) Los gastos extraordinarios de 2024 corresponden principalmente a cesión de cartera recuperada de Coomeva a favor de terceros por valor de 385.500, operación con vinculados económicos.
- (II) El saldo de gastos diversos corresponde principalmente a distribución de las utilidades de contratos en participación por valor de 1.340.052, y provisiona de demandas civiles, médica y administrativa por valor de 305.152.

## COSTOS Y GASTOS FINANCIEROS.

El saldo que registra a 31 de diciembre de los gastos financieros se detalla a continuación:

### Gastos intereses

Concepto	2023	2024
GASTOS INTERESES COSTO AMORTIZADO	123,206	59,065
GASTOS INTERESES (II)	2,120,026	975,029
<b>Total</b>	<b>2,243,232</b>	<b>1,034,094</b>

Detalle Gastos Intereses: (Ver nota 13 de obligaciones financieras, donde se detalle los intereses por entidad financiera).

### Gastos Bancarios

Concepto	2023	2024
GASTOS Y COMISIONES BANCARIAS (*)	650,061	674,297
COMISIONES	37,067	30,067
OTROS	2,334	1,241
<b>Total</b>	<b>689,462</b>	<b>705,605</b>

(\*) Detalle Gastos y comisiones bancarias.

Concepto	2023	2024
GASTOS BANCARIOS	1,685	1,721
GRAVAMEN 4XMIL	640,657	666,257
IVA FINANCIEROS	6,975	5,650
SERVICIOS PAC FINANCIERO	744	669
<b>Total</b>	<b>650,061</b>	<b>674,297</b>

## NOTA 24. OTROS INGRESOS ORDINARIOS Y FINANCIEROS

El saldo a 31 de diciembre de los otros ingresos se detalla a continuación:

Concepto	2023	2024
ARRENDAMIENTOS	361,841	372,021
COMISIONES	348,971	257,741
HONORARIOS (I)	-	142,050
SERVICIOS	10,018	9,700
RECUPERACIONES (II)	114,105	266,027
INDEMNIZACIONES (III)	-	345,473
DIVERSOS (IV)	248,132	293,839
<b>Total</b>	<b>1,083,067</b>	<b>1,686,851</b>

- (I) **Honorarios:** Corresponden a asesorías realizada al hospital San Vicente de Paul, en acciones de apoyo en el plan de aceleración para la reducción de la muerte materna
- (II) **Recuperaciones:** Corresponde a reintegro de costos y gastos de periodos anteriores de los cuales 182.046 son descuentos con proveedores relacionadas con las compras realizada en el periodo 2023.
- (III) **indemnización:** Reconocimiento por parte de la aseguradora en daños del equipo resonador.
- (IV) **Diversos:** El valor de los ingresos diversos del periodo de 2024 corresponde principalmente bonificaciones de proveedores por compras de insumos y medicamentos por valor de 206.489.

## NOTA 25. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO.

Para el periodo 2024 la operación del negocio genero flujos de efectivo por valor de 58.683,289 de las cuales se destinan para capital trabajo operativo KTO 50.2% por valor de **-29.455.388**, aumentando con respecto al periodo anterior en 3.873.573, especialmente en cuentas por cobrar, para las fuentes de financiamiento de corto y largo plazo se destinan 9.6% por valor de **-5.654.266**, para inversión el 5.3% por valor de **-3.122.115** e impuesto 19.2% por valor de **-11.244.996**, es decir que los recursos de la empresa durante el periodo 2024 son de fuentes de operación, lo que le ha permitido mantener capital trabajo KT, disminución de obligaciones financieras, que se traducen en menos costos de operación y de financiación. De las obligaciones financieras corto y largo plazo se destinan recursos del 9.9% por valor de **-5.508.678**.

De acuerdo con los resultados de operación y crecimiento de la clínica y las gestiones realizadas en el cobro de la cartera, permite mantener la liquidez necesaria para cumplir con las obligaciones con terceros, personal, proveedores y acreedores y entidades financieras. Es así como para el 2024 los recursos disponibles en liquidez aumentan en 9.206.524 por encima del crecimiento del año 2023 en 29.8%.

Además de lo anterior es importante resaltar el riesgo del crecimiento de la cartera con algunos clientes entre los servicios facturados y recaudados que al final pueden afectar la disponibilidad de flujos de caja en periodos futuros, en los resultados se observa una apropiación importante en los flujos de efectivo en las cuentas por cobrar, incrementando en 28.256.976 y con respecto al crecimiento del año anterior en 4.399.199 representado en un 18.4%, además que se tiene baja de castigo de cartera que no representaron flujos de caja por valor de 16.431.755.

Concepto	2023	2024	\$ Variación	% variación	% Usos
<b>FUENTES</b>					
<b>Flujos de Operación</b>	<b>47,903,927</b>	<b>58,683,289</b>	<b>10,779,362</b>	<b>22.5%</b>	<b>84.3%</b>
<b>USOS</b>					
Cuentas Por Cobrar Deudores	- 23,857,777	-28,256,976	- 4,399,199	18.4%	48.2%
Otros Activos e Inventario	- 1,724,038	- 1,198,412	525,626	-30.5%	2.0%
Proveedores y Acreedores corto y largo plazo	4,732,982	154,412	- 4,578,570	-96.7%	-0.3%
Impuestos	- 4,995,192	-11,244,996	- 6,249,804	125.1%	19.2%
Obligaciones Financieras Corto y largo plazo	- 6,617,348	- 5,808,678	808,670	-12.2%	9.9%
Inversiones de Activos	- 8,349,235	- 3,122,115	5,227,120	-62.6%	5.3%
<b>Total, usos</b>	<b>- 40,810,608</b>	<b>-49,476,765</b>	<b>- 8,666,157</b>	<b>21.2%</b>	<b>84.3%</b>
<b>VARIACION DISPONIBLE</b>	<b>7,093,319</b>	<b>9,206,524</b>	<b>2,113,205</b>	<b>29.8%</b>	<b>15.7%</b>

La capacidad financiera de Promotora Clínica Zona Franca de Urabá le ha permitido mantener los flujos de caja y capital de trabajo necesario para cumplir con las obligaciones a corto, mediano y largo plazo sin necesidades de recursos de financiamiento.

## NOTA 26. VINCULADOS ECONOMICOS.

### CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR COMFAMA-COMFAMA:

Durante el periodo 2024 se mantiene las operaciones administrativas de control y afiliación a cajas de compensación para aportes parafiscales.

Tipo de contrato	Entidad	Objeto contrato	valor
Convenio interadministrativo	COMFAMA	Soporte administrativo y dirección clínica	24.950

Durante el periodo se presentan las siguientes transacciones económicas y saldos:

### Cuentas por cobrar:

Cuentas por Cobrar	2023	2024	variación	%
Responsabilidad obligaciones vinculada	-	592,228	592,228	100%
<b>Total, ingresos</b>	<b>-</b>	<b>592,228</b>	<b>592,228</b>	<b>100.0%</b>

Las cuentas por cobrar corresponden a pagos realizados por la clínica en obligaciones de responsabilidad de la vinculada COMFAMA, a la fecha de presentación de los estados financieros la cuenta por cobrar sigue en proceso de legalización o reintegro de recursos a favor de la clínica.

## Cuentas por pagar.

Concepto de Cuentas por Pagar	2023	2024	variación	%
Honorarios	24,950	29,714	4,764	19.09%
Parafiscales y Deducciones nomina	68,710	83,621	14,911	21.70%
Cesión Cartera a favor accionista	-	154,200	154,200	100.00%
Servicios	19,212	117,994	98,782	514.17%
<b>Total, Cuentas por Pagar</b>	<b>112,872</b>	<b>385,529</b>	<b>272,657</b>	<b>241.56%</b>

## Gastos.

Concepto Gastos	2023	2024	variación	%
Parafiscales	755,753	916,722	160,969	21.3%
Servicios	287,030	436,403	149,373	52.0%
cesión de cartera a favor de terceros	-	154,200	154,200	100.0%
Intereses	257	-	-257	-100.0%
Honorarios y Comisiones	383,593	299,395	-84,198	-21.9%
<b>Total, Costos y gastos</b>	<b>1,426,633</b>	<b>1,806,720</b>	<b>380,087</b>	<b>26.6%</b>

Las cuentas por pagar y gastos corresponden a lo siguiente:

Los parafiscales corresponden a los aportes obligatorios a las cajas de compensación de los empleados vinculados laboralmente, los cuales se aportan el 4% sobre el IBC salario o valor devengado, y que son pagaderos en la primera semana del mes siguiente.

Los honorarios corresponden a la gestión administrativa y dirección de la clínica, además de recobros de servicios de gastos de transporte aéreo.

Los ingresos por rendimientos financieros de 2023 corresponden a préstamos otorgados por valor de 5.000.000 en el mes de marzo de 2023 con un plazo de 180 días y tasa del 16.75% E.A, el cual fue cancelado capital más intereses en el mes de agosto de 2023 por valor de 5.389.671

La concesión de cartera a favor de terceros corresponde a la negociación de la cartera recaudada de Coomeva a favor de la vinculada Comfama, según contrato de transacción y compraventa entre las partes.

## Ingresos

Concepto Ingresos	2023	2024	variación	%
Rendimientos financieros	389,671	-	-389,671	-100.0%
Servicios de salud	-	59	59	100.0%
<b>Total, ingresos</b>	<b>389,671</b>	<b>59</b>	<b>-389,612</b>	<b>-100.0%</b>

## NOTA 27. PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS.

Liquidez	dic-23	dic-24	Variación	Observaciones
Razón corriente	3.1	3.9	0.8	Para el periodo el indicador al cierre de diciembre de 2024 se mantiene por encima de 0.8, debido al aumento de la operación y la buena gestión recurso y flujos de liquidez que respaldan la continuidad del negocio en corto, mediano y largo plazo. Es decir que por cada peso que adeuda la clínica a 31 de diciembre se tiene para pago 3.9 pesos.
KT Capital de Trabajo	80,952,397	109,061,167	28,108,770	El incremento del capital de trabajo KT, se representa en cuentas por cobrar deudores, debido al crecimiento de la operación en ingresos.

Rentabilidad	dic-23	dic-24	Variación	Observaciones
Margen Bruto	36.4%	40.1%	3.8%	La eficiencia en los costos y productividad mantiene un margen bruto por encima de 2023 en 3.8% Los márgenes disminuyen debido al aumento del deterioro de la cartera y castigos o bajas no recuperada, por lo tanto, se reconoció en el periodo gastos por encima del 2023 en 129.8%
Margen Operacional	20.7%	19.3%	-1.3%	
Margen Neto	16.2%	15.8%	-0.4%	
Ebtida	27.4%	25.9%	-1.5%	
Rentabilidad Activo Operacional	19.0%	18.7%	-0.3%	
ROE	24.6%	23.0%	-1.6%	

Endeudamiento	dic-23	dic-24	Variación	Observaciones
Nivel de Deuda	25.17%	20.03%	-5.1%	Los flujos de caja operativos generados en el 2024, permite seguir disminuyendo las obligaciones con proveedores y entidades financieras, con impactos positivos en los costos financieros en el periodo.
Endeudamiento corto plazo	72.07%	77.22%	5.2%	
Índice endeudamiento financieros	18.63%	8.33%	-10.3%	

## NOTA 28. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros han sido autorizados para su divulgación por el Representante Legal y se dejan en consideración para aprobación en Junta directiva el día 27 de febrero de 2025. Estos estados financieros posteriormente se presentan al máximo órgano social, quien puede aprobar o improbar estos estados financieros antes del 31 de marzo de 2025.