



## **LLEGAMOS A DONDE NADIE LLEGA**

**ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS  
A DICIEMBRE 31 DE 2022 y 2021**

**Bogotá, D.C., marzo 17 de 2023**

## INDICE

<b>CERTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR.....</b>	<b>4</b>
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO AÑOS 2022-2021.....	5
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL COMPARATAIAVO AÑOS 2022-221.....	6
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO COMPARATIVO AÑOS 2022-2021.....	7
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVOS AÑOS 2022-2021.....	8
INDICADORES FINANCIEROS COMPARATIVOS AÑO 2022-2021.....	9
<b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS .....</b>	<b>10</b>
<b>Por los años terminados al 31 de diciembre 2022 y 2021 .....</b>	<b>10</b>
<b>NOTA 1: ENTIDAD REPORTANTE.....</b>	<b>10</b>
<b>NOTA 2: PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES.....</b>	<b>12</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo .....</b>	<b>13</b>
<b>Propiedades, planta y equipo .....</b>	<b>13</b>
<b>Activos intangibles .....</b>	<b>14</b>
<b>Inventarios .....</b>	<b>15</b>
<b>Cuentas por pagar comerciales .....</b>	<b>15</b>
<b>Obligaciones laborales .....</b>	<b>15</b>
<b>Impuesto de renta corriente e impuesto diferido .....</b>	<b>15</b>
<b>Provisiones y contingencias.....</b>	<b>15</b>
<b>Ingresos y Gastos .....</b>	<b>16</b>
<b>NOTA 3. DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO.....</b>	<b>16</b>
Cambios en las políticas contables.....	16
Reclasificaciones en los Estados Financieros.....	16
<b>NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO .....</b>	<b>16</b>
<b>NOTA 5. DEUDORES COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR .....</b>	<b>17</b>
<b>NOTA 6. INVENTARIOS.....</b>	<b>20</b>
<b>NOTA 7. DERECHOS FIDUCIARIOS.....</b>	<b>iError! Marcador no definido.</b>
<b>NOTA 8. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO .....</b>	<b>20</b>
<b>NOTA 9. ACTIVOS INTANGIBLES Y DIFERIDOS .....</b>	<b>21</b>
<b>NOTA 10. OBLIGACIONES FINANCIERAS E INSTRUMENTOS DERIVADOS .....</b>	<b>21</b>
<b>NOTA 11. PROVEEDORES .....</b>	<b>21</b>
<b>NOTA 12. COSTOS Y GASTOS POR PAGAR .....</b>	<b>22</b>
<b>NOTA 13. IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS POR PAGAR .....</b>	<b>23</b>
<b>NOTA 14. PASIVOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS .....</b>	<b>23</b>
<b>NOTA 16. PASIVOS ESTIMADOS Y CONTINGENCIAS .....</b>	<b>24</b>
<b>NOTA 17. PATRIMONIO.....</b>	<b>25</b>
<b>NOTA 18. INGRESOS .....</b>	<b>25</b>
<b>NOTA 19. COSTOS DE LA PRESTACIÓN DEL SERVICIOS.....</b>	<b>26</b>
<b>NOTA 20. GASTOS ADMINISTRATIVOS Y NO OPERACIONALES .....</b>	<b>26</b>
<b>NOTA 21. IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS .....</b>	<b>28</b>

<b>NOTA 22. APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS .....</b>	<b>29</b>
<b>NOTA 23. HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA .....</b>	<b>29</b>

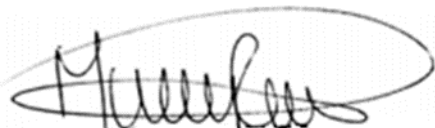
## **CERTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR** **HEALTH & LIFE IPS S.A.S.**

A los señores accionistas HEALTH & LIFE IPS S.A.S.:

Los suscritos Representante Legal y Contadora de Health & Life IPS S.A.S., certificamos que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad el conjunto completo de Estados Financieros: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Cambio en el Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo, por los años terminados 2022 y 2021, de conformidad con el Decreto 2420 de 2015, modificado por última vez por el Decreto 2270 de diciembre 13 de 2019, que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes, incluyendo sus correspondientes notas, que forman parte de las revelaciones y un todo invisible con los Estados Financieros.

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación financiera de la Health & Life IPS S.A.S. a diciembre 31 de los años 2022 y 2021; adicionalmente:

1. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
2. Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones, y que estos se encuentran registrados de acuerdo con los marcos técnicos normativos contables vigentes a la fecha de preparación de los documentos
3. Confirmamos la integridad de la información proporcionada, puesto que todos los hechos económicos han sido reconocidos en ellos.
4. Todos los hechos económicos han sido correctamente reconocidos, clasificados, descritos y revelados por sus valores apropiados, de acuerdo a la respectiva política contable bajo el marco normativo de las normas internacionales de información financiera (NIIF) del grupo 2- NIIF Pymes.
5. Las políticas contables han sido aplicadas consistentemente, a todos los periodos presentados en estos estados financieros individuales y en la preparación del estado de situación financiera.



**Mariana Rodríguez Rodríguez**  
**Representante Legal**

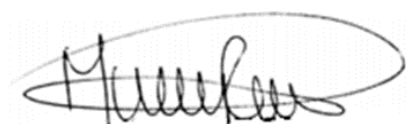


**Martha Cecilia Ramírez Suesca**  
**Gerente Financiera y Contable**  
**TP. 73387-T**

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO

### A diciembre 31 de 2022 vs 2021

ACTIVOS	NOTA	dic-22	%	dic-21	%	VARIACION	%
<b>CORRIENTES</b>							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	4	3.793.543.173	5,1%	2.382.008.115	4,7%	1.411.535.058	59,3%
DEUDORES - CLIENTES	5.1	42.175.120.262	56,4%	30.952.412.703	60,9%	11.222.707.559	36,3%
DEUDORES - OTRAS CUENTAS POR COBRAR	5.2	19.540.757.280	26,2%	9.905.027.307	19,5%	9.635.729.973	97,3%
DEUDORES - IMPUESTOS POR COBRAR	5.3	3.102.041.322	4,2%	1.759.094.890	3,5%	1.342.946.432	76,3%
PROVISION POR DETERIORO DE DEUDORES	5.4	(26.837.699.181)	-35,9%	(15.508.656.523)	-30,5%	(11.329.042.658)	73,0%
INVENTARIOS	6	1.889.721.855	2,5%	0	0,0%	1.889.721.855	N/A
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>43.663.484.711</b>	<b>58,4%</b>	<b>29.489.886.492</b>	<b>58,1%</b>	<b>14.173.598.219</b>	<b>48,1%</b>
<b>OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS</b>							
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	5.5	22.000.000.000	29,4%	13.003.000.000	25,6%	8.997.000.000	69,2%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	7	12.173.655.145	16,3%	11.386.172.528	22,4%	787.482.617	6,9%
DEPRECIACION ACUMULADA	7	(3.188.567.729)	-4,3%	(3.107.757.745)	-6,1%	(80.809.984)	2,6%
ACTIVOS INTANGIBLES	8	69.708.335	0,1%	23.596.463	0,0%	46.111.872	195,4%
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>31.054.795.751</b>	<b>41,6%</b>	<b>21.305.011.246</b>	<b>41,9%</b>	<b>9.749.784.505</b>	<b>45,8%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>74.718.280.462</b>	<b>100,0%</b>	<b>50.794.897.738</b>	<b>100,0%</b>	<b>23.923.382.724</b>	<b>47,1%</b>
<b>PASIVO</b>							
<b>CORRIENTES</b>							
OBLIGACIONES FINANCIERAS	9	7.921.382.418	27,2%	86.189.640	0,5%	7.835.192.778	9090,6%
PROVEEDORES	10	7.569.836.697	26,0%	4.080.782.464	23,1%	3.489.054.233	85,5%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	11	1.455.251.174	5,0%	2.725.304.547	15,4%	(1.270.053.373)	-46,6%
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	12	8.426.058.497	28,9%	6.761.048.307	38,3%	1.665.010.190	24,6%
PASIVOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	13	3.036.981.372	10,4%	2.238.214.366	12,7%	798.767.006	35,7%
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS CP	13	0	0,0%	235.310.495	1,3%	(235.310.495)	-100,0%
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>		<b>28.409.510.158</b>	<b>97,6%</b>	<b>16.126.849.819</b>	<b>91,3%</b>	<b>12.282.660.339</b>	<b>76,2%</b>
OTRAS CUENTAS POR PAGAR LP	11	0	0,0%	675.211.992	3,8%	(675.211.992)	-100,0%
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS ANTICIPOS	14	0	0,0%	16.519.652	0,1%	(16.519.652)	-100,0%
PASIVOS ESTIMADOS Y CONTINGENCIAS	15	709.545.578	2,4%	835.816.301	4,7%	(126.270.723)	-15,1%
<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>709.545.578</b>	<b>2,4%</b>	<b>1.527.547.945</b>	<b>8,7%</b>	<b>(818.002.367)</b>	<b>-53,6%</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>29.119.055.736</b>	<b>100,0%</b>	<b>17.654.397.764</b>	<b>100,0%</b>	<b>11.464.657.972</b>	<b>64,9%</b>
<b>PATRIMONIO</b>							
CAPITAL		3.000.000.000	6,6%	3.000.000.000	9,1%	0	0,0%
RESERVA LEGAL		42.449.504	0,1%	42.449.504	0,1%	0	0,0%
RESULTADO DE EJERCICIO		12.458.724.752	27,3%	14.028.801.536	42,3%	(1.570.076.784)	-11,2%
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		30.098.050.470	66,0%	16.069.248.934	48,5%	14.028.801.536	87,3%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	16	<b>45.599.224.726</b>	<b>100,0%</b>	<b>33.140.499.974</b>	<b>100,0%</b>	<b>12.458.724.752</b>	<b>37,6%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>74.718.280.462</b>	<b>100,0%</b>	<b>50.794.897.738</b>	<b>100,0%</b>	<b>23.923.382.724</b>	<b>47,1%</b>



**MARIANA RODRIGUEZ RODRIGUEZ**  
 Representante Legal

Ver Certificación Adjunta



**MARTHA C. RAMIREZ S.**

Gerente Financiera y Contable

TP. 73387-T

Ver Certificación Adjunta



**HENRY E. CRUZ HERNANDEZ**

Revisor Fiscal

Designado por

Baker Tilly Colombia Ltda.

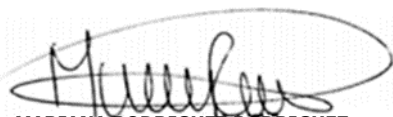
TP.123118-T

Ver Dictamen Adjunto

## ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL COMPARATIVO

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2022 vs 2021

INGRESOS	NOTA	dic-22	%	dic-21	%	VARIACION	%
UF HOSPITALIZACION		105.960.684.608	107,4%	110.583.612.405	112,9%	(4.622.927.797)	-4,2%
(-) DEVOLUCIONES REBAJAS Y DESCUENTOS		(7.265.332.343)	-7,4%	(12.656.878.605)	-12,9%	5.391.546.262	-42,6%
<b>TOTAL INGRESOS</b>	17	<b>98.695.352.265</b>	<b>100,0%</b>	<b>97.926.733.800</b>	<b>100,0%</b>	<b>768.618.465</b>	<b>0,8%</b>
<b>COSTO</b>							
GASTOS DE PERSONAL		5.006.185.800	5,1%	11.704.529.903	12,0%	(6.698.344.103)	-57,2%
HONORARIOS		36.802.579.527	37,3%	27.450.684.265	28,0%	9.351.895.262	34,1%
ARRIENDOS		767.820.783	0,8%	351.251.996	0,4%	416.568.787	118,6%
SERVICIOS		701.018.093	0,7%	1.619.675.792	1,7%	(918.657.699)	-56,7%
MEDICAMENTOS E INSUMOS		7.726.963.546	7,8%	6.313.241.633	6,4%	1.413.721.913	22,4%
IMPUESTO		679.709.942	0,7%	200.869.179	0,2%	478.840.763	238,4%
<b>TOTAL COSTOS</b>	18	<b>51.684.277.691</b>	<b>52,4%</b>	<b>47.640.252.768</b>	<b>48,6%</b>	<b>4.044.024.923</b>	<b>8,5%</b>
<b>UTILIDAD BRUTA</b>		<b>47.011.074.574</b>	<b>47,6%</b>	<b>50.286.481.032</b>	<b>51,4%</b>	<b>(3.275.406.458)</b>	<b>-6,5%</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>							
GASTOS DE PERSONAL		15.715.384.947	15,9%	7.079.143.285	7,2%	8.636.241.662	122,0%
HONORARIOS		488.243.578	0,5%	240.513.959	0,2%	247.729.619	103,0%
IMPUESTOS		1.009.697.811	1,0%	309.903.392	0,3%	699.794.419	225,8%
ARRENDAMIENTOS		1.525.237.954	1,5%	1.825.247.021	1,9%	(300.009.067)	-16,4%
CONTRIBUCIONES		209.348.054	0,2%	1.693.112	0,0%	207.654.942	12264,7%
SEGUROS		135.106.831	0,1%	71.322.064	0,1%	63.784.767	89,4%
SERVICIOS		1.743.695.809	1,8%	1.409.295.084	1,4%	334.400.725	23,7%
LEGALES		61.211.445	0,1%	596.841.687	0,6%	(535.630.242)	-89,7%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		621.318.628	0,6%	927.734.979	0,9%	(306.416.351)	-33,0%
ADECUACIONES E INSTALACIONES		64.506.195	0,1%	572.928.385	0,6%	(508.422.190)	-88,7%
GASTOS DE VIAJE		111.170.991	0,1%	30.727.766	0,0%	80.443.225	261,8%
DEPRECIACIONES		742.801.025	0,8%	1.164.003.896	1,2%	(421.202.871)	-36,2%
AMORTIZACIONES		0	0,0%	82.466.535	0,1%	(82.466.535)	-100,0%
DIVERSOS		1.832.461.953	1,9%	1.156.321.249	1,2%	676.140.704	58,5%
PROVISION DETERIORO DE CARTERA		1.656.861.462	1,7%	15.508.656.523	15,8%	(13.851.795.061)	-89,3%
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	19	<b>25.917.046.683</b>	<b>26,3%</b>	<b>30.976.798.937</b>	<b>31,6%</b>	<b>(5.059.752.254)</b>	<b>-16,3%</b>
<b>UTILIDAD OPERACIONAL</b>		<b>21.094.027.891</b>	<b>21,4%</b>	<b>19.309.682.095</b>	<b>19,7%</b>	<b>1.784.345.796</b>	<b>9,2%</b>
INGRESOS NO OPERACIONALES	17	1.413.338.077	1,4%	2.033.948.966	2,1%	(620.610.889)	-30,5%
GASTOS NO OPERACIONALES	19	1.875.894.216	1,9%	753.274.525	0,8%	1.122.619.691	149,0%
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>20.631.471.752</b>	<b>20,9%</b>	<b>20.590.356.536</b>	<b>21,0%</b>	<b>41.115.216</b>	<b>0,2%</b>
IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	20	7.359.414.000	7,5%	5.748.221.000	5,9%	1.611.193.000	28,0%
IMPUESTO DE NORMALIZACION AÑO 2020	20	813.333.000	0,8%	813.334.000	0,8%	(1.000)	0,0%
<b>UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTOS</b>		<b>12.458.724.752</b>	<b>12,6%</b>	<b>14.028.801.536</b>	<b>14,3%</b>	<b>(1.570.076.784)</b>	<b>-11,2%</b>
<b>EBITDA</b>		<b>21.836.828.916</b>		<b>20.556.152.526</b>			
<b>PARTICIPACION CON VENTAS NETAS</b>		<b>22,1%</b>		<b>21,0%</b>			



MARIANA RODRIGUEZ RODRIGUEZ  
 Representante Legal  
 Ver Certificación Adjunta



MARTHA C. RAMIREZ S.  
 Gerente Financiera y Contable  
 TP. 73387-T  
 Ver Certificación Adjunta

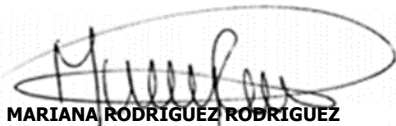


HENRY E. CRUZ HERNANDEZ  
 Revisor Fiscal  
 Designado por  
 Baker Tilly Colombia Ltda.  
 TP.123118-T  
 Ver Dictamen Adjunto

## ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO COMPARATIVO

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2022 vs 2021

CONCEPTO	CAPITAL	RESERVA LEGAL	RESULTADO DEL EJERCICIO	RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	TOTAL PATRIMONIO
<b>SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2020</b>	<b>100.000.000</b>	<b>42.449.504</b>	<b>5.087.870.126</b>	<b>4.312.749.628</b>	<b>9.543.069.258</b>
CAPITALIZACION	2.900.000.000			(2.900.000.000)	0
TRASLADO A RESULTADOS ACUMULADOS			(5.087.870.126)		(5.087.870.126)
TRASLADO DE RESULTADOS ACUMULADOS				14.656.499.306	14.656.499.306
RESULTADO DEL EJERCICIO			14.028.801.536		14.028.801.536
<b>SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2021</b>	<b>3.000.000.000</b>	<b>42.449.504</b>	<b>14.028.801.536</b>	<b>16.069.248.934</b>	<b>33.140.499.974</b>
TRASLADO A RESULTADOS ACUMULADOS			(14.028.801.536)		(14.028.801.536)
TRASLADO DE RESULTADOS ACUMULADOS				14.028.801.536	14.028.801.536
RESULTADO DEL EJERCICIO			12.458.724.752		12.458.724.752
<b>SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2022</b>	<b>3.000.000.000</b>	<b>42.449.504</b>	<b>12.458.724.752</b>	<b>30.098.050.470</b>	<b>45.599.224.726</b>



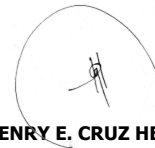
MARIANA RODRIGUEZ RODRIGUEZ

Representante Legal  
 Ver Certificación Adjunta



MARTHA C. RAMIREZ S.

Gerente Financiera y Contable  
 TP. 73387-T  
 Ver Certificación Adjunta



HENRY E. CRUZ HERNANDEZ

Revisor Fiscal  
 Designado por  
 Baker Tilly Colombia Ltda.  
 TP.123118-T  
 Ver Dictamen Adjunto


## ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO

### Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2022 vs 2021

	dic-22	dic-21
<b>Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio</b>	<b>12.458.724.752</b>	<b>14.028.801.537</b>
<b>Ajustes para Conciliar con la Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio con el Efectivo proveniente de las Actividades de Operación por:</b>		
Pérdidas por Deterioro de Valor (Reversiones de Pérdidas por Deterioro de Valor) reconocidas en el Resultado del Ejercicio	11.329.042.658	12.965.734.051
Depreciación, Amortización y Agotamiento	80.809.984	1.022.388.195
<b>CARGOS Y ABONOS POR CAMBIOS NETOS EN LOS ACTIVOS Y PASIVOS</b>		
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	(22.201.383.964)	(24.000.019.426)
Inventarios	(1.889.721.855)	35.000.000
Otros activos no financieros	0	0
Proveedores, cuentas por pagar y otros pasivos	1.291.958.721	(133.176.491)
Impuestos por pagar	1.665.010.190	5.030.192.563
Provisión por beneficios a los empleados	798.767.006	372.549.315
Pasivos estimados y contingencias	(126.270.723)	(90.592.225)
<b>Total de flujos de efectivo por actividades de operación</b>	<b>3.406.936.769</b>	<b>9.230.877.519</b>
<b>Flujos de efectivo por actividad de inversión</b>		
Compra de propiedades, planta y equipo	(787.482.617)	597.985.794
Compra de activos intangibles	(46.111.872)	(2.767.949)
Compra de otros activos a largo plazo	(8.997.000.000)	(9.003.000.000)
<b>Total flujos de efectivo por actividades de inversión</b>	<b>(9.830.594.489)</b>	<b>(8.407.782.155)</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiación</b>		
Aumento en obligaciones financieras	7.835.192.778	76.773.052
<b>Total flujos de efectivo por actividades de financiación</b>	<b>7.835.192.778</b>	<b>76.773.052</b>
<b>Neto de efectivo</b>	<b>1.411.535.058</b>	<b>899.868.416</b>
Efectivo al inicio del ejercicio	2.382.008.115	1.482.139.699
<b>Efectivo al cierre del ejercicio</b>	<b>3.793.543.173</b>	<b>2.382.008.115</b>

  
**MARIANA RODRIGUEZ RODRIGUEZ**  
 Representante Legal  
 Ver Certificación Adjunta

  
**MARTHA C. RAMIREZ S.**  
 Gerente Financiera y Contable  
 TP. 73387-T  
 Ver Certificación Adjunta

  
**HENRY E. CRUZ HERNANDEZ**  
 Revisor Fiscal  
 Designado por  
 Baker Tilly Colombia Ltda.  
 TP.123118-T  
 Ver Dictamen Adjunto



## INDICADORES FINANCIEROS COMPARATIVO

De los años 2022 vs 2021

	2022				2021					
<b>EBITDA</b>										
EB= UO+(DEP+AMRT+PROV)	21.094.027.891	+	742.801.025	=	<b>21.836.828.916</b>	19.309.682.095	+	1.246.470.431	=	<b>20.556.152.526</b>
<b>CAPITAL DE TRABAJO</b>										
CT= AC - PC	43.663.484.711	-	28.409.510.158	=	<b>15.253.974.553</b>	29.489.886.492	-	16.126.849.819	=	<b>13.363.036.673</b>
<b>LIQUIDEZ</b>										
L = AC / PC	43.663.484.711	/	28.409.510.158	=	<b>1,54</b>	29.489.886.492	/	16.126.849.819	=	<b>1,83</b>
<b>NIVEL DE ENDEUDAMIENTO</b>										
NE = PT / AT	29.119.055.736	/	74.718.280.462	=	<b>0,39</b>	17.654.397.764	/	50.794.897.738	=	<b>0,35</b>
<b>COBERTURA DE INTERESES</b>										
CI = UO / GI	21.094.027.891	/	1.158.416.756	=	<b>18,21</b>	19.309.682.095	/	99.678.363	=	<b>193,72</b>
<b>RAZON DE EFECTIVO</b>										
RE = EF / PC	3.793.543.173	/	28.409.510.158	=	<b>0,13</b>	2.382.008.115	/	16.126.849.819	=	<b>0,15</b>
<b>PATRIMONIO</b>										
P = AT - PT	74.718.280.462	-	29.119.055.736	=	<b>45.599.224.726</b>	50.794.897.738	-	17.654.397.764	=	<b>33.140.499.974</b>
<b>RENTABILIDAD SOBRE PATRIMONIO</b>										
RP = UN / P	12.458.724.752	/	45.599.224.726	=	<b>0,27</b>	14.028.801.536	/	33.140.499.974	=	<b>0,42</b>
<b>RENTABILIDAD SOBRE ACTIVOS</b>										
RA = UN / AT	12.458.724.752	/	74.718.280.462	=	<b>0,17</b>	14.028.801.536	/	50.794.897.738	=	<b>0,28</b>
<b>INDICADOR DE RIESGO</b>										
IR = AF / P	8.985.087.416	/	45.599.224.726	=	<b>0,20</b>	8.278.414.783	/	33.140.499.974	=	<b>0,25</b>
<b>LEVERAGE</b>										
LEV = PT / P	29.119.055.736	/	45.599.224.726	=	<b>0,64</b>	17.654.397.764	/	33.140.499.974	=	<b>0,53</b>

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los años terminados al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

### NOTA 1: ENTIDAD REPORTANTE

#### INFORMACIÓN CORPORATIVA

HEALTH & LIFE IPS S.A.S. fue constituida mediante documento privado del 19 de octubre de 2015, inscrito en la misma fecha ante la Cámara de Comercio de Bogotá bajo el No. 02028528 del libro IX, es una Sociedad por Acciones Simplificada.

Su objeto social principal es la prestación de servicio médicos de baja, media y alta complejidad de salud incluyendo servicios ambulatorios de consulta; así mismo, puede realizar cualquier actividad medico quirúrgica clínica de cualquier especialidad. La IPS se encuentra vigilada por la Superintendencia Nacional de Salud.

El domicilio principal de HEALTH & LIFE IPS SAS se encuentra ubicado en la Av. Carrera 68 No. 13-61 en el Barrio Granjas de Techo de la ciudad de Bogotá, actualmente cuenta con 18 sedes:

#### **HEALTH & LIFE IPS SAS SEDE JJ VARGAS**

Matrícula No.: 02684834 Fecha de matrícula: 6 de mayo de 2016

Dirección: Cr 66 No.67G–30 Barrio José Joaquín Vargas

Municipio: Bogotá D.C.

#### **HEALTH & LIFE IPS SAS SEDE CHAPINERO**

Matrícula No.: 02860928 del 29 de agosto de 2017

Dirección: Cl 57 No. 14 A – 16 Barrio Chapinero

Municipio: Bogotá D.C.

#### **HEALTH & LIFE IPS S A S SEDE MONTEVIDEO**

Matrícula No.: 03141027 del 18 de julio de 2019

Dirección: Av.68 No.13-73 Piso 1 Barrio Granjas de Techo

Municipio: Bogotá D.C.

#### **HEALTH & LIFE IPS SAS SEDE CASTELLANA**

Matrícula No: 03378542 del 19 de mayo de 2021

Dirección: Av. Carrera 45 No.94-51

Domicilio: Bogotá

#### **HEALTH & LIFE IPS SAS SEDE MODELIA**

Matrícula No: 03614638 del 12 de diciembre de 2022

Dirección: Av. Calle 24 No.81C-71

Domicilio: Bogotá

#### **HEALTH & LIFE IPS SAS SEDE CAJICA**

Matrícula No: 03588277 del 27 de septiembre de 2022

Dirección: Edificio NOV Centro Comercial Consultorio 127

Domicilio: Cajicá – C/marca

#### **HEALTH & LIFE IPS SAS SEDE CUCUTA**

Matrícula No: 425328 del 19 de agosto de 2022

Dirección: Avenida 2E No.13A-25 Local 6 Caobos

Domicilio: Cúcuta

***HEALTH & LIFE IPS SAS SEDE TUNJA***

Matrícula No: 149883 del 30 de mayo de 2017  
Dirección: Traversal 11 No.10-64 Piso 1 Barrio Belalcázar  
Domicilio: Tunja

***HEALTH & LIFE IPS SAS SEDE TUNJA GREEN HILLS***

Matrícula No: 206248 del 24 de octubre de 2022  
Dirección: Av. Universitaria No.75-00 Centro  
Domicilio: Tunja

***HEALTH & LIFE IPS SAS SEDE DUITAMA***

Matrícula No: 100918 del 29 de octubre de 2020  
Dirección: Carrera 15 No.11-55 Local 3  
Domicilio: Duitama

***HEALTH & LIFE IPS SAS SEDE GIRARDOT***

Matrícula No: 102282 del 23 de febrero de 2021  
Dirección: Carrera 8 No.17-52 Piso 1 Barrio Centro  
Domicilio: Girardot

***HEALTH & LIFE IPS SAS SEDE NEIVA***

Matrícula No: 340044 del 2 de junio de 2020  
Dirección: Calle 13 No.5 - 44 Centro  
Domicilio: Neiva

***HEALTH & LIFE IPS SAS SEDE CADIZ***

Matrícula No: 322991 del 06 de noviembre de 2020  
Dirección: Carrera 4F 34-117 Barrio Cádiz  
Domicilio: Ibagué

***HEALTH & LIFE IPS SAS SEDE BARRANQUILLA***

Matrícula No: 829112 del 1 de febrero de 2022  
Dirección: Calle 45 No 18-131 Barrio San José  
Domicilio: Barranquilla

***HEALTH & LIFE IPS SAS SEDE MEDELLIN***

Matrícula No: 21-762923-02 del 17 de enero de 2023  
Dirección: Carrera 43A No.34 - 95 Piso 2 Local 303  
Domicilio: Medellín

***HEALTH & LIFE IPS SAS SEDE BARZAL***

Matrícula No: 396411 del 21 de junio de 2021  
Dirección: Carrera 36A No.34-39/41 Mz 1 Barrio Barzal  
Domicilio: Villavicencio

***HEALTH & LIFE IPS SAS SEDE CABECERA***

Matrícula No: 468870 del 21 de agosto de 2020  
Dirección: Carrera 36 51 33 Piso 1 Barrio Cabecera del Llano  
Domicilio: Santander

***HEALTH & LIFE IPS SAS SEDE BUCARAMANGA***

Matrícula No: 389239 del 3 de noviembre de 2017  
Dirección: Calle 15 23 30 Barrio San Francisco  
Domicilio: Santander

La sociedad comercial HEALTH & LIFE IPS S.A.S. no se encuentra disuelta y su vigencia es a término indefinido.

## **NOTA 2: PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES**

### **2.1 Normas Contables Aplicadas**

La IPS prepara sus estados financieros de conformidad con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia (NCIF), las cuales se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) junto con sus interpretaciones traducidas al español y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), de acuerdo a lo establecido en la Ley 1314 de 2009, Decreto Reglamentario 3022 de 2013 y el Decreto 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2270 de diciembre 13 de 2019,

### **2.2 Bases de preparación**

La IPS tiene definido por estatutos efectuar un corte de sus cuentas, preparar y difundir estados financieros de propósito general una vez al año, al 31 de diciembre; sin embargo, la IPS puede optar por preparar estados financieros de propósito especial cuando lo requiera.

Estos estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico.

La IPS ha aplicado las políticas contables, los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descritos en las siguientes notas.

En la presentación del Estado de Situación Financiera, se realiza la clasificación tanto el activo como en el pasivo la clasificación en corriente y no corriente, entendiéndose que:

**Activo corriente:** Está formado por los bienes y derechos que la empresa convertirá en dinero en un plazo inferior o igual a un año.

**Activo no corriente:** Son los bienes y derechos que la empresa convertirá en dinero en un plazo superior a un año.

**Pasivo corriente** es el que es exigible a corto plazo, y su vencimiento es inferior a un año. Por otro lado.

**Pasivo no corriente** lo conforman las deudas a largo plazo por préstamos recibidos y otros conceptos, y es exigible a largo plazo, y su vencimiento es superior a un año.

### **2.3 Negocio en marcha**

Los resultados financieros del año 2022 muestran una Institución que mantiene una posición competitiva y rentable, orientada a la solidez y optimización de sus recursos y fundamentada en la sostenibilidad y continuidad del negocio.

Al preparar el conjunto completo de estados financieros, HEALTH & LIFE IPS SAS evaluó la capacidad que tiene para continuar como negocio en marcha y no existen incertidumbres relacionadas con su funcionamiento y continuidad de su actividad dentro del futuro previsible.

A continuación, se describen algunos aspectos que soportan la aplicación de esta tesis fundamental:

- ✓ Se cuenta con presupuesto y flujos de caja aprobados para el año 2023, el cual soporta la intención de continuar en funcionamiento.

- ✓ La IPS ha cumplido con los pagos de las deudas contraídas.
- ✓ El volumen de los ingresos ha aumentado por la contratación con las EPS quienes han entregado una mayor población para la prestación del servicio domiciliario.
- ✓ Se proyecta la apertura de una sede hospitalaria en el Norte de Bogotá, Toberín la cual se habilitará con 127 camas para pacientes agudos y las sedes de Modelia - Hospitalaria y Medellín – Domiciliaria que a finales del año 2022 se realizó su apertura, su operación comienza en el año 2023.
- ✓ No se identificó la pérdida de proveedores para el desarrollo de las actividades del modelo de negocio.
- ✓ No existen planes de reestructuración de los empleados de la IPS al contrario se quiere fortalecer el talento humano.
- ✓ Desde la Gerencia General no se tiene la intención de liquidar la IPS.

Según el borrador de la reforma emitida por el Ministerio de Salud donde su énfasis está en la Atención Primaria de Salud que se hará a través de las IPSs, para Health & Life es un punto benéfico porque vamos a ser competitivos en la prestación de nuestros servicios ya que somos una de las IPSs del país que maneja el servicio domiciliario y podemos participar en la Atención Primaria Integral Resolutiva en Salud (APIRS), nuestra especialidad es el servicios de mediana y alta complejidad es la atención médica domiciliaria, el cuidado domiciliario paliativo o el cuidado de lo que requiera el paciente en su condición patológica o por su discapacidades o limitaciones que le dificulte su desplazamiento.

Estos servicios se desarrollan bajo los programas domiciliarios de atención, el monitoreo a distancia de pacientes y los servicios de hospitalización domiciliaria, a fin de garantizar la continuidad e integralidad del manejo del paciente.

### **2.3 Principales políticas contables**

Las políticas contables establecidas han sido aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados en estos estados financieros:

#### **Efectivo y equivalentes de efectivo**

El efectivo y equivalentes de efectivo son reconocidos en el balance a su costo y corresponden al efectivo en caja y bancos. El efectivo en bancos se presenta neto ya que no se tiene sobregiros bancarios en el Estado de Situación Financiera.

Las partidas incluidas en los Estados Financieros de la IPS se expresan y valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la IPS opera.

#### **Propiedades, planta y equipo**

Las propiedades, planta y equipo se presentan a su costo histórico, menos la depreciación subsiguiente y las pérdidas por deterioro, en caso de que existan.

#### *Medición en el momento del reconocimiento*

El costo histórico incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición de estos activos. El costo también incluye los costos de endeudamiento incurridos durante la etapa de construcción de proyectos que requieren un tiempo sustancial para su puesta en operación.

Las propiedades en el curso de construcción para fines de producción, suministro o administrativos se contabilizan al costo, menos cualquier pérdida por deterioro reconocida. El costo incluye, para los activos citados, los costos por préstamos capitalizados bajo el método de la tasa de interés efectiva. Estas propiedades se clasifican en las categorías apropiadas de propiedades, planta y equipo cuando estén terminadas y listas para su uso previsto.

Los costos subsecuentes se incluyen en el valor en libros del activo o se reconocen como un activo separado, según corresponda, solo cuando es probable que generen beneficios económicos futuros y el costo de estos activos se pueda medir razonablemente. Los gastos de mantenimiento y de reparación se cargan al estado de resultados del período y otro resultado integral en el período en el que estos se incurren.

La depreciación de estos activos comienza cuando los activos estén listos para su uso previsto o en cada caso con el devengo de los costos de la adquisición.

Los terrenos no se deprecian. La depreciación de los otros activos se calcula por el método de línea recta para asignar su costo hasta su valor residual durante el estimado de su vida útil como sigue:

<b>Clase de Activo</b>	<b>Vida útil en años</b>
Construcciones y edificaciones	45 años
Maquinaria y equipos	10 años
Equipo de oficina	10 años
Flota y equipo de transporte	10 años
Equipo de cómputo y comunicación	5 años

Los valores residuales y la vida útil de los activos se revisan y ajustan, de ser necesario, a la fecha de cada Estado de Situación Financiera.

El valor en libros de un activo se ajusta inmediatamente a su valor recuperable, si el valor en libros del activo es mayor que el estimado de su valor recuperable.

Un elemento de propiedades, planta y equipo se da de baja por su disposición, enajenación o cuando no se esperen beneficios económicos futuros que se deriven del uso continuo del activo; cuando sufra un daño total y sea medido por un experto determinado en la empresa.

Las ganancias y pérdidas por la venta de activos corresponden a la diferencia entre los ingresos de la transacción y el valor en libros de los activos. Estas se incluyen en el estado de resultado del período y otro resultado integral.

#### *Medición posterior al reconocimiento inicial*

Todos los elementos de propiedades, planta y equipo se medirán tras su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor. La depreciación de los otros activos se calcula por el método de línea recta para asignar su costo menos su valor residual durante el estimado de su vida útil.

#### **Activos intangibles**

Como norma general, los activos intangibles se valoran inicialmente por su precio de adquisición o costo de producción. Posteriormente se valora a su costo disminuido por la correspondiente amortización acumulada y, en su caso, por las pérdidas por deterioro que haya experimentado.

## **Inventarios**

Los inventarios se valoran inicialmente a su precio de adquisición.

En períodos posteriores al reconocimiento inicial, los inventarios se registran al costo o a su valor neto de realización, el que resulte menor.

El valor neto de realización es el precio estimado de venta de un activo en el curso normal de la operación.

La IPS efectúa las oportunas correcciones valorativas, reconociéndolas como un gasto en cuentas de resultado cuando el valor neto realizable de los inventarios es inferior a su precio de adquisición.

## **Cuentas por pagar comerciales**

Las cuentas por pagar comerciales son obligaciones de pago de bienes o servicios que se han adquirido de los proveedores en el curso ordinario de los negocios. Las cuentas por pagar se clasifican como pasivos corrientes, si el pago debe ser efectuado en un período de un año o menos. Si el pago debe ser efectuado en un periodo superior a un año se presentan como pasivos no corrientes.

## **Obligaciones laborales**

Los pasivos laborales se ajustan a la fecha de presentación de los estados financieros, determinando el monto a favor de cada empleado, de conformidad con las disposiciones legales vigentes.

## **Impuesto de renta corriente e impuesto diferido**

Esta política establece el tratamiento contable que HEALTH & LIFE IPS S.A.S., dará al impuesto a las ganancias de acuerdo con el periodo de realización y los efectos fiscales actuales o futuros de recuperación donde puede generar un pasivo o un activo según el periodo.

El impuesto a las ganancias se reconocerá como impuesto corriente el que se ejecute en el término de 12 meses y genere una obligación a pagar y como un impuesto diferido el que se ejecute posteriormente a los 12 meses y se reconocerá como un activo intangible.

## **Provisiones y contingencias**

Esta política reconocerá una provisión cuando exista una obligación presente como resultado de un suceso pasado y exista la probabilidad de desprenderse de recursos, por tanto, puede hacerse una estimación fiable de dicho importe.

Las provisiones se revisan en cada período y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a la fecha del estado de situación financiera. Cuando el efecto del valor del dinero en el tiempo es importante, el monto de la provisión se reconoce por el valor presente de los desembolsos que se espera que sean necesarios para liquidar la obligación usando la mejor estimación.

La tasa de descuento utilizada para determinar el valor presente es antes de impuestos y refleja el valor temporal del dinero, así como el riesgo específico relacionado con el pasivo en particular, de corresponder. El incremento de la provisión por el paso del tiempo se reconoce en el rubro gasto por intereses. Las provisiones se revierten contra resultados cuando es menor la posibilidad de ocurrencia de que exista una salida de recursos para cancelar tal obligación.

## Ingresos y Gastos

**Los ingresos** se miden en función de la contraprestación del servicio prestado señalado en el contrato con el cliente, para reconocer el ingreso se debe identificar el contrato, las obligaciones contractuales y el precio de la transacción. Principalmente, los ingresos se generan por la prestación del servicio a pacientes crónicos garantizando seguridad, pertinencia, calidad y oportunidad en los ámbitos hospitalario, ambulatorio y domiciliario.

Adicionalmente, se hace el reconocimiento de los servicios prestados a los pacientes hospitalizados que al cierre del ejercicio contable aún se encontraban en esta condición y no se había facturado.

**Las glosas** son objeciones a la facturación presentada por las IPS, originadas en las inconsistencias detectadas en la revisión de las facturas y sus respectivos soportes, las cuales pueden determinarse al interior de la misma institución o por las entidades responsables del pago de los servicios de salud.

Si la IPS y la entidad responsable del pago de los servicios de salud concluyen que la glosa no resulta pertinente (es decir, que no se encuentra adecuadamente justificada por la entidad responsable del pago de los servicios de salud) o si siendo pertinente la IPS la subsana, esta seguirá su curso para el pago o la generación de nota crédito por parte de la IPS

**Los costos y gastos** son reconocidos por la IPS en la medida en que ocurren los hechos económicos en forma tal que queden registrados sistemáticamente en el periodo contable correspondiente, independientemente del flujo de recursos monetarios o financieros.

## NOTA 3. DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO

De acuerdo con la legislación colombiana y la política interna de la presentación de los Estados Financieros, la compañía HEALTH & LIFE IPS SAS, únicamente está obligada a preparar Estados Financieros individuales de propósito general.

### Cambios en las políticas contables

En los ejercicios de los años gravables del año 2022 y 2021, no se han producido cambios en las políticas contables, estimaciones o errores de carácter significativo que pudieran haber tenido efecto sobre la posición financiera y resultados de la Sociedad.

### Reclasificaciones en los Estados Financieros

En los ejercicios de los años gravables del año 2022 y 2021, para efectos de reclasificación no se presentaron estimaciones relevantes. Sin embargo, si se llegan a tener se registran las partidas para efectos comparativos dejando la evidencia del asunto en la Nota del Estado Financiero y presentadas bajo el mismo marco normativo.

## NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

A diciembre 31 el saldo está compuesto por:

	NOTA	2022	2021	Variación	%
CAJAS MENORES - TARJETAS MAS EFECTIVA	4.1	1.527.949	3.205.563	-1.677.614	-52%
BANCO DE BOGOTA CTA CTE 015095508	4.2	3.700.836.252	2.343.286.336	1.357.549.916	58%
BANCO DE OCCIDENTE CTA CTE 230883787	4.3	27.314.461	699	27.313.762	3910177%
BANCO DAVIVIENDA S.A CTA CTE 455069917274	4.4	63.712.611	35.515.517	28.197.093	79%
BANCOLOMBIA S.A CTA CTE 21700002449	4.5	151.900	0	151.900	N/A
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>		<b>3.793.543.173</b>	<b>2.382.008.115</b>	<b>1.411.535.057</b>	<b>59%</b>



**HEALTH & LIFE IPS S.A.S**  
**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 – 2021**  
**(Valores expresados en pesos colombianos)**

El efectivo y los equivalentes al efectivo incluyen los saldos en cajas menores y en bancos. Health & Life IPS SAS posee cuatro cuentas Bancarias; una principal en el banco de Bogotá a través de la cual desarrolla transacciones correspondientes a sus operaciones corrientes del negocio en aproximadamente un 98%.

Este disponible no está en riesgo y no cuenta con restricción alguna.

**(4.1)** Las cajas menores se manejan a través del uso de plásticos llamados tarjetas MAS EFECTIVA del Banco de Bogotá y los tarjetahabientes son los responsables del uso de los recursos asignados por la Gerencia. Al cierre del año 2022 se contaba con 14 tarjetas las cuales se encuentran conciliadas y reflejan el saldo del recurso disponible que se encuentra en cada una de ellas.

**(4.2)** La cuenta corriente No. 015095508 del banco de Bogotá es la cuenta principal de la empresa. Está constituida por valores recibidos de clientes y de esta se realizan en mayor proporción las operaciones de salida. Esta cuenta es conciliada mensualmente y no reflejan partidas conciliatorias.

**(4.3)** La cuenta corriente del Banco de Occidente No.230883787 se encuentra conciliada con extractos a diciembre 31 de 2022. Esta cuenta se tiene como vinculo para solicitar productos de créditos con este banco.

**(4.4)** La cuenta corriente del banco de Davivienda No.455069917274 fue constituida en el año 2020 con el objetivo de realizar el recaudo de los copagos así como para diversificar las líneas en el sector financiero.

**(4.5)** La cuenta corriente del Bancolombia No.21700002449 fue constituida en el año 2022 con el objetivo de realizar el recaudo de los copagos por plataforma, así como para diversificar las líneas en el sector financiero.

**NOTA 5. DEUDORES COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

Corresponde al saldo de los valores que le adeudan a la IPS al cierre del diciembre 31 de los años 2022 y 2021; el detalle de las cuentas comerciales por cobrar es el siguiente:

	NOTA	2022	2021	Variación	%
CUENTA POR COBRAR CLIENTES	5.1	39.453.844.898	41.882.585.402	-2.428.740.504	-6%
PENDIENTE POR FACTURAR AL CIERRE	5.1	2.721.275.364	671.116.765	2.050.158.599	305%
DEUDAS DE DIFICIL COBRO	5.1	0	-11.601.289.464	11.601.289.464	-100%
<b>DEUDORES COMERCIALES - CLIENTES</b>		<b>42.175.120.262</b>	<b>30.952.412.703</b>	<b>11.222.707.559</b>	<b>36%</b>
CUENTAS POR COBRAR A ACCIONISTAS Y SOCIOS	5.2	3.144.665.674	3.039.943.164	104.722.510	3%
ANTICIPOS Y AVANCES	5.2	336.720.013	42.845.724	293.874.289	686%
RECLAMACIONES	5.2	0	10.177.006	-10.177.006	-100%
CUENTAS POR COBRAR A TRABAJADORES	5.2	46.428.872	72.832.369	-26.403.497	-36%
DEUDORES VARIOS	5.2	16.012.942.721	6.739.229.045	9.273.713.676	138%
<b>DEUDORES COMERCIALES - OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>19.540.757.280</b>	<b>9.905.027.308</b>	<b>9.635.729.972</b>	<b>97%</b>
RETENCIONES PRACTICADAS POR LOS CLIENTES	5,3	1.955.382.707	979.722.890	975.659.817	100%
ANTICIPO IMPUESTO RENTA CREE	5,3	770.064.615	779.372.000	-9.307.385	-1%
ANTICIPO RENTA AÑO SIGUIENTE	5,3	376.594.000	0	376.594.000	N/A
<b>DEUDORES COMERCIALES - IMPUESTOS POR COBRAR</b>		<b>3.102.041.322</b>	<b>1.759.094.890</b>	<b>1.342.946.432</b>	<b>76%</b>
PROVISION DETERIORO DEUDAS DIFICIL COBRO	5.1	-26.837.699.181	-15.508.656.523	-11.329.042.658	73%
<b>TOTAL DEUDORES ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>37.980.219.684</b>	<b>27.107.878.379</b>	<b>10.872.341.306</b>	<b>40%</b>
DEPOSITO EN GARANTIA	5.4	0	3.000.000	-3.000.000	-100%
PROMESA PARA COMPRA DE BIENES	5.4	22.000.000.000	13.000.000.000	9.000.000.000	69%
<b>OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS</b>		<b>22.000.000.000</b>	<b>13.003.000.000</b>	<b>8.997.000.000</b>	<b>69%</b>
<b>GRAN TOTAL DE DEUDORES</b>		<b>59.980.219.684</b>	<b>40.110.878.379</b>	<b>19.869.341.306</b>	<b>50%</b>

**(5.1)** Las cuentas por cobrar clientes hacen parte del activo corriente, estos representan los derechos de cobro a terceros que se derivan de la prestación de los servicios de salud que realiza la IPS en razón de su objeto social.

La cartera según el convenio suscrito con las diferentes entidades está establecida con periodos de pago a 30 y 45 días después de su radicación, pero este comportamiento en conjunto representa una rotación de 168 días y se aumenta a 220 días con la cartera de clientes en liquidación.

La cartera pendiente de radicar a cierre de año fue del 6.7% del total de la cartera y la cartera radicada con relación a lo facturado fue del 98%.

El recaudo de cartera en el año fue del 97% frente a la radicación, siendo éste un indicador favorable dadas las condiciones del sector salud del país. Sin embargo, el sistema de auditoría de cuentas de salud, las conciliaciones y respuesta a las objeciones (glosas) hace que los promedios de días de recuperación de la cartera se den en un tiempo superior a los 90 días.

**Cartera pendiente por radicar:** Corresponde al valor neto de las facturas generadas por prestación de servicios de salud que se encuentran pendientes por presentar a la entidad, bien sea porque se encuentran en trámite de auditoría (pre-radicación), no cuentan con los soportes correspondientes para su radicación, o se van a presentar después de la fecha de cierre de radicación en la entidad.

**Cartera radicada:** Corresponde a las facturas que fueron presentadas a la entidad y que hasta la fecha de corte no presentaban objeciones o éstas ya fueron resueltas; asimismo, han cumplido los días de plazo de pago acordados, reflejándose en la edad de vencimiento correspondiente: de 31 a 90 días, de 91 a 180 días, de 181 a 360 días y Más de 360 días.

Se tiene una partida de \$18.025.407.472 negativos que corresponde a los pagos realizados por las EPS que se tienen identificados, pero que a la fecha de cierre del ejercicio aún no se tiene el detalle sobre qué factura para aplicar su abono.

**Cartera glosada:** Corresponde al valor objetado por la entidad responsable del pago durante la revisión integral de la factura, afectando de forma parcial el pago de la misma. La no conformidad u objeción requiere ser resuelta y radicada en la entidad para trámite de pago; durante el año 2022 se llegó a un 6% de glosa, pero con una aceptación del 3%.

**Cartera devuelta:** Corresponde al valor total de la factura que presenta no conformidad u objeción emitida por la entidad responsable del pago después de su radicación y revisión preliminar, afectando en forma total el pago de la cuenta presentada representando el 6% de la cartera.

La condición de pago de la cartera es a crédito para el 100% de los clientes, el detalle por cliente es el siguiente:

La provisión de deterioro para las deudas de difícil cobro corresponde:

- ✓ Al 100% de la cartera de las EPS que se encuentran en liquidación o en intervención por parte de la Supersalud, razón por la cual a la fecha no existe reconocimiento de las acreencias por parte de ellas.
- ✓ Un porcentaje de los valores de cartera que están en conciliación o que fueron objetados basado en la norma existente (Resolución 3047 de 2008).

**HEALTH & LIFE IPS S.A.S**  
**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 – 2021**  
**(Valores expresados en pesos colombianos)**

NT	Razón Social	ESTADO	Cartera Sin Radicar	cxc Mora de 30 a 90 días	cxc Mora 91 a 180 días	cxc Mora 181 a 360 días	cxc Mora Mayor 360 días	Pagos Pendiente por Detallados	Total Cartera - pagos + pend por radicar
800251440	SANITAS EPS	ACTIVA	1.715.737.425	5.770.508.828	843.475.757	1.240.584.455	1.405.523.145	-3.961.739.280	7.014.090.330
900156264	NUEVA EPS	ACTIVA	1.033.850.156	2.376.831.165	1.701.385.940	1.414.226.503	1.361.579.016	-4.245.011.561	3.642.861.218
800130907	SALUD TOTAL S.A E.P.S	ACTIVA	557.550.499	2.942.502.350	456.417.366	131.290.424	498.998.637	-1.633.563.308	2.953.195.968
900226715	COOSALUD E.P.S.	ACTIVA	369.440.394	4.587.759.976	988.501.673	179.526.937	548.075.027	-2.504.057.520	4.169.246.487
901093846	ECCOPOSOS EPS	ACTIVA	66.810.000	773.925.573	1.287.076.998	239.985.090	516.969.396	-743.546.400	2.141.220.657
830003564	FAMISANAR EPS	ACTIVA	277.448.903	790.229.610	138.118.854	31.420.622	44.422.431	-257.131.939	1.024.508.480
900935126	ASMET SALUD EPS	ACTIVA	400.000	263.849.521	419.040.906	129.095.927	1.108.992	-98.238.859	715.256.487
900298372	CAPITAL SALUD EPS	ACTIVA	95.303.600	990.174.575	241.420.097	29.004.133	65.149.462	-736.429.287	684.622.580
860066942	COMPENSAR EPS	ACTIVA	1.513.679	570.921.200	19.513.034	487.240	6.738.102	-23.463.025	575.710.230
809008362	PIJASO SALUD EPS	ACTIVA	4.200.000	111.300.083	41.158.370	0	54.714	0	156.713.167
899999114	GOBERNACION C/MARCA	ACTIVA	0	0	0	0	147.842.837	-44.190.516	103.652.321
901153500	MEDISALUD UT	ACTIVA	0	52.588.385	86.505.099	4.593.222	0	-48.486.883	95.199.823
860078828	COLSANITAS SA	ACTIVA	18.450.600	7.325.300	3.298.596	3.175.820	16.713.186	-5.559.235	43.404.267
901528731	COLMENA SEGUROS VIDA	ACTIVA	0	2.955.374	9.330.596	6.362.315	0	0	18.648.285
890212568	FUND. CARDIOVASCULAR	ACTIVA	0	0	28.183.251	0	0	-14.569.094	13.614.157
800226175	COLMENA SEGUROS S.A.	ACTIVA	0	11.745.920	6.582.497	9.136.723	2.298.703	-16.440.173	13.323.670
901153056	UNION TEMPORAL UT	ACTIVA	0	13.306.000	0	0	0	0	13.306.000
800153424	MEDISANITAS S.A.S	ACTIVA	136.000	2.006.276	491.100	141.100	1.010.400	-822.788	2.962.088
800106339	COLMEDICA PREPAGADA	ACTIVA	0	366.950	36.200	170.873	0	0	574.023
800088702	EPS SURA	ACTIVA	0	440.000	0	60.517	0	0	500.517
890102044	CCF CAJACOPI	ACTIVA	29.737.485	3.254.400	3.960.000	25.651.442	0	-62.374.465	228.862
900552720	HABITAT SOLUC INTEG	ACTIVA	151.280	0	0	0	0	0	151.280
901127521	UT SERVISALUD	ACTIVA	0	0	2.260.000	0	0	-2.214.800	45.200
830113831	ALIANSA SALUD	ACTIVA	0	129.500	0	0	0	-115.255	14.245
804002105	COMPARTA EPS	EN LIQUIDACION	0	0	0	350.751.005	10.060.800.407	-265.764.248	10.145.787.165
899999107	CONVIDA EPS	EN LIQUIDACION	0	4.172.952.878	0	2	10	-815.731.028	3.357.221.863
805000427	COOMEVA EPS	EN LIQUIDACION	0	0	0	722.563.474	1.808.639.128	-96.223.269	2.434.979.333
860045904	UNICAJAS-COMFACUNDI	EN LIQUIDACION	32.037.000	0	0	0	1.576.021.622	0	1.608.058.622
891180008	COMFAMILIAR HUILA	EN LIQUIDACION	0	732.411.928	0	0	0	-2.674.835	729.737.093
901097473	MEDIMAS EPS S.A.S.	EN LIQUIDACION	0	0	0	319.899.068	526.674.374	-135.655.580	710.917.863
830009783	CRUZ BLANCA EPS	EN LIQUIDACION	0	0	0	0	616.772.105	-46.046.423	570.725.682
800113672	DEPTO. TOLIMA	POR IDENTIF	0	0	0	0	0	-235.511.043	-235.511.043
	PARTIDAS X IDENTIFICAR	POR IDENTIF	0	0	0	0	0	-529.846.657	-529.846.657
	<b>TOTAL</b>		<b>4.202.767.021</b>	<b>24.177.485.792</b>	<b>6.276.756.334</b>	<b>4.838.126.893</b>	<b>19.205.391.694</b>	<b>-16.525.407.472</b>	<b>42.175.120.262</b>

**(5.2)** Para el año 2022, las otras cuentas por cobrar corresponden a:

- Préstamos a accionistas los cuales al cierre del año 2022 se incrementaron en un 3% con respecto al año 2021.
- Anticipos entregados a los proveedores de bienes y servicios como requisito de despacho y los anticipos entregados a los empleados para realizar alguna actividad o viajes de la IPS incrementándose en significativamente con respecto al año inmediatamente anterior.
- Préstamos realizados y autorizados por la gerencia general a trabajadores a un tiempo determinado los cuales se descuentan por nómina, pero no generan intereses.
- Préstamos realizados a la empresa Dama Group Inversiones SAS para la compra de inmuebles los cuales se entregaron en arriendo a la IPS. En diciembre de 2022 se realiza la negociación para la compra de la sede Toberín, entregando unos predios de inversión que tenía la empresa Dama.

**(5.3)** En este rubro se causan las retenciones en la fuente que practican los clientes y que se descontarán del cálculo del impuesto de renta liquidado. Adicionalmente, se causa la autorretención de la exoneración de aportes de seguridad social del año 2022, la cual se descuenta del impuesto de renta, y se tiene un anticipo de renta que se liquidó en la declaración del año 2021.

**(5.4)** En los activos no financieros se tienen registrados depósitos entregados a las inmobiliarias como garantía en los contratos de arriendo de las sedes. Adicionalmente, se encuentran registrados los abonos realizados a Texindigo SAS por la compra del predio de la sede Montevideo.

## NOTA 6. INVENTARIOS

Para el desarrollo del objeto social de la IPS el rubro de inventarios constituye un elemento importante dado que se hace necesario para el desarrollo de su actividad social.

Durante el año 2022 los productos como medicamentos, insumos y dispositivos médicos se adquieren a los proveedores de acuerdo con las necesidades de cada una de las sedes y de los servicios de salud que presta la IPS en sus ámbitos ambulatorio, hospitalario y domiciliario, por lo que desde la dirección de compras y farmacia se realizó el levantamiento y valorización de los inventarios al costo al cierre del ejercicio, arrojando el siguiente inventario:

BODEGA	MEDICAMENTOS	INSUMOS MEDICO	NUTRICION	TOTAL
MONTEVIDEO AV 68	<b>2.826.344</b>	20.726.520	0	23.552.864
MONTEVIDEO PRINCIPAL	36.530.339	48.423.937	0	84.954.276
MONTEVIDEO ALMAC GRAL	291.419.046	1.096.290.699	0	1.387.709.745
MONTEVIDEO PHD	2.036.439	31.904.214	0	33.940.653
CHAPINERO	12.707.733	23.600.075	0	36.307.808
CABECERA	9.699.893	18.014.088	0	27.713.981
SAN FRANCISCO	2.785.756	216.317.327	35.366.925	254.470.008
CADIZ	462.595	22.667.173	0	23.129.768
GIRARDOT	692.225	6.999.163	0	7.691.388
BARRANQUILLA	307.541	9.943.823	0	10.251.364
<b>TOTAL</b>	<b>359.467.911</b>	<b>1.494.887.019</b>	<b>35.366.925</b>	<b>1.889.721.855</b>

## NOTA 7. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

El siguiente es el detalle del valor en libros de las propiedades, planta y equipo:

DETALLE DE LA PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	SALDOS AÑO 2022			SALDOS AÑO 2021		
	COSTO HISTORICO	DEPRECIACION	VR LIBROS	COSTO HISTORICO	DEPRECIACION	VR LIBROS
Terrenos	400.000.000	0	400.000.000	400.000.000	0	400.000.000
Mejora en Propiedad Ajena	1.194.897.463	0	1.194.897.463	0	0	0
Construcciones en curso	2.190.101.884	-79.956.210	2.110.145.674	0	0	0
Construcciones y edificaciones	4.133.211.814	-926.799.773	3.206.412.041	7.042.211.814	-1.428.254.966	5.613.956.848
Equipo de oficina	234.654.617	-85.877.019	148.777.598	223.952.947	-63.769.916	160.183.031
Equipo de computacion y	414.156.800	-339.466.435	74.690.365	412.156.900	-287.063.328	125.093.572
Equipo medico - científico	2.554.842.731	-1.186.953.603	1.367.889.128	2.290.571.512	-878.368.705	1.412.202.807
Dotacion de clinicas y	458.113.694	-125.112.650	333.001.044	423.603.212	-82.715.848	340.887.364
Equipo de transporte	541.415.614	-393.125.487	148.290.127	541.415.614	-319.120.113	222.295.501
Plantas y redes	52.260.528	-51.276.552	983.976	52.260.528	-48.464.868	3.795.660
<b>TOTAL ACTIVO FDO</b>	<b>12.173.655.145</b>	<b>-3.188.567.729</b>	<b>8.985.087.416</b>	<b>11.386.172.527</b>	<b>-3.107.757.744</b>	<b>8.278.414.783</b>

Dentro de las variaciones significativas se encuentran las siguientes:

- ✓ Se realiza la debida reclasificación y se identifica durante el año 2022 las construcciones en curso y las mejoras en propiedad ajena las cuales tienen tratamientos diferenciales en el reconocimiento del activo y en la depreciación.
- ✓ En el rubro de construcciones y edificaciones se evidencia una disminución por valor de \$2.909.000.000 debido a que los predios de Cali y J. Vargas se dieron en parte de pago para la adquisición de la sede Toberín que estará a nombre de Dama. Lo mismo pasa con la depreciación de estos predios que se disminuyó en \$501.455.193.

**HEALTH & LIFE IPS S.A.S**  
**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 – 2021**  
(Valores expresados en pesos colombianos)

- ✓ Durante el año 2022 se realizaron compras de activos \$311.483.271 entre muebles y enseres, equipos de cómputo, equipos médicos científicos y dotaciones para las clínicas.

**NOTA 8. ACTIVOS INTANGIBLES Y DIFERIDOS**

**Diferidos**

Los gastos pagados por anticipado corresponden al reconocimiento de las pólizas de cumplimiento por los contratos con las EPS, pólizas de responsabilidad civil y de todo riesgo; de estas se realizan amortizaciones mensuales, lo anterior derivado del tiempo de cada adquisición.

Para el año 2022 se realiza el pago por anticipado de los arriendos de enero y febrero del 2023 de la sede Reinstate de Neiva cada mes por valor de \$17.500.000.

	2022	2021
CARGOS DIFERIDOS (SEGUROS)	34.708.335	23.596.463
CARGOS DIFERIDOS (ARRIENDOS)	35.000.000	0
<b>ACTIVOS DIFERIDOS</b>	<b>69.708.335</b>	<b>23.596.463</b>

**NOTA 9. OBLIGACIONES FINANCIERAS E INSTRUMENTOS DERIVADOS**

El pasivo por obligaciones financieras que se revelan a continuación y de manera comparativa corresponde a aquellas obligaciones que han sido adquiridas en su totalidad con entidades financieras de orden nacional:

	2022	%	2021	%
BANCO AV VILLAS - PAGARE CREDITO CESANTIAS	88.025.961	1,1%	83.711.291	97,1%
BANCO DE BOGOTA - TARJETA DE CREDITO VISA	23.124	0,0%	2.478.349	2,9%
BANCO OCCIDENTE - CREDITO CARTERA ORDINARIA	5.833.333.333	73,6%	0	N/A
BANCO DE BOGOTA - CREDITO DE LIQUIDEZ	2.000.000.000	25,2%	0	N/A
<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>7.921.382.418</b>	<b>100,0%</b>	<b>86.189.640</b>	<b>100,0%</b>

Para el año 2022 se realizaron créditos nuevos con los bancos de Bogotá y Occidente por un valor de \$8.000mm con el fin de garantizar el cumplimiento de las obligaciones con terceros.

A continuación, detallamos la vigencia, las cuotas, la tasa de interés y el tipo de crédito de las obligaciones financieras con cada uno de los bancos:

OBLIGACIONES FINANCIERAS CON CORTE A DIC 2022							
Banco	Núm Obligación	Vigencia	Cuotas	Tasa	Valor Cuota	Tipo de Crédito	Saldo a Dic/22
Banco de Bogotá	759550185	Dic 2022 a Dic 2023	4	20,33 % EA	590.199.904	Liquidez	1.999.999.999
Banco Av Villas	30081920	Feb 2022 a Feb 2023	12	13,60 % EA	46.053.030	Cesantias Povenir	88.025.961
Banco de Occidente	23030031605	Dic 2022 a Dic 2025	36	20,46 % EA	261.327.084	Cartera Ordinaria	5.833.333.333
<b>TOTAL</b>							<b>7.921.359.293</b>

**NOTA 10. PROVEEDORES**

La IPS reconoce los proveedores a su valor nominal como un pasivo financiero; estos corresponden a los registros de las obligaciones ciertas, cobrables y verificables.

**HEALTH & LIFE IPS S.A.S**  
**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 – 2021**  
**(Valores expresados en pesos colombianos)**

La IPS realiza un comité de compras mensual, donde se revisa la gestión de la compra y de los desembolsos buscando ampliar las condiciones de pago por adquisición de compras de bienes y servicios que se encuentran estrechamente relacionadas con la actividad de salud; la anterior gestión impacta a la IPS de forma positiva, ya que permite organizar los procesos con los ordenadores del gasto.

A estas compras se les realiza un proceso de auditoria con la factura y lo recibido con el objetivo que el ordenador del gasto autorice la factura.

A continuación, se detalla la participación de los servicios que conforman los proveedores de Health & Life y se observa que los honorarios de los profesionales en salud representan el 52.5% de estas obligaciones, seguido de la compra de bienes y servicios que básicamente son los medicamentos, elementos que representan el 44.2% y el 3.3% obedece a mantenimientos y alquileres de equipos biomédicos para el año 2022.

	2022	%	2021	%	VARIACION	%
BIENES Y SERVICIOS	3.342.841.522	44,2%	1.518.982.350	37,2%	1.823.859.172	120,1%
HONORARIOS OPS	3.977.897.478	52,5%	2.376.690.188	58,2%	1.601.207.290	67,4%
SERV AMBULANCIA	8.502.016	0,1%	11.422.841	0,3%	-2.920.825	-25,6%
ALQUILER EQ MEDICO	211.015.094	2,8%	158.456.162	3,9%	52.558.932	33,2%
MANTO. EQ MEDICO	29.580.587	0,4%	15.230.923	0,4%	14.349.664	94,2%
<b>PROVEEDORES</b>	<b>7.569.836.697</b>	<b>100,0%</b>	<b>4.080.782.464</b>	<b>100,0%</b>	<b>3.489.054.233</b>	<b>85,5%</b>

#### NOTA 11. COSTOS Y GASTOS POR PAGAR

Los costos y gastos por pagar representan pasivos de la IPS que son originados por compras de bienes o compras de servicios administrativos que no están relacionados directamente con la prestación del servicio de salud, entre estos tenemos honorarios, servicios técnicos, servicios de mantenimiento, arrendamientos, transportes y otros requeridos para el desarrollo del objeto social.

Las cuentas por pagar se encuentran discriminadas así:

<b>COSTOS Y GASTOS POR PAGAR</b>	2022	%	2021	%	VARIACION	%
INSUMOS DE ASEO	193.818.056	13,3%	135.483.550	5,0%	58.334.506	43,06%
HONORARIOS ADMINISTRATIVOS	95.780.823	6,6%	116.244.106	4,3%	-20.463.283	-17,60%
ARRENDAMIENTO EQUIPOS	86.060.095	5,9%	36.598.612	1,3%	49.461.483	135,15%
SERVICIOS PÚBLICOS	79.235.440	5,4%	9.410.206	0,3%	69.825.234	742,02%
SERVICIOS DE MANTENIMIENTO	71.864.189	4,9%	129.105.020	4,7%	-57.240.831	-44,34%
SERVICIOS ADMINISTRATIVOS	64.773.786	4,5%	54.379.125	2,0%	10.394.661	19,12%
INTERESES	46.017.000	3,2%	54.118.305	2,0%	-8.101.305	-14,97%
PAPELERÍA Y ÚTILES DE OFICINA	32.737.791	2,2%	12.182.453	0,4%	20.555.338	168,73%
RECOLECCION DE RESIDUOS	21.254.693	1,5%	1.567.900	0,1%	19.686.793	1255,62%
OTROS COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	30.599.186	2,1%	612.443.205	22,5%	-581.844.019	-95,00%
PASIVO CIVIL EN AUDITORIA	733.110.115	50,4%	1.563.772.065	57,4%	-830.661.950	-53,12%
<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>1.455.251.174</b>	<b>100,0%</b>	<b>2.725.304.547</b>	<b>100,0%</b>	<b>-1.270.053.373</b>	<b>-46,6%</b>
<b>COSTOS Y GASTOS POR PAGAR LP</b>						
PASIVO CIVIL POR PAGAR 2020	0	N/A	675.211.992	100%	-675.211.992	-100%
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>N/A</b>	<b>675.211.992</b>	<b>100%</b>	<b>-675.211.992</b>	<b>-100%</b>

El saldo más representativo de los costos y gastos por pagar corresponde a:

- ✓ Pasivo civil en auditoria: Cuentas que se encuentran en auditoria para su respectivo pago.
- ✓ Insumos de aseo: Corresponde a saldos por pagar a proveedores de productos como jabón de manos, papel higiénico, toallas y elementos aseo y canecas.
- ✓ Honorarios administrativos: Con el 6.6% del total de la cuenta, representan los honorarios de servicios profesionales como Revisoría Fiscal, Asesoría Tributaria, Asesoría Jurídica, Asesoría Comercial y Control Interno.

En el año 2021, quedaba un saldo de pasivo civil a largo plazo del año 2020 después de la normalización realizada en el año 2021 pasivo que se legalizó en el año 2022.

### **NOTA 12. IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS POR PAGAR**

Es el reconocimiento de los importes correspondientes a los gravámenes de carácter general obligatorio a favor del Estado, Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales DIAN y a cargo de las Secretaría de Hacienda, por concepto de las liquidaciones privadas que se determinan sobre las bases impositivas del período fiscal, de acuerdo con las normas tributarias del orden nacional y territorial que rigen en Colombia.

Los saldos pendientes por cancelar son:

	<b>2022</b>	<b>%</b>	<b>2021</b>	<b>%</b>	<b>VARIACION</b>	<b>%</b>
RETENCION EN LA FUENTE	764.671.097,00	9,1%	680.402.097	10,1%	84.269.000	10,1%
RETENCION DE INDUSTRIA Y COMERCIO	301.973.400,00	3,6%	259.958.960	3,8%	42.014.440	3,8%
IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTA	7.359.414.000,00	87,3%	5.748.221.000	85,0%	1.611.193.000	85,0%
IMPUESTO PREDIAL	0	0,0%	72.466.250	1,1%	-72.466.250	1,1%
<b>IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS</b>	<b>8.426.058.497</b>	<b>100,0%</b>	<b>6.761.048.307</b>	<b>100,0%</b>	<b>1.665.010.190</b>	<b>100,0%</b>

### **CLASIFICACION Y RESPONSABILIDAD FISCALES DE LA IPS**

No responsable de IVA.

Agente retenedor de ICA para responsables de IVA y No responsables de IVA

Agente retenedor de renta

### **OBLIGACIONES FISCALES**

Declaración de Renta y Complementarios, régimen ordinario.

Retención en la Fuente de Renta

Impuesto de Industria y Comercio y Retención en la Fuente a Título de ICA

Información Exógena

Impuesto de Vehículos

Impuestos Prediales

Facturador electrónico

### **NOTA 13. PASIVOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS**

Los beneficios a empleados son de corto plazo y corresponden a las obligaciones laborales que deberán ser cubiertas en los tiempos establecidos por el gobierno nacional, comprenden beneficios legales como cesantías, intereses de cesantías, prima de servicios y vacaciones; adicionalmente, se contempla como beneficio los aportes a salud, pensión, ARL y caja de compensación familiar como también embargos y libranza a pagar a nombre de los empleados.



**HEALTH & LIFE IPS S.A.S**  
**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 – 2021**  
**(Valores expresados en pesos colombianos)**

El siguiente es el detalle de los beneficios a empleados al cierre de ejercicio:

	2022	%	2021	%	VARIACION	%
NOMINAR	1.286.270.033	42,4%	868.579.036	35,1%	417.690.997	48,1%
CESANTIAS	684.942.079	22,6%	627.397.697	25,4%	57.544.382	9,2%
INT/CESANTIAS	77.219.132	2,5%	75.287.692	3,0%	1.931.440	2,6%
VACACIONES	485.222.392	16,0%	605.143.307	24,5%	-119.920.915	-19,8%
PRIMA	7.236.448	0,2%	4.792.796	0,2%	2.443.652	51,0%
APORTES PENSION	203.889.800	6,7%	139.156.100	5,6%	64.733.700	46,5%
APORTES SALUD	70.950.300	2,3%	44.112.900	1,8%	26.837.400	60,8%
APORTES ICBF, SENA Y CCF	61.624.100	2,0%	39.365.000	1,6%	22.259.100	56,5%
LIQUIDACIONES CONTRATO	134.771.346	4,4%	57.013.835	2,3%	77.757.511	136,4%
APORTES ARL	17.484.200	0,6%	12.058.200	0,5%	5.426.000	45,0%
EMBARGOS	2.287.123	0,1%	618.295	0,0%	1.668.828	269,9%
LIBRANZAS	5.084.419	0,2%	0	0,0%	5.084.419	N/A
<b>BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>	<b>3.036.981.372</b>	<b>100,0%</b>	<b>2.473.524.858</b>	<b>100,0%</b>	<b>563.456.514</b>	<b>22,8%</b>

**NOTA 15. PASIVOS ESTIMADOS Y CONTINGENCIAS**

Desde el año 2019 se realiza provisión para futuras demandas, de acuerdo con el informe de los abogados al cierre del ejercicio del 2022, se encuentran en curso los siguientes procesos ordinarios laborales:

ITEM	RIESGO	PROBABILIDAD	CUANTÍA	VR RIESGO
8	ALTO	PROBABLE	223.192.000,00	458.710.290,00
	ALTO	PROBABLE	71.176.402,00	
	ALTO	PROBABLE	18.093.763,00	
	ALTO	PROBABLE	33.013.247,00	
	ALTO	PROBABLE	17.494.317,00	
	ALTO	PROBABLE	48.904.866,00	
	ALTO	PROBABLE	28.105.794,00	
9	MEDIO	EVENTUAL	286.536.533,00	514.237.116,00
	MEDIO	EVENTUAL	78.288.009,00	
	MEDIO	EVENTUAL	5.100.000,00	
	MEDIO	EVENTUAL	32.984.414,00	
	MEDIO	EVENTUAL	39.862.798,00	
	MEDIO	EVENTUAL	52.343.786,00	
	MEDIO	EVENTUAL	5.243.363,00	
2	BAJO	BAJO	7.000.000,00	10.456.000,00
	BAJO	BAJO	3.456.000,00	
<b>19</b>		<b>TOTAL</b>	<b>983.403.406,00</b>	<b>983.403.406,00</b>

De los 19 casos, 8 tienen una probabilidad alta de des favorabilidad para la IPS, es decir que salen a favor del tercero por un valor de los \$459mm los cuales se encuentran cubiertos con la provisión existente que asciende a la suma de \$710mm.

De los otros 11 casos, que tienen un riesgo medio y bajo, es posible una conciliación ya que se puede probar la independencia del profesional y la existencia de la firma de un contrato por OPS.

Durante el periodo del año 2022, se reconocieron demandas por valores cercanos a los \$126 millones. Del pasivo civil que está en auditoria se ha venido analizando y pagando con el fin de no agotar esta provisión.



## NOTA 16. PATRIMONIO

El patrimonio de la IPS, está compuesto por los siguientes rubros:

	2022	%	2021	%	VARIACION	%
CAPITAL ACCIONARIO	3.000.000.000	6,6%	3.000.000.000	9,1%	0	0,0%
RESERVAS	42.449.504	0,1%	42.449.504	0,1%	0	0,0%
RESULTADO DE EJERCICIO	12.457.781.151	27,3%	14.028.801.536	42,3%	-1.571.020.385	-11,2%
UTILIDADES DE EJERCICIOS ANTERIORI	30.098.050.470	66,0%	16.069.248.934	48,5%	14.028.801.536	87,3%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>45.598.281.125</b>	<b>100,0%</b>	<b>33.140.499.974</b>	<b>100,0%</b>	<b>12.457.781.151</b>	<b>37,6%</b>

La IPS, en la Asamblea General de Accionistas, deberá aprobar en su distribución de utilidades la reserva legal del 10% como lo ordenan sus Estatutos, Artículo 33 Reserva Legal, hasta llegar al 50% del aporte social para ir engrosando la reserva que es la protección del patrimonio.

## NOTA 17. INGRESOS

La IPS ha generado ingresos ordinarios por el desarrollo de su objeto social, relacionada con la prestación de servicios médicos de baja, media y alta complejidad en los ámbitos ambulatorio, hospitalario y domiciliario enfocada en el paciente crónico y agudo.

En la siguiente grafica se presenta la composición de los ingresos operacionales de la IPS dentro de los que se encuentran adicionalmente a los anteriores, aquellos de apoyo diagnostico que hace parte del servicio hospitalario, entre ellos los exámenes de laboratorio e imágenes diagnosticas, el servicio de apoyo terapéutico que corresponde al servicio de terapias, como son física, respiratoria, ocupacional y del lenguaje:

SERVICIO	VALOR	%
AMBULATORIO	3.196	3,2%
HOSPITALARIO	26.722	27,1%
DOMICILIARIO	53.612	54,3%
S.DIAGNOSTICO	184	0,2%
S.TERAPEUTICO	8.811	8,9%
MEDICAMENTOS	5.864	5,9%
OTRAS	306	0,3%
<b>TOTAL</b>	<b>98.695</b>	<b>100,0%</b>



Adicionalmente, se evidencia el valor de la venta de los medicamentos que suministra la IPS a cada uno de sus pacientes y en otras actividades tenemos ingresos por traslados (ambulancias) y el alquiler de equipos en especial ventiladores.

De otra parte, la IPS obtuvo ingresos no operacionales, como:

	2022	%	2021	%	VARIACION	%
UTILIDAD EN VENTA DE PPYE	640.673.401	45,3%	7.237.037	0,4%	633.436.364	8752,7%
REINTEGRO PROVISIONES	243.251.854	17,2%	9.045.737	0,4%	234.206.117	2589,1%
REINTEGRO DE OTROS COSTOS Y	471.716.262	33,4%	323.661.730	15,9%	148.054.532	45,7%
POR INCAPACIDADES	29.828.089	2,1%	1.795.035	0,1%	28.033.054	1561,7%
OTROS INGRESOS DIVERSOS	27.868.471	2,0%	21.028.825	1,0%	6.839.646	32,5%
SUBVENCIONES DEL GOBIERNO	0	0,0%	1.671.180.602	82,2%	-1.671.180.602	-100,0%
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>1.413.338.077</b>	<b>100,0%</b>	<b>2.033.948.966</b>	<b>100,0%</b>	<b>-620.610.889</b>	<b>-30,5%</b>

**HEALTH & LIFE IPS S.A.S**  
**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 – 2021**  
**(Valores expresados en pesos colombianos)**

Del total de otros ingresos para el año 2022 el más significativo es el rubro de la utilidad en venta de activos fijos, como ya se había indicado en la nota de activos fijos, esta operación generó un ingreso de \$641mm con una participación del 45.3%.

Para el año 2022 se realizó el análisis del pasivo laboral en vacaciones, ya que no se había realizado en años anteriores, trabajo realizado por Talento Humano donde se actualizaron en las hojas de vida de los empleados las vacaciones reales adeudadas, este ajuste generó un ingreso no operacional por valor de \$243mm, con una participación del 17.2%.

Finalmente se realizaron reversiones de pasivos que se encontraban en auditoría de los prestadores de servicios de los años 2018 a 2020; fruto de esta auditoría se reconoce un ingreso no operacional por valor de \$472mm representando el 33.4%.

**NOTA 18. COSTOS DE LA PRESTACIÓN DEL SERVICIOS**

Son las erogaciones realizadas para cumplir con la prestación del servicio de salud y que se encuentra directamente relacionados con el proceso del servicio prestado al paciente.

COSTOS	2022	%	2021	%
PERSONAL	5.006	9,7%	11.705	24,6%
HONORARIOS	36.803	71,2%	27.451	57,6%
ARRIENDOS	768	1,5%	351	0,7%
SERVICIOS	701	1,4%	1.620	3,4%
MEDICAMENTOS	7.727	15,0%	6.313	13,3%
IMPUESTO	680	1,3%	201	0,4%
<b>TOTAL COSTOS</b>	<b>51.684</b>	<b>100,0%</b>	<b>47.640</b>	<b>100,0%</b>



El costo más representativo son los honorarios médicos que tienen una participación en el total del costo para el año 2022 del 71.2% y en el 2021 fue del 57.6%, básicamente son los servicios de jefes de Enfermería, Auxiliares de Enfermería, Médicos Generales, Fisioterapeutas, Nutricionista y Psicólogos, para la prestación del servicio domiciliario.

Para el año 2022 los otros rubros representativos del costo adicional de los honorarios médicos, son la nómina 9.7% y los medicamentos 15%, estos 3 rubros del costo representan el 95.8% del total del costo.

Es importante aclarar que la variación negativa que existe en el rubro de personal de un año a otro corresponde a una reclasificación contable entre cuentas del costo y gasto de administración.

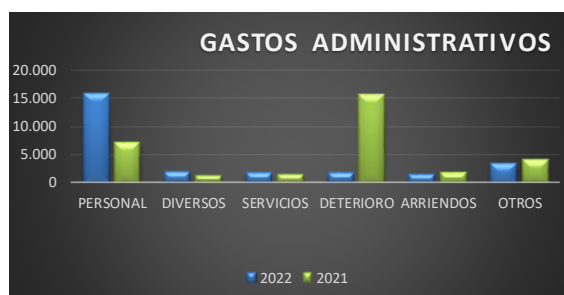
En los costos menos representativos se encuentra arriendos de equipos médicos 1.5%, servicios como lavandería, ambulancias y otros 1.4% y los impuestos que corresponde al impuesto al valor agregado IVA que hace parte como mayor valor del costo porque el servicio de salud no está grabado con IVA con el 1.3%.

**NOTA 19. GASTOS ADMINISTRATIVOS Y NO OPERACIONALES**

Son aquellos gastos que se originan para el funcionamiento a nivel administrativo. Se debe tener en cuenta, que este tipo de gastos no están sujetos a la actividad comercial de la IPS.

**HEALTH & LIFE IPS S.A.S**  
**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 – 2021**  
**(Valores expresados en pesos colombianos)**

COSTOS	2022	%	2021	%
PERSONAL	15.715	60,6%	7.079	22,9%
DIVERSOS	1.832	7,1%	1.156	3,7%
SERVICIOS	1.744	6,7%	1.409	4,5%
DETERIORO	1.657	6,4%	15.509	50,1%
ARRIENDOS	1.525	5,9%	1.825	5,9%
OTROS	3.444	13,3%	3.998	12,9%
<b>TOTAL</b>	<b>25.918</b>	<b>100,0%</b>	<b>30.977</b>	<b>100,0%</b>



De los gastos administrativos los más representativos son:

- ✓ Personal: Con el 60.6% que es la nómina donde se incluyen prestaciones sociales, seguridad social y demás gastos con el personal. Es importante aclarar que la variación positiva que existe en el rubro de personal de un año a otro corresponde a una reclasificación contable entre cuentas del costo y gasto de administración.
- ✓ Diversos: Representan 7.1% y está conformado por los gastos de elementos de aseo y cafetería, activos fijos menores que su costo no supera el valor de 50 uvt, combustibles y lubricantes, papelería, casinos y restaurantes, transportes, peajes, y otros no significativos.
- ✓ Servicios: Representa un 6.7% del total de los gastos administrativos y en ellos se registran los servicios públicos de aseo, acueducto, alcantarillado, energía, teléfono, internet y gas, desechos hospitalarios, fumigación, servicio de vigilancia, servicios administrativos por contrato de prestación de servicios y los servicios de los contratos de software como Helisa, Clínic, Hosting, Almera, almacenamiento en nube - Microsoft, facturación electrónica – Invoway entre otros.
- ✓ Deterioro de cartera: Representa el 6.4% del total general de la cuenta, valor que se determina de acuerdo con la edad de la cartera y se realiza análisis especial para aquellas entidades que se encuentran en liquidación o intervenidas por la Supersalud.
- ✓ Arriendos: Representa el 5.9% donde se registran los arriendos de las sedes que asciende a \$1.148mm con el 75% de esta cuenta y el alquiler de equipos con un valor de \$355m con el 23% y el 2% en enseres.

El gasto no operacional o financiero está compuesto por:

	2022	%	2021	%	VARIACION	%
FINANCIEROS	1.512.217.947	80,6%	512.516.922	68,0%	999.701.024	195,1%
GASTOS EXTRAORDINARIOS	275.928.361	14,7%	146.860.357	19,5%	129.068.004	87,9%
GASTOS DIVERSOS	87.747.908	4,68%	93.897.245	12,5%	-6.149.337	-6,5%
<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>1.875.894.216</b>	<b>100%</b>	<b>753.274.525</b>	<b>100,0%</b>	<b>1.122.619.691</b>	<b>149,0%</b>

Los gastos financieros corresponden a los cobros que realizan los bancos por prestarnos, así como lo correspondiente a sus servicios, comisiones, intereses por sobregiro o por préstamos y gravamen a movimientos financieros; de un año a otro se observa un crecimiento material debido a que para el año 2022 la IPS se endeudo con los bancos en \$7.835mm.

Los gastos extraordinarios corresponden al reconocimiento de costos y gastos de ejercicios anteriores, impuestos asumidos y gastos no deducibles porque no cumplen con requisitos para ser deducibles de la renta.

Los diversos son gastos que para este año corresponde a la perdida por venta de activos fijos, para el año 2022 la venta del lote J. Vargas genera una perdida con relación a lo registrado en libros y para el año 2021 se hace el reconocimiento de la venta de ambulancias realizada en el año 2018.

## **NOTA 20. IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS E IMPUESTO DIFERIDO**

### **Impuesto de renta y complementarios - corriente**

Conforme a lo dispuesto en el artículo 240 del ET, modificado por el artículo 100 de la Ley 1819 de 2016, las utilidades del año 2022 se gravarían a la tarifa general del 30% como impuesto de renta, pero con la reforma tributaria del 2021 ley de inversión social 2155 del 2021, decreto que la tarifa general del impuesto de renta para persona jurídica será del 35%

Para el cálculo de la provisión del impuesto sobre la renta se realizó la depuración de la base teniendo en cuenta los gastos no deducibles.

A continuación, detallamos el cálculo del impuesto de renta, donde se especifican los conceptos que se tomaron como deducibles y no deducibles para determinar el cálculo del mismo, teniendo presente las partidas fiscales y arrojando las respectivas diferencias con las cifras en contabilidad:

<b>ANEXO PROVISION IMPUESTO DE RENTA 2022</b>	
<b>DETALLE</b>	<b>VALOR</b>
<b>4 INGRESOS</b>	<b>100.108.690.342</b>
41 OPERACIONALES	98.695.352.265
42 NO OPERACIONALES	1.413.338.077
<b>5 GASTOS</b>	<b>35.966.631.500</b>
51 DE ADMINISTRACION	25.917.990.284
53 GASTOS FINANCIEROS	1.875.894.216
54 IMPUESTO A LAS GANANCIAS	7.359.414.000
54 IMPUESTO A LA NORMALIZACION	813.333.000
<b>6 COSTOS</b>	<b>51.684.277.691</b>
62 COSTOS DEL SISTEMA GENERAL DE	51.684.277.691
<b>UTILIDAD CONTABLE</b>	<b>12.457.781.151</b>
<b>GASTOS NO DEDUCIBLES</b>	
54 IMPUESTO A LAS GANANCIAS	7.359.414.000
54 IMPUESTO A LA NORMALIZACION	813.333.000
530510 GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS	109.996.464
5315 GASTOS EXTRAORDINARIOS	9.557.175
5395 GASTOS DIVERSOS	275.928.361
<b>UTILIDAD FISCAL</b>	<b>21.026.010.151</b>
<b>IMPUESTO DE RENTA 35%</b>	<b>7.359.104.000</b>

### **Impuesto de renta diferido**

Para la determinación del impuesto de renta diferido se contemplaron las diferencias temporarias multiplicadas por la tarifa de renta del 35% se compara con el año 2021 y el resultado da un valor negativo, por lo que no se reconoce impuesto de renta diferido.

**HEALTH & LIFE IPS S.A.S**  
**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 – 2021**  
**(Valores expresados en pesos colombianos)**

**DETERMINACIÓN DEL ACTIVO POR IMPUESTO DIFERIDO**

Rubro	Contable	Fiscal	Diferencia	Tarifa	Vr Ajustado	Saldo Anterior	Vr Resultados
Cuentas comerciales por cobrar	-7.280.271.562	-6.337.779.259	-942.492.303	35%	329.872.306	3.812.810.070	-3.482.937.764
Propiedad planta y equipo	8.585.087.416	8.909.204.426	-324.117.010	35%	113.440.953	181.548.599	-68.107.646
Inventarios	0	0	0	35%	0	0	0
Propiedades de Inversión	0	0	0	35%	0	0	0
Activos Biológicos	0	0	0	35%	0	0	0
<b>TOTAL ACTIVO POR IMPUESTO DIFERIDO 2.022</b>					<b>443.313.259</b>	<b>3.994.358.670</b>	<b>-3.551.045.410</b>

**DETERMINACIÓN DEL PASIVO POR IMPUESTO DIFERIDO**

Rubro	Contable	Fiscal	Diferencia	Tarifa	Vr Ajustado	Saldo Anterior	Vr Resultados
Cuentas comerciales por cobrar	-7.280.271.562	-6.337.779.259	-942.492.303	35%	0	0	0
Propiedad planta y equipo	8.585.087.416	8.909.204.426	-324.117.010	35%	0	0	0
Inventarios	0	0	0	35%	0	0	0
Propiedades de Inversión	0	0	0	35%	0	2.482.829	-2.482.829
Activos Biológicos	0	0	0	35%	0	0	0
<b>TOTAL PASIVO POR IMPUESTO DIFERIDO 2.022</b>					<b>0</b>	<b>2.482.829</b>	<b>-2.482.829</b>

**Contabilización**

Rubro	Saldo Inicial	Débito	Crédito	Saldo Final
Activo por Impuesto Diferido	3.994.358.670	-3.551.045.410	0	443.313.259
Pasivo por Impuesto Diferido	-2.482.829	2.482.829	0	0
Impuesto Diferido (Ingreso)			-3.548.562.582	3.548.562.582
Impuesto Diferido (Gasto)		0		0
<b>Sumas Iguales</b>		<b>-3.548.562.582</b>	<b>-3.548.562.582</b>	

**NOTA 21. APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

La IPS dio la aprobación a los Estados Financieros del 2022 según el acta número 022 del 8 de febrero de 2023 del Comité Financiero, la cual reposa en nuestro sistema Almera.

**NOTA 23. HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA**

A continuación, se detallan los hechos que, a la fecha de presentación de la información financiera, afectan los Estados financieros del año 2022.

- ✓ Causación de cuentas extemporáneas de los OPS quienes prestaron los servicios en el año 2022 y que a la fecha de presentación de la información no se habían reconocido.
- ✓ Futuras demandas por el pago inoportuno a los prestadores de servicios de años 2018 y siguientes.
- ✓ Cartera pendiente de conciliar con las EPS que entraron en liquidación.

  
**MARIANA RODRIGUEZ RODRIGUEZ**  
 Representante Legal

  
**MARTHA CECILIA RAMIREZ SUESCA**  
 Gerente Financiera y Contable  
 TP. 73387-T