



LLEGAMOS A DONDE NADIE LLEGA

**ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS
A DICIEMBRE 31 DE 2023 y 2022**

Bogotá, D.C., marzo 21 de 2024

INDICE

| | |
|---|----|
| ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS PARA LOS AÑOS 2023 Y 2022 | |
| CERTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR..... | 3 |
| ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO..... | 4 |
| ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL COMPARATIVO..... | 5 |
| ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO COMPARATIVO..... | 6 |
| ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVOS..... | 7 |
| INDICADORES FINANCIEROS COMPARATIVOS..... | 8 |
| NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA LOS AÑOS 2023 Y 2022 | |
| NOTA 1: ENTIDAD REPORTANTE..... | 9 |
| NOTA 2: PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES..... | 11 |
| NOTA 3. DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO..... | 16 |
| NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO..... | 16 |
| NOTA 5. DEUDORES COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR..... | 17 |
| NOTA 6. INVENTARIOS..... | 19 |
| NOTA 7. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO..... | 20 |
| NOTA 8. ACTIVOS INTANGIBLES Y DIFERIDOS..... | 21 |
| NOTA 9. OBLIGACIONES FINANCIERAS E INSTRUMENTOS DERIVADOS..... | 21 |
| NOTA 10. PROVEEDORES..... | 21 |
| NOTA 11. CUENTAS POR PAGAR A VINCULADOS ECONOMICOS..... | 22 |
| NOTA 12. COSTOS Y GASTOS POR PAGAR..... | 22 |
| NOTA 13. IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS POR PAGAR..... | 23 |
| NOTA 14. PASIVOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS..... | 23 |
| NOTA 15. PASIVOS ESTIMADOS Y CONTINGENCIAS..... | 24 |
| NOTA 16. PATRIMONIO..... | 24 |
| NOTA 17. INGRESOS..... | 25 |
| NOTA 18. COSTOS DE LA PRESTACIÓN DEL SERVICIOS..... | 26 |
| NOTA 19. GASTOS ADMINISTRATIVOS Y NO OPERACIONALES..... | 26 |
| NOTA 20. IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS..... | 27 |
| NOTA 21. APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS..... | 28 |
| NOTA 22. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE..... | 29 |

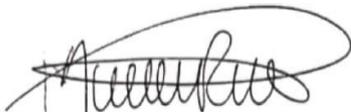
CERTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR HEALTH & LIFE IPS S.A.S.

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 2023 y 2022, 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 2023 y 2022; 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

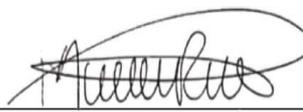


Martha Cecilia Ramírez Suesca
Directora Contable y Financiera
TP. 73387-T

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO

A diciembre 31 de 2023 vs 2022

| ACTIVOS | NOTA | dic-23 | % | dic-22 | % | VARIACION | % |
|---------------------------------------|------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| CORRIENTES | | | | | | | |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO | 4 | 18.904.666 | 0,0% | 3.793.543.173 | 5,1% | (3.774.638.507) | -99,5% |
| DEUDORES - CLIENTES | 5.1 | 50.099.495.876 | 51,1% | 42.175.120.262 | 56,4% | 7.924.375.614 | 18,8% |
| DEUDORES - OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 5.2 | 24.838.466.526 | 25,3% | 19.540.757.280 | 26,2% | 5.297.709.246 | 27,1% |
| DEUDORES - IMPUESTOS POR COBRAR | 5.3 | 6.088.944.668 | 6,2% | 3.102.041.322 | 4,2% | 2.986.903.346 | 96,3% |
| PROVISION POR DETERIORO DE DEUDORES | 5.4 | (22.302.582.877) | -22,7% | (26.837.699.181) | -35,9% | 4.535.116.304 | -16,9% |
| INVENTARIOS | 6 | 1.087.721.859 | 1,1% | 1.889.721.855 | 2,5% | (801.999.996) | -42,4% |
| TOTAL ACTIVOS CORRIENTES | | 59.830.950.718 | 61,0% | 43.663.484.711 | 58,4% | 16.167.466.007 | 37,0% |
| OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS | 5.5 | 26.500.000.000 | 27,0% | 22.000.000.000 | 29,4% | 4.500.000.000 | 20,5% |
| PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO | 7 | 15.898.786.655 | 16,2% | 12.173.655.145 | 16,3% | 3.725.131.510 | 30,6% |
| DEPRECIACION ACUMULADA | 7 | (4.166.286.198) | -4,2% | (3.188.567.729) | -4,3% | (977.718.469) | 30,7% |
| ACTIVOS INTANGIBLES | 8 | 39.575.830 | 0,0% | 69.708.335 | 0,1% | (30.132.505) | -43,2% |
| TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES | | 38.272.076.287 | 39,0% | 31.054.795.751 | 41,6% | 7.217.280.536 | 23,2% |
| TOTAL ACTIVO | | 98.103.027.005 | 100,0% | 74.718.280.462 | 100,0% | 23.384.746.543 | 31,3% |
| PASIVO | | | | | | | |
| CORRIENTES | | | | | | | |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS | 9 | 13.956.297.626 | 31,4% | 7.921.382.418 | 27,2% | 6.034.915.208 | 76,2% |
| PROVEEDORES | 10 | 12.563.022.333 | 28,2% | 7.569.836.697 | 26,0% | 4.993.185.636 | 66,0% |
| C*P VINCULADOS ECONOMICOS | 11 | 3.795.947.559 | 8,5% | 0 | 0,0% | 3.795.947.559 | N/A |
| COSTOS Y GASTOS POR PAGAR | 12 | 2.593.517.146 | 5,8% | 1.455.251.174 | 5,0% | 1.138.265.972 | 78,2% |
| IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS | 13 | 7.270.201.997 | 16,3% | 8.426.058.497 | 28,9% | (1.155.856.500) | -13,7% |
| PASIVOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS | 14 | 3.913.222.288 | 8,8% | 3.036.981.372 | 10,4% | 876.240.916 | 28,9% |
| TOTAL PASIVOS CORRIENTES | | 44.092.208.949 | 99,1% | 28.409.510.158 | 97,6% | 15.682.698.791 | 55,2% |
| PASIVOS ESTIMADOS Y CONTINGENCIAS | 15 | 395.725.784 | 0,9% | 709.545.578 | 2,4% | (313.819.794) | -44,2% |
| TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES | | 395.725.784 | 0,9% | 709.545.578 | 2,4% | (313.819.794) | -44,2% |
| TOTAL PASIVOS | | 44.487.934.733 | 100,0% | 29.119.055.736 | 100,0% | 15.368.878.997 | 52,8% |
| PATRIMONIO | | | | | | | |
| CAPITAL | | 3.000.000.000 | 5,6% | 3.000.000.000 | 6,6% | 0 | 0,0% |
| RESERVA LEGAL | | 1.288.321.979 | 2,4% | 42.449.504 | 0,1% | 1.245.872.475 | 2935,0% |
| RESULTADO DE EJERCICIO | | 8.015.867.546 | 15,0% | 12.458.724.752 | 27,3% | (4.442.857.206) | -35,7% |
| RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | 41.310.902.747 | 77,1% | 30.098.050.470 | 66,0% | 11.212.852.277 | 37,3% |
| TOTAL PATRIMONIO | 16 | 53.615.092.272 | 100,0% | 45.599.224.726 | 100,0% | 8.015.867.546 | 17,6% |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | 98.103.027.005 | 100,0% | 74.718.280.462 | 100,0% | 23.384.746.543 | 31,3% |



MARIANA RODRIGUEZ RODRIGUEZ
 Representante Legal
 Ver Certificación Adjunta



MARTHA C. RAMIREZ S.
 Directora Contable y Financiera
 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 2023 vs 2022

| INGRESOS | NOTA | dic-23 | % | dic-22 | % | VARIACION | % |
|---------------------------------------|------|-------------------------------|---------------|------------------------------|---------------|-------------------------------|---------------|
| UF HOSPITALIZACION | | 131.558.381.462 | 107,1% | 105.960.684.608 | 107,4% | 25.597.696.854 | 24,2% |
| (-) DEVOLUCIONES REBAJAS Y DESCUENTOS | | <u>(8.670.366.366)</u> | -7,1% | <u>(7.265.332.343)</u> | -7,4% | <u>(1.405.034.023)</u> | 19,3% |
| TOTAL INGRESOS | 17 | <u>122.888.015.096</u> | 100,0% | <u>98.695.352.265</u> | 100,0% | <u>24.192.662.831</u> | 24,5% |
| COSTO | | | | | | | |
| GASTOS DE PERSONAL | | 6.808.322.193 | 5,5% | 5.006.185.800 | 5,1% | 1.802.136.393 | 36,0% |
| HONORARIOS | | 58.783.966.914 | 47,8% | 36.802.579.527 | 37,3% | 21.981.387.387 | 59,7% |
| ARRIENDOS | | 927.133.264 | 0,8% | 767.820.783 | 0,8% | 159.312.481 | 20,7% |
| SERVICIOS | | 990.766.354 | 0,8% | 701.018.093 | 0,7% | 289.748.261 | 41,3% |
| MEDICAMENTOS E INSUMOS | | 10.581.009.418 | 8,6% | 7.726.963.546 | 7,8% | 2.854.045.872 | 36,9% |
| IMPUESTO | | 664.726.594 | 0,5% | 679.709.942 | 0,7% | <u>(14.983.348)</u> | -2,2% |
| TOTAL COSTOS | 18 | <u>78.755.924.737</u> | 64,1% | <u>51.684.277.691</u> | 52,4% | <u>27.071.647.046</u> | 52,4% |
| UTILIDAD BRUTA | | <u>44.132.090.359</u> | 35,9% | <u>47.011.074.574</u> | 47,6% | <u>(2.878.984.215)</u> | -6,1% |
| GASTOS DE ADMINISTRACION | | | | | | | |
| GASTOS DE PERSONAL | | 20.120.539.527 | 16,4% | 15.715.384.947 | 15,9% | 4.405.154.580 | 28,0% |
| HONORARIOS | | 681.706.310 | 0,6% | 488.243.578 | 0,5% | 193.462.732 | 39,6% |
| IMPUESTOS | | 1.042.929.916 | 0,8% | 1.009.697.811 | 1,0% | 33.232.105 | 3,3% |
| ARRENDAMIENTOS | | 1.687.280.080 | 1,4% | 1.525.237.954 | 1,5% | 162.042.126 | 10,6% |
| CONTRIBUCIONES | | 289.445.973 | 0,2% | 209.348.054 | 0,2% | 80.097.919 | 38,3% |
| SEGUROS | | 122.543.235 | 0,1% | 135.106.831 | 0,1% | <u>(12.563.596)</u> | -9,3% |
| SERVICIOS | | 2.207.123.915 | 1,8% | 1.743.695.809 | 1,8% | 463.428.106 | 26,6% |
| LEGALES | | 44.837.625 | 0,0% | 61.211.445 | 0,1% | <u>(16.373.820)</u> | -26,7% |
| MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | | 689.778.737 | 0,6% | 621.318.628 | 0,6% | 68.460.109 | 11,0% |
| ADECUACIONES E INSTALACIONES | | 36.348.143 | 0,0% | 64.506.195 | 0,1% | <u>(28.158.052)</u> | -43,7% |
| GASTOS DE VIAJE | | 10.502.116 | 0,0% | 111.170.991 | 0,1% | <u>(100.668.875)</u> | -90,6% |
| DEPRECIACIONES | | 982.725.125 | 0,8% | 742.801.025 | 0,8% | 239.924.100 | 32,3% |
| DIVERSOS | | 1.344.872.293 | 1,1% | 1.832.461.953 | 1,9% | <u>(487.589.660)</u> | -26,6% |
| PROVISION LITIGIOS Y DEMANDAS | | <u>(205.924.944)</u> | -0,2% | 0 | 0,0% | <u>(205.924.944)</u> | N/A |
| PROVISION DETERIORO DE CARTERA | | <u>(248.704.465)</u> | -0,2% | 1.656.861.462 | 1,7% | <u>(1.905.565.927)</u> | -115,0% |
| TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION | 19 | <u>28.806.003.586</u> | 23,4% | <u>25.917.046.683</u> | 26,3% | <u>2.888.956.903</u> | 11,1% |
| UTILIDAD OPERACIONAL | | <u>15.326.086.773</u> | 12,5% | <u>21.094.027.891</u> | 21,4% | <u>(5.767.941.118)</u> | -27,3% |
| INGRESOS NO OPERACIONALES | 17 | 1.028.342.733 | 0,8% | 1.413.338.077 | 1,4% | <u>(384.995.344)</u> | -27,2% |
| GASTOS NO OPERACIONALES | 19 | 3.778.827.960 | 3,1% | 1.875.894.216 | 1,9% | 1.902.933.744 | 101,4% |
| UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS | | <u>12.575.601.546</u> | 10,2% | <u>20.631.471.752</u> | 20,9% | <u>(8.055.870.206)</u> | -39,0% |
| IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS | 20 | 4.559.734.000 | 3,7% | 7.359.414.000 | 7,5% | <u>(2.799.680.000)</u> | -38,0% |
| IMPUESTO DE NORMALIZACION AÑO 2020 | 20 | 0 | 0,0% | 813.333.000 | 0,8% | <u>(813.333.000)</u> | -100,0% |
| UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTOS | | <u>8.015.867.546</u> | 6,5% | <u>12.458.724.752</u> | 12,6% | <u>(4.442.857.206)</u> | -35,7% |
| EBITDA | | 16.308.811.898 | | 21.836.828.916 | | | |
| PARTICIPACION CON VENTAS NETAS | | 13,3% | | 22,1% | | | |



MARIANA RODRIGUEZ RODRIGUEZ
 Representante Legal
 Ver Certificación Adjunta



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

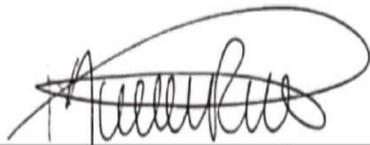


HENRY E. CRUZ HERNANDEZ
 Revisor Fiscal
 Designado por
 Baker Tilly Colombia Ltda.
 TP.123118-T
 Ver Dictamen Adjunto

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO COMPARATIVO

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2023 vs 2022

| CONCEPTO | CAPITAL | RESERVA LEGAL | RESULTADO DEL EJERCICIO | RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES | TOTAL PATRIMONIO |
|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|
| SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2021 | <u>3.000.000.000</u> | <u>42.449.504</u> | <u>14.028.801.536</u> | <u>16.069.248.934</u> | <u>33.140.499.974</u> |
| 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 |
| SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2022 | <u>3.000.000.000</u> | <u>42.449.504</u> | <u>12.458.724.752</u> | <u>30.098.050.470</u> | <u>45.599.224.726</u> |
| TRASLADO A RESULTADOS ACUMULADOS | | 1.245.872.475 | (12.458.724.752) | | (11.212.852.277) |
| TRASLADO DE RESULTADOS ACUMULADOS | | | | 11.212.852.277 | 11.212.852.277 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | | | 8.015.867.546 | | 8.015.867.546 |
| SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2023 | <u>3.000.000.000</u> | <u>1.288.321.979</u> | <u>8.015.867.546</u> | <u>41.310.902.747</u> | <u>53.615.092.272</u> |



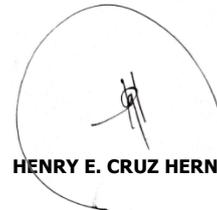
MARIANA RODRIGUEZ RODRIGUEZ

Representante Legal
 Ver Certificación Adjunta



MARTHA C. RAMIREZ S.

Directora Contable y Financiera
 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 2023 vs 2022

| | dic-23 | dic-22 |
|--|------------------------|------------------------|
| Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio | 8.015.867.546 | 12.458.724.752 |
| Ajustes para Concluir con la Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio con el Efectivo proveniente de las Actividades de Operación por: | | |
| Pérdidas por Deterioro de Valor (Reversiones de Pérdidas por Deterioro de Valor) reconocidas en el Resultado del Ejercicio | (4.535.116.304) | 11.329.042.658 |
| Depreciación, Amortización y Agotamiento | 977.718.469 | 80.809.984 |
| CARGOS Y ABONOS POR CAMBIOS NETOS EN LOS ACTIVOS Y PASIVOS | | |
| Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar | (16.208.988.206) | (22.201.383.964) |
| Inventarios | 801.999.996 | (1.889.721.855) |
| Otros activos no financieros | 0 | 0 |
| Proveedores, cuentas por pagar y otros pasivos | 9.927.399.167 | 1.291.958.721 |
| Impuestos por pagar | (1.155.856.500) | 1.665.010.190 |
| Provisión por beneficios a los empleados | 876.240.916 | 798.767.006 |
| Pasivos estimados y contingencias | (313.819.794) | (126.270.723) |
| Total de flujos de efectivo por actividades de operación | (1.614.554.710) | 3.406.936.769 |
| Flujos de efectivo por actividad de inversión | | |
| Compra de propiedades, planta y equipo | (3.725.131.510) | (787.482.617) |
| Compra de activos intangibles | 30.132.505 | (46.111.872) |
| Compra de otros activos a largo plazo | (4.500.000.000) | (8.997.000.000) |
| Total flujos de efectivo por actividades de inversión | (8.194.999.005) | (9.830.594.489) |
| Flujos de efectivo por actividades de financiación | | |
| Aumento en obligaciones financieras | 6.034.915.208 | 7.835.192.778 |
| Total flujos de efectivo por actividades de financiación | 6.034.915.208 | 7.835.192.778 |
| Neto de efectivo | (3.774.638.507) | 1.411.535.058 |
| Efectivo al inicio del ejercicio | 3.793.543.173 | 2.382.008.115 |
| Efectivo al cierre del ejercicio | 18.904.666 | 3.793.543.173 |



MARIANA RODRIGUEZ RODRIGUEZ
 Representante Legal

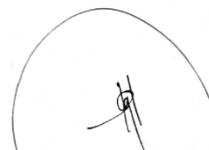
Ver Certificación Adjunta



MARTHA C. RAMIREZ S.
 Directora Contable y Financiera

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 2023 vs 2022

| | 2023 | | | | 2022 | | | | | |
|--------------------------------------|----------------|---|----------------|---|-----------------------|----------------|---|----------------|---|-----------------------|
| EBITDA | | | | | | | | | | |
| EB= UO+(DEP+AMRT+PROV) | 15.326.086.773 | + | 528.095.716 | = | 15.854.182.489 | 21.094.027.891 | + | 2.399.662.487 | = | 23.493.690.378 |
| CAPITAL DE TRABAJO | | | | | | | | | | |
| CT= AC - PC | 59.830.950.718 | - | 44.092.208.949 | = | 15.738.741.769 | 43.663.484.711 | - | 28.409.510.158 | = | 15.253.974.553 |
| LIQUIDEZ | | | | | | | | | | |
| L = AC / PC | 59.830.950.718 | / | 44.092.208.949 | = | 1,36 | 43.663.484.711 | / | 28.409.510.158 | = | 1,54 |
| NIVEL DE ENDEUDAMIENTO | | | | | | | | | | |
| NE = PT / AT | 44.487.934.733 | / | 98.103.027.005 | = | 0,45 | 29.119.055.736 | / | 74.718.280.462 | = | 0,39 |
| COBERTURA DE INTERESES | | | | | | | | | | |
| CI = UO / GI | 15.326.086.773 | / | 3.149.800.305 | = | 4,87 | 21.094.027.891 | / | 1.158.416.756 | = | 18,21 |
| RAZON DE EFECTIVO | | | | | | | | | | |
| RE = EF / PC | 18.904.666 | / | 44.092.208.949 | = | 0,00 | 3.793.543.173 | / | 28.409.510.158 | = | 0,13 |
| PATRIMONIO | | | | | | | | | | |
| P = AT - PT | 98.103.027.005 | - | 44.487.934.733 | = | 53.615.092.272 | 74.718.280.462 | - | 29.119.055.736 | = | 45.599.224.726 |
| RENTABILIDAD SOBRE PATRIMONIO | | | | | | | | | | |
| RP = UN / P | 8.015.867.546 | / | 53.615.092.272 | = | 0,15 | 12.458.724.752 | / | 45.599.224.726 | = | 0,27 |
| RENTABILIDAD SOBRE ACTIVOS | | | | | | | | | | |
| RA = UN / AT | 8.015.867.546 | / | 98.103.027.005 | = | 0,08 | 12.458.724.752 | / | 74.718.280.462 | = | 0,17 |
| INDICADOR DE RIESGO | | | | | | | | | | |
| IR = AF / P | 11.732.500.457 | / | 53.615.092.272 | = | 0,22 | 8.985.087.416 | / | 45.599.224.726 | = | 0,20 |
| LEVERAGE | | | | | | | | | | |
| LEV = PT / P | 44.487.934.733 | / | 53.615.092.272 | = | 0,83 | 29.119.055.736 | / | 45.599.224.726 | = | 0,64 |

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los años terminados al 31 de diciembre 2023 y 2022

(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 2 de agosto del 2023 en reunión extraordinaria de la Asamblea General de Accionistas se aprueba la cesión del 100% de acciones a título de importe a la Sociedad Roma Holding Empresarial SAS identificada con el Nit 901.735.348-0 quien está representada por Mariana Rodríguez Rodríguez por un valor de \$3.000.000.000, según acta No.035

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 21 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 HOUSE INN

Matrícula No: 03735538 del 26 de septiembre de 2023
Dirección: Carrera 67C No.66-30
Domicilio: Bogotá

HEALTH & LIFE IPS SAS SEDE TOBERIN

Matrícula No: 03735539 del 26 de septiembre de 2023
Dirección: Carrera 22 No.166-90
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 SUBACHOQUE

Matrícula No: 174674 del 14 de abril de 2023
Dirección: Km 14 Vía Puente de Piedra Vereda el Santuario
Domicilio: Subachoque – 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 2023 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 2024, 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.
- ✓ La sede del norte Toberin al cierre del 2023 quedó en un 90% se programa que para el mes de marzo del 2024 empiece a prestar el servicio con 127 camas para pacientes agudos y Medellín – Domiciliaria se estima que su operación comience a mediados de 2024.
- ✓ No se identificó la pérdida de proveedores para el desarrollo de las actividades del modelo de negocio, aunque tuvimos dificultades en caja que hicieron que no pudiéramos cumplir con los pagos normalizados
- ✓ 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.

¿Que se espera para el 2024 con la reforma en salud?

Se acerca el cierre de este 2023, por lo que es un buen momento para hacer un balance y analizar las perspectivas y las prioridades para el nuevo año. El sector salud ha sido protagonista en la agenda pública, donde las palabras "crisis" y "reforma" han estado a la orden del día, tanto en medios de comunicación como en redes sociales.

Es innegable que las propuestas de un cambio estructural en el sistema de salud han generado gran incertidumbre, así como un sinnúmero de documentos, debates, espacios académicos y conversaciones entre los actores, todos clamando que sus voces sean escuchadas para lograr por fin acuerdos que realmente beneficien al país y a sus habitantes.

Si bien la reforma a la salud será una prioridad en el 2024, este no es el único tema importante. También debemos considerar temas como el mecanismo para la definición de precios de nuevos medicamentos con base en el valor terapéutico, los avances en tecnologías digitales y la historia clínica electrónica, y el fortalecimiento de nuestras instituciones sanitarias, entre otros.

Con base en estos puntos que nos expone NeuroEconomix y desde la Gerencia General de Health & Life IPS se ha trazado un modelo de atención para llegar a los particulares prestando un servicio con calidad, oportuno y dentro de las posibilidades económicas por lo que ha comenzado desde su planeación estratégica ser la 1ra IPS de salud mental en acreditarse

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:

| Clase de Activo | Vida útil en años |
|----------------------------------|--------------------------|
| 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 2023 y 2022, 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 2023 y 2022, 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 | 2023 | 2022 | Variación | % |
|--|------|-------------------|----------------------|-----------------------|--------------|
| CAJAS MENORES - TARJETAS MAS EFECTIVA | 4.1 | 1.327.745 | 1.527.949 | -200.204 | -13% |
| BANCO DE BOGOTA CTA CTE 015095508 | 4.2 | 0 | 3.700.836.252 | -3.700.836.252 | -100% |
| BANCO DE OCCIDENTE CTA CTE 230883787 | 4.3 | 11.261.793 | 27.314.461 | -16.052.668 | -59% |
| BANCO DAVIVIENDA S.A CTA CTE 455069917274 | 4.4 | 23 | 63.712.611 | -63.712.587 | -100% |
| BANCOLOMBIA S.A CTA CTE 21700002449 | 4.5 | 6.315.105 | 151.900 | 6.163.205 | 4057% |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO | | 18.904.666 | 3.793.543.173 | -3.774.638.507 | -100% |

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 2023 se contaba con 16 tarjetas las cuales se encuentran conciliadas y reflejan el saldo del recurso disponible que se encuentra en cada una de ellas. Para el año 2023 se hace apertura de una base de caja en admisiones de Montevideo.

(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, para el cierre del año 2023 quedo en sobregiro por valor de \$519.891.443 valor que se trasladó al pasivo financiero como sobregiro bancario.

(4.3) La cuenta corriente del Banco de Occidente No.230883787 se encuentra conciliada con extractos a diciembre 31 de 2023. Esta cuenta se tiene como vinculo para solicitar productos de créditos.

HEALTH & LIFE IPS S.A.S
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 – 2022
(Valores expresados en pesos colombianos)

(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 de diciembre 31 de los años 2023 y 2022, el detalle de las cuentas comerciales por cobrar es el siguiente:

| | NOTA | 2023 | 2022 | Variación | % |
|--|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|
| CUENTA POR COBRAR CLIENTES POR RADICAR | 5.1 | 472.500 | 1.481.491.657 | -1.481.019.157 | -100,0% |
| CUENTA POR COBRAR CLIENTES RADICADAS | 5.1 | 74.773.671.102 | 54.497.760.714 | 20.275.910.389 | 37,2% |
| PENDIENTE POR FACTURAR AL CIERRE | 5.1 | 523.835.244 | 2.721.275.364 | -2.197.440.120 | -80,8% |
| PAGOS PENDIENTES POR APLICAR | 5.1 | -25.198.482.971 | -16.525.407.473 | -8.673.075.498 | 52,5% |
| DEUDORES COMERCIALES - CLIENTES | | 50.099.495.876 | 42.175.120.262 | 7.924.375.614 | 18,8% |
| CUENTAS POR COBRAR A ACCIONISTAS Y SOCIOS | 5.2 | 3.144.665.674 | 3.144.665.674 | 0 | 0,0% |
| ANTICIPOS Y AVANCES | 5.2 | 101.024.524 | 324.970.013 | -223.945.489 | -68,9% |
| CUENTAS POR COBRAR A TRABAJADORES | 5.2 | 37.362.080 | 46.428.872 | -9.066.792 | -19,5% |
| DEPOSITO EN GARANTIA | 5,2 | 8.750.000 | 11.750.000 | -3.000.000 | -25,5% |
| DEUDORES VARIOS | 5.2 | 21.546.664.248 | 16.012.942.721 | 5.533.721.527 | 34,6% |
| DEUDORES COMERCIALES - OTRAS CUENTAS POR COBRAR | | 24.838.466.526 | 19.540.757.280 | 5.297.709.246 | 27,1% |
| RETENCIONES PRACTICADAS POR LOS CLIENTES | 5,3 | 3.182.686.033 | 1.955.382.707 | 1.227.303.326 | 62,8% |
| ANTICIPO IMPUESTO RENTA CREE | 5,3 | 1.313.913.635 | 770.064.615 | 543.849.020 | 70,6% |
| ANTICIPO RENTA AÑO SIGUIENTE | 5,3 | 1.592.345.000 | 376.594.000 | 1.215.751.000 | 322,8% |
| DEUDORES COMERCIALES - IMPUESTOS POR COBRAR | | 6.088.944.668 | 3.102.041.322 | 2.986.903.346 | 96,3% |
| PROVISION DETERIORO DEUDAS DIFICIL COBRO | 5.1 | -22.302.582.877 | -26.837.699.181 | 4.535.116.303 | -16,9% |
| TOTAL DEUDORES ACTIVO CORRIENTE | | 58.724.324.193 | 37.980.219.685 | 20.744.104.509 | 54,6% |
| PROMESA PARA COMPRA DE BIENES | 5.4 | 26.500.000.000 | 22.000.000.000 | 4.500.000.000 | 20,5% |
| OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS | | 26.500.000.000 | 22.000.000.000 | 4.500.000.000 | 20,5% |
| GRAN TOTAL DE DEUDORES | | 85.224.324.193 | 59.980.219.685 | 25.244.104.509 | 42,1% |

(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 debido a su objeto social.

La cartera según el convenio suscrito con las diferentes entidades está establecida con periodos de pago a 30 y 60 días después de su radicación, pero este comportamiento en conjunto representa una rotación de 91 días y se aumenta a 147 días con la cartera de clientes en liquidación, motivado a los pagos que se han obtenido por las diferentes entidades, incluyendo recaudo por concepto de gastos administrativos.

La cartera pendiente de radicar a cierre de año fue del 0% del total de la cartera, la cartera radicada con relación a lo facturado fue del 99.3% y la facturación pendiente fue del 0.70%.

El recaudo de cartera en el año fue del 82% 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, basados en los tiempos establecidos en la circular 030.

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

HEALTH & LIFE IPS S.A.S
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 – 2022
(Valores expresados en pesos colombianos)

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.

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 esta. La no conformidad u objeción requiere ser resuelta y radicada en la entidad para trámite de pago; durante el año 2023 se llegó a un 9% de glosa, pero con una aceptación del 3%. Es importante mencionar que el incremento de la aceptación de glosa, corresponden a facturas de vigencias anteriores.

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 3% de la cartera, presentando una mejoría con respecto a la vigencia del año anterior, motivado a que la mayoría de las facturas devueltas contaban con los soportes correspondientes para subsanarlas ante el asegurador.

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

| ESTADO | Razón Social | Cartera Sin Radicar | cxc Mora 30 a 90 días | cxc Mora 91 a 180 días | cxc Mora 181 a 360 días | cxc Mora Mayor 360 días | TOTAL CARTERA | Pagos Pendiente por Detallados | Total Cartera - pagos pend por aplicar |
|-------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|--|
| ACTIVA | SANTAS EPS | 0 | 12.164.369.225 | 1.535.710.813 | 196.742.097 | 1.496.222.315 | 15.393.044.450 | 7.614.910.575 | 7.778.133.875 |
| ACTIVA | NUEVA EPS | 0 | 3.822.350.868 | 3.906.956.008 | 3.295.096.960 | 1.046.213.435 | 12.070.617.271 | 8.452.991.136 | 3.617.626.135 |
| ACTIVA | COOSALUD E.P.S. | 0 | 7.266.522.290 | 2.596.394.188 | 393.000.948 | 228.332.202 | 10.484.249.629 | 3.154.614.092 | 7.329.635.537 |
| ACTIVA | SALUD TOTAL S.A E.P.S | 0 | 3.816.340.042 | 1.299.961.971 | 455.833.226 | 503.630.070 | 6.075.765.309 | 1.633.892.795 | 4.441.872.514 |
| ACTIVA | FAMISANAR EPS | 0 | 3.136.980.569 | 620.852.921 | 426.129.116 | 12.222.846 | 4.196.185.452 | 270.410.081 | 3.925.775.371 |
| ACTIVA | CAPITAL SALUD EPS | 0 | 2.115.013.729 | 32.326.640 | 6.238.313 | 21.232.078 | 2.174.810.760 | 1.177.013.306 | 997.797.454 |
| ACTIVA | COMPENSAR EPS | 0 | 1.243.048.190 | 391.993.343 | 5.352.450 | 5.329.460 | 1.645.723.443 | 559.475.182 | 1.086.248.261 |
| ACTIVA | CAJA COPI EPS S.A.S. | 0 | 561.423.677 | 136.991.564 | 50.931.667 | 0 | 749.346.908 | 62.374.465 | 686.972.443 |
| ACTIVA | ASMET SALUD EPS | 0 | 70.077.428 | 134.823.967 | 178.655.986 | 56.102.698 | 439.660.079 | 231.580 | 439.428.499 |
| ACTIVA | PIJAS SALUD EPS | 0 | 120.505.791 | 70.230.909 | 42.621.540 | 21.710.318 | 255.068.558 | 61.454 | 255.007.104 |
| ACTIVA | MEDISALUD UT | 0 | 223.260.165 | 3.945.243 | 10.895 | 103.713 | 227.320.016 | 79.133.347 | 148.186.669 |
| ACTIVA | GOBERNACION C/ MARCA | 0 | 0 | 0 | 0 | 155.883.082 | 155.883.082 | 60.017.707 | 95.865.375 |
| ACTIVAS | OTROS CLIENTES MENORE | 472.500 | 93.098.065 | 81.816.670 | 67.634.242 | 65.930.298 | 308.951.775 | 123.712.304 | 185.239.471 |
| LIQUIDACION | COMFAMILIAR HUJILA | 0 | 0 | 0 | 0 | 732.411.928 | 732.411.928 | 2.577.841 | 729.834.087 |
| LIQUIDACION | CONVIDA EPS | 0 | 0 | 0 | 0 | 4.172.952.878 | 4.172.952.878 | 1.055.884.367 | 3.117.068.511 |
| LIQUIDACION | MEDIMAS EPS S.A.S. | 0 | 0 | 0 | 0 | 845.357.526 | 845.357.526 | 158.087.219 | 687.270.307 |
| LIQUIDACION | COMPARTA EPS | 0 | 0 | 0 | 0 | 8.798.253.147 | 8.798.253.147 | 188.744.633 | 8.609.508.514 |
| LIQUIDACION | COOMEVA EPS | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.531.202.602 | 2.531.202.602 | 100.025.893 | 2.431.176.709 |
| LIQUIDACION | ECOOPSOS EPS | 0 | 0 | 0 | 1.941.327.275 | 0 | 1.941.327.275 | 46.941.158 | 1.894.386.117 |
| LIQUIDACION | UNICAJAS-COMFACUNDI | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.576.011.514 | 1.576.011.514 | 863.379 | 1.575.148.135 |
| LIQUIDACION | CRUZ BLANCA EPS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 50.485.629 | -50.485.629 |
| | ADRES- FOSYGA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 87.175.599 | -87.175.599 |
| | DEPTO DEL TOLIMA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 235.511.043 | -235.511.043 |
| | TOTAL | 472.500 | 34.632.990.039 | 10.812.004.237 | 7.059.574.716 | 22.269.102.110 | 74.774.143.602 | 25.115.134.785 | 49.659.008.817 |
| | | | | | | | TOTAL CARTERA A DIC 31 DE 2023 | | 49.659.008.817 |
| | | | | | | | COPAGOS RECIBIDOS SIN CRUCE | | -83.348.185 |
| | | | | | | | PENDIENTE POR FACTURAR | | 523.835.244 |
| | | | | | | | TOTAL NETO CARTERA | | 50.099.495.875 |

La provisión de deterioro para las deudas de difícil cobro, según nuestra política corresponde a:

- ✓ El 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. Sin embargo, para el 2023 se obtuvo una recuperación por reconocimiento de gastos administrativos y auditoría que adelantan las entidades intervenidas, siendo estos descontados en la cartera total provisionada.
- ✓ El 100% de la cartera de las EPS que se encuentran en una edad de cartera superior a 360 días.
- ✓ El 1% de la cartera de las EPS que está pendiente por radicar
- ✓ El 2% de la cartera de las EPS que se encuentra en estado de devolución
- ✓ El 2% de la cartera de las EPS que se encuentra en estado glosado.

Es importante mencionar que el cálculo se realiza con base al saldo de Cartera sin tener en cuenta los pagos pendientes por aplicar.

Para el cierre del año 2023 la provisión de deterioro de cartera quedó por un valor de \$22.303mm de este valor el 85,4% corresponde a la cartera de las entidades en liquidación por valor de \$19.044mm, el 14,5% por valor de \$3.236mm corresponde a la cartera mayor a 360 días de mora y el 0,01% por valor de \$23mm es el deterioro de la cartera sin radicar, la glosada y la devuelta por las EPS.

(5.2) Para el año 2023, las otras cuentas por cobrar corresponden a:

- a) Préstamos a accionistas los cuales al cierre del año 2023 no presenta incremento con relación al año 2022.
- b) Anticipos entregados a los proveedores de bienes y servicios como requisito de despacho y los anticipos entregados a los empleados para realizar alguna actividad tuvo una disminución significativamente con respecto al año inmediatamente anterior del 69%.
- c) Préstamos realizados y autorizados por la gerencia general.
- d) Préstamos realizados a la empresa Dama Group Inversiones SAS para la compra de inmuebles los cuales se entregaron en contrato de comodato a la IPS.

(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 2023, la cual se descuenta del impuesto de renta, y se tiene un anticipo de renta que se liquidó en la declaración del año 2022.

(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 2023 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

HEALTH & LIFE IPS S.A.S
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 – 2022
(Valores expresados en pesos colombianos)

lo que desde la dirección de compras y farmacia se realizó el levantamiento y valoración de los inventarios al costo al cierre del ejercicio, arrojando el siguiente inventario:

| Sede Inventario | Ámbito | Valor Medicamentos | Valor Insumos | TOTAL |
|-------------------|--------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| Modelia | Hospitalario | \$ 11.795.837 | \$ 18.785.167 | \$ 30.581.004 |
| San Francisco | Domiciliario | \$ 17.966.445 | \$ 43.622.896 | \$ 61.589.341 |
| Montevideo | Hospitalario | \$ 29.856.204 | \$ 14.092.450 | \$ 43.948.654 |
| Cabecera | Hospitalario | \$ 7.711.206 | \$ 13.688.642 | \$ 21.399.848 |
| Girardot | Domiciliario | \$ 12.427.602 | \$ 5.808.349 | \$ 18.235.951 |
| Tolima | Hospit/Domic | \$ 38.459.446 | \$ 20.513.020 | \$ 58.972.466 |
| Huila | Domiciliario | \$ 56.320.566 | \$ 15.676.343 | \$ 71.996.909 |
| Chapinero | Hospitalario | \$ 14.203.165 | \$ 15.921.971 | \$ 30.125.136 |
| Jvargas | Hospitalario | \$ 3.515.498 | \$ 7.055.910 | \$ 10.571.408 |
| Atlántico | Domiciliario | \$ 27.383.902 | \$ 22.168.048 | \$ 49.551.950 |
| Meta | Domiciliario | \$ 32.733.311 | \$ 33.444.026 | \$ 66.177.337 |
| Tunja | Domiciliario | \$ 17.631.888 | \$ 14.313.814 | \$ 31.945.702 |
| Pad Bogota | Domiciliario | \$ 18.146.130 | \$ 17.713.438 | \$ 35.859.568 |
| Almacen Principal | Hospitalario | \$ 297.973.648 | \$ 243.383.080 | \$ 541.356.728 |
| Cucuta | Domiciliario | \$ 2.307.425 | \$ 3.452.822 | \$ 5.760.247 |
| Subachoque | Hospitalario | \$ 5.463.634 | \$ 3.663.684 | \$ 9.127.318 |
| Medellin | Domiciliario | \$ 19.327 | \$ 502.965 | \$ 522.292 |
| TOTAL | | \$ 593.915.234 | \$ 493.806.625 | \$ 1.087.721.860 |

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 2023 | | | SALDOS AÑO 2022 | | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| | 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 | 5.761.920.830 | -405.361.071 | 5.356.559.759 | 1.194.897.463 | 0 | 1.194.897.463 |
| Construcciones en curso | 62.500.000 | 0 | 62.500.000 | 2.190.101.884 | -79.956.210 | 2.110.145.674 |
| Construcciones y edificaciones | 4.600.230.907 | -1.021.724.442 | 3.578.506.465 | 4.133.211.814 | -926.799.773 | 3.206.412.041 |
| Equipo de oficina | 238.554.617 | -108.529.307 | 130.025.310 | 234.654.617 | -85.877.019 | 148.777.598 |
| Equipo de computacion y | 414.156.800 | -386.960.590 | 27.196.210 | 414.156.800 | -339.466.435 | 74.690.365 |
| Equipo medico - cientifico | 2.648.685.291 | -1.507.433.991 | 1.141.251.300 | 2.554.842.731 | -1.186.953.603 | 1.367.889.128 |
| Dotacion de clinicas y | 1.124.606.069 | -220.224.547 | 904.381.522 | 458.113.694 | -125.112.650 | 333.001.044 |
| Equipo de transporte | 541.415.614 | -460.903.691 | 80.511.923 | 541.415.614 | -393.125.487 | 148.290.127 |
| Plantas y redes | 106.716.527 | -55.148.559 | 51.567.968 | 52.260.528 | -51.276.552 | 983.976 |
| TOTAL ACTIVO FJO | 15.898.786.655 | -4.166.286.198 | 11.732.500.457 | 12.173.655.145 | -3.188.567.729 | 8.985.087.416 |

Dentro de las variaciones significativas se encuentran las siguientes:

- ✓ Para el año 2023 se sigue conservando la reclasificación de las construcciones en curso y las mejoras en propiedad ajena las cuales tienen tratamientos diferenciales en el reconocimiento del activo y en la depreciación. El incremento obedece a la inversión realizada en la nueva sede de Toberín para su puesta en servicio.
- ✓ En el rubro de construcciones y edificaciones se evidencia un aumento por valor de \$467.019.093 debido a la remodelación de nuestra sede en Ibagué incluido ascensor.
- ✓ Durante el año 2023 se realizaron compras de activos por valor de \$818.690.934 entre muebles y enseres, equipos médicos científicos, dotaciones para las clínicas el más representativo para la sede Toberín y su bomba de agua y planta eléctrica para la sede de Ibagué.

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 y pólizas de responsabilidad civil, de estas se realizan amortizaciones mensuales, lo anterior derivado del tiempo de adquisición. Esta póliza se renovó el 7 de julio de 2023 por un año, es decir que al cierre del año 2023 ya se habían amortizado 6 cuotas.

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:

| | 2023 | % | 2022 | % | VARIACION | % |
|--|-----------------------|-------------|----------------------|-------------|----------------------|--------------|
| BANCO AV VILLAS - PAGARE CREDITO CESANTIAS | 0 | 0,0% | 88.025.961 | 1,1% | -88.025.961 | -100,0% |
| BANCO DE BOGOTA - TARJETA DE CREDITO VISA | 19.994.136 | 0,1% | 23.124 | 0,0% | 19.971.012 | 86364,9% |
| BANCO OCCIDENTE - CREDITO CARTERA ORDINARIA | 5.487.319.599 | 40,8% | 5.833.333.333 | 73,6% | -346.013.734 | -5,9% |
| BANCO DAVIVIENVA - CREDITO CARTERA ORDINARIA | 4.317.125.032 | 32,1% | 0 | 0,0% | 4.317.125.032 | N/A |
| BANCO DE BOGOTA - CREDITO DE LIQUIDEZ | 3.611.955.138 | 26,9% | 2.000.000.000 | 25,2% | 1.611.955.138 | 80,6% |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS | 13.436.393.905 | 100% | 7.921.382.418 | 100% | 5.515.011.488 | 69,6% |

Para el cierre del año 2023 el Banco de Bogotá quedo en sobregiro por valor de \$519.891.443 valor que se incluye en las obligaciones financieras.

Adicionalmente, se realizaron créditos nuevos con los bancos de Bogotá \$4.621mm, Occidente \$2.250mm y Davivienda \$5.288mm por un valor total de \$12.159mm 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:

| FECHA DE DESEMBOLSO | BANCO | CREDITO # | VALOR CÉDITO | Plazo (meses) | SALDO Diciembre 2023 | % | % INTERESES | AMORTIZACIÓN | DESTINO DEL RECURSO |
|---------------------|------------|---------------------|-----------------------|---------------|-----------------------|-------|----------------|--------------|----------------------------|
| 1/12/2022 | OCCIDENTE | 23030031605 | 6.000.000.000 | 36 | 3.987.319.828 | 29,7% | IBR + 8,42% EA | Mensual | Capital de Trabajo |
| 7/02/2023 | OCCIDENTE | 23030034039 | 750.000.000 | 12 | 124.999.996 | 0,9% | IBR + 6,31% EA | Mensual | Cesantías año 2023 |
| 19/12/2022 | BOGOTÁ | 00-759550185 | 2.000.000.000 | 4 | 999.999.998 | 7,4% | IBR + 7,2% EA | Trimestral | Capital de Trabajo |
| 28/03/2023 | BOGOTÁ | 00-854877019 | 980.000.000 | 36 | 734.999.998 | 5,5% | IBR + 7,2% EA | Mensual | Capital de Trabajo |
| 26/05/2023 | BOGOTÁ | 00-856109773 | 520.000.000 | 18 | 317.777.774 | 2,4% | IBR + 3,5% EA | Mensual | Capital de Trabajo |
| 26/05/2023 | DAVIVIENDA | 710045500057660 | 4.000.000.000 | 36 | 3.387.809.333 | 25,2% | IBR + 5,5% EA | Mensual | Obra Toberín |
| 30/06/2023 | BOGOTÁ | 00-853901912 | 400.000.000 | 1 | 520.844.035 | 3,9% | IBR + 7,5% EA | Mensual | Rotativo Banco de Bogotá |
| 26 de cada mes | BOGOTÁ | TARJETA CRÉDITO 353 | 20.000.000 | 1 | 19.994.136 | 0,1% | | Mensual | Correo Gmail y Compras MMR |
| 24/08/2023 | BOGOTÁ | 858184795 | 1.246.000.000 | 24 | 1.038.333.330 | 7,7% | IBR + 5,1% EA | Mensual | Capital de Trabajo |
| 5/09/2023 | DAVIVIENDA | 710045500057665-2 | 800.000.000 | 24 | 709.315.698 | 5,3% | IBR + 6,9% EA | Mensual | Obra Toberín |
| 25/09/2023 | OCCIDENTE | 23030040424 | 1.500.000.000 | 24 | 1.374.999.773 | 10,2% | IBR + 4,75% EA | Mensual | Obra Toberín |
| 25/09/2023 | DAVIVIENDA | 6700455000585700 | 220.000.000 | 24 | 220.000.000 | 1,6% | 23,24% EA | Mensual | Rotativo Davivienda |
| | | TOTAL | 18.436.000.000 | | 13.436.393.899 | | | | |

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 2023 – 2022
(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, durante el año 2023 fue difícil el cumplimiento en el pago a los proveedores debido a la dificultad en la caja por el no pago oportuno de las EPS lo que generó incremento en las edades de mora de las cuentas por pagar.

A continuación, se detalla la participación en el año 2023 de los proveedores de Health & Life y se observa que los medicamentos tuvieron una participación del 50.9% y los honorarios de los profesionales representan el 43.8%. En cuanto a las variaciones de un año, los proveedores crecen en un 66% esto debido al desabastecimiento por el pago inoportuno.

| | 2023 | % | 2022 | % | VARIACION | % |
|--------------------|-----------------------|---------------|----------------------|---------------|----------------------|--------------|
| BIENES Y SERVICIOS | 6.399.043.513 | 50,9% | 3.342.841.522 | 44,2% | 3.056.201.991 | 91,4% |
| HONORARIOS OPS | 5.497.226.807 | 43,8% | 3.977.897.478 | 52,5% | 1.519.329.329 | 38,2% |
| SERV AMBULANCIA | 59.413.269 | 0,5% | 8.502.016 | 0,1% | 50.911.253 | 598,8% |
| ALQUILER EQ MEDICO | 566.879.113 | 4,5% | 211.015.094 | 2,8% | 355.864.019 | 168,6% |
| MANTO. EQ MEDICO | 40.459.631 | 0,3% | 29.580.587 | 0,4% | 10.879.044 | 36,8% |
| PROVEEDORES | 12.563.022.333 | 100,0% | 7.569.836.697 | 100,0% | 4.993.185.636 | 66,0% |

NOTA 11. CUENTAS POR PAGAR A VINCULADOS ECONÓMICOS

Durante el año 2023, como medida de planeación tributaria se decide realizar un contrato de colaboración con la empresa Conalfre SAS quien tiene por objeto social la construcción, mantenimiento y obra civil de bienes inmuebles. El objetivo de hacer esta unión estratégica compromete a que las partes se colaboren conjuntamente en el desarrollo del objeto del contrato aunando esfuerzos y recursos para un propósito común. El contrato realizado fue por valor de \$3.795.947.559.

NOTA 12. COSTOS Y GASTOS POR PAGAR

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

Las cuentas por pagar se encuentran discriminadas así:

| COSTOS Y GASTOS POR PAGAR | 2023 | % | 2022 | % | VARIACION | % |
|----------------------------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|----------------------|--------------|
| INSUMOS DE ASEO | 364.609.359 | 14,1% | 193.818.056 | 13,3% | 170.791.303 | 88,12% |
| HONORARIOS ADMINISTRATIVOS | 300.665.550 | 11,6% | 95.780.823 | 6,6% | 204.884.727 | 213,91% |
| ARRENDAMIENTO EQUIPOS | 401.028.084 | 15,5% | 86.060.095 | 5,9% | 314.967.989 | 365,99% |
| SERVICIOS PÚBLICOS | 63.600.868 | 2,5% | 79.235.440 | 5,4% | -15.634.572 | -19,73% |
| SERVICIOS DE MANTENIMIENTO | 353.172.612 | 13,6% | 71.864.189 | 4,9% | 281.308.423 | 391,44% |
| SERVICIOS ADMINISTRATIVOS | 280.000 | 0,0% | 64.773.786 | 4,5% | -64.493.786 | -99,57% |
| INTERESES | 662.644.800 | 25,6% | 46.017.000 | 3,2% | 616.627.800 | 1340,00% |
| PAPELERÍA Y ÚTILES DE OFICINA | 135.034.923 | 5,2% | 32.737.791 | 2,2% | 102.297.132 | 312,47% |
| RECOLECCION DE RESIDUOS | 47.498.378 | 1,8% | 21.254.693 | 1,5% | 26.243.685 | 123,47% |
| OTROS COSTOS Y GASTOS POR PAGAR | 264.982.572 | 10,2% | 30.599.186 | 2,1% | 234.383.386 | 765,98% |
| PASIVO CIVIL EN AUDITORIA | 0 | 0,0% | 733.110.115 | 50,4% | -733.110.115 | -100,00% |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 2.593.517.146 | 100,0% | 1.455.251.174 | 100,0% | 1.138.265.972 | 78,2% |

El crecimiento del 78.2% del saldo de los costos y gastos por pagar, de un año al otro corresponde básicamente al no pago oportuno de estas obligaciones, por déficit de liquidez, ocasionada por el futuro de las EPS en Colombia por la discusión de aprobación de la reforma en salud.

NOTA 13. 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:

| | 2023 | % | 2022 | % | VARIACION | % |
|-------------------------------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| RETENCION EN LA FUENTE | 1.029.380.097 | 14,2% | 764.671.097 | 9,1% | 264.709.000 | 34,6% |
| RETENCION DE INDUSTRIA Y COMERCIO | 376.073.900 | 5,2% | 301.973.400 | 3,6% | 74.100.500 | 24,5% |
| IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS | 5.591.652.000 | 76,9% | 7.359.414.000 | 87,3% | - 1.767.762.000 | -24,0% |
| IMPUESTO PREDIAL | 273.096.000 | 3,8% | 0 | 0,0% | 273.096.000 | N/A |
| IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS | 7.270.201.997 | 100,0% | 8.426.058.497 | 100,0% | -1.155.856.500 | -13,7% |

CLASIFICACION Y RESPONSABILIDADES 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, nomina electrónica y documento equivalente

NOTA 14. 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.

Es de aclarar que el valor de la nómina corresponde al mes de diciembre 2023, que se paga en el mes de enero 2024.

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

HEALTH & LIFE IPS S.A.S
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 – 2022
(Valores expresados en pesos colombianos)

| | 2023 | % | 2022 | % | VARIACION | % |
|-------------------------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|--------------------|--------------|
| NOMINA | 1.539.858.158 | 39,4% | 1.286.270.033 | 42,4% | 253.588.126 | 19,7% |
| CESANTIAS | 967.194.567 | 24,7% | 684.942.079 | 22,6% | 282.252.488 | 41,2% |
| INT/CESANTIAS | 104.618.769 | 2,7% | 77.219.132 | 2,5% | 27.399.637 | 35,5% |
| VACACIONES | 705.460.746 | 18,0% | 485.222.392 | 16,0% | 220.238.354 | 45,4% |
| PRIMA | 11.445.425 | 0,3% | 7.236.448 | 0,2% | 4.208.977 | 58,2% |
| APORTES PENSION | 243.919.800 | 6,2% | 203.889.800 | 6,7% | 40.030.000 | 19,6% |
| APORTES SALUD | 85.370.800 | 2,2% | 70.950.300 | 2,3% | 14.420.500 | 20,3% |
| APORTES ICBF, SENA Y CCF | 69.281.190 | 1,8% | 61.624.100 | 2,0% | 7.657.090 | 12,4% |
| LIQUIDACIONES CONTRATO | 158.544.292 | 4,1% | 134.771.346 | 4,4% | 23.772.946 | 17,6% |
| APORTES ARL | 15.341.900 | 0,4% | 17.484.200 | 0,6% | -2.142.300 | -12,3% |
| EMBARGOS | 3.227.905 | 0,1% | 2.287.123 | 0,1% | 940.782 | 41,1% |
| LIBRANZAS | 3.651.736 | 0,1% | 5.084.519 | 0,2% | -1.432.783 | -28,2% |
| APORTES VOL PENS Y CTA AFC | 5.307.000 | 0,1% | 0 | 0,0% | 5.307.000 | N/A |
| BENEFICIOS A EMPLEADOS | 3.913.222.288 | 100,0% | 3.036.981.472 | 100,0% | 876.240.817 | 28,9% |

NOTA 15. PASIVOS ESTIMADOS Y CONTINGENCIAS

El saldo de esta cuenta corresponde a la provisión realizada en el año 2019 para futuras demandas, de acuerdo con el informe de los abogados al cierre del ejercicio del 2023, se encuentran en curso los siguientes procesos ordinarios laborales:

| RIESGO | PROBABILIDAD | CUANTÍA |
|--------------|--------------|--------------------|
| ALTO | PROBABLE | 50.000.000 |
| ALTO | PROBABLE | 18.093.763 |
| ALTO | PROBABLE | 33.013.247 |
| ALTO | PROBABLE | 20.000.000 |
| ALTO | PROBABLE | 48.904.866 |
| ALTO | PROBABLE | 28.105.794 |
| ALTO | PROBABLE | 40.000.000 |
| ALTO | PROBABLE | 18.729.901 |
| MEDIO | EVENTUAL | 60.000.000 |
| MEDIO | EVENTUAL | 25.000.000 |
| MEDIO | EVENTUAL | 20.000.000 |
| MEDIO | EVENTUAL | 20.000.000 |
| MEDIO | MEDIO | 6.432.902 |
| MEDIO | MEDIO | 7.445.311 |
| TOTAL | | 395.725.784 |

De los 14 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 \$257mm los cuales se encuentran cubiertos con la provisión existente.

De los otros 6 casos, que tienen un riesgo medio y una probabilidad eventual y media, 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 2023, se reconocieron demandas por valores cercanos a los \$108mm, que se descontaron de esta provisión.

NOTA 16. PATRIMONIO

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

| | 2023 | % | 2022 | % | VARIACION | % |
|---------------------------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|----------------------|--------------|
| CAPITAL ACCIONARIO | 3.000.000.000 | 5,6% | 3.000.000.000 | 6,6% | 0 | 0,0% |
| RESERVA LEGAL | 1.288.321.979 | 2,4% | 42.449.504 | 0,1% | 1.245.872.475 | 2935,0% |
| RESULTADO DE EJERCICIO | 8.015.867.546 | 15,0% | 12.458.724.752 | 27,3% | -4.442.857.206 | -35,7% |
| RESULTADOS DE EJERC. ANTERIORES | 41.310.902.747 | 77,1% | 30.098.050.470 | 66,0% | 11.212.852.277 | 37,3% |
| PATRIMONIO | 53.615.092.272 | 100,0% | 45.599.224.726 | 100,0% | 8.015.867.546 | 17,6% |

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.

Los ingresos operaciones para el año 2023 se ven afectados por un menor valor de \$6.692 mm correspondiente a la elaboración de 2 contratos de colaboración, el primero por valor de \$2.953mm cuyo objeto es la Gestión realizada por Representación Legal de Health & Life y el segundo por valor \$3.796mm con objeto social la construcción, mantenimiento y obra civil de bienes inmuebles que están en uso en la IPS.

La siguiente es la composición de los ingresos operacionales de la IPS distribuidos por unidades funcionales como lo exige la Supersalud.

| | 2023 | % | 2022 | % | VARIACION | % |
|--------------------------------|------------------------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|--------------|
| UF DE CONSULTA EXTERNA | 5.770.955.476 | 4,7% | 3.431.029.652 | 3,5% | 2.339.925.824 | 68,2% |
| UF DE HOSPITALIZACIÓN E | 94.181.269.386 | 76,6% | 78.982.515.758 | 80,0% | 15.198.753.628 | 19,2% |
| UF DE APOYO DIAGNOSTICO | 113.005.297 | 0,1% | 197.917.914 | 0,2% | -84.912.617 | -42,9% |
| UF DE APOYO TERAPÉUTICO | 14.900.246.527 | 12,1% | 9.459.654.303 | 9,6% | 5.440.592.224 | 57,5% |
| UF DE MERCADEO | 6.510.592.877 | 5,3% | 6.295.837.162 | 6,4% | 214.755.715 | 3,4% |
| OTRAS ACTIVIDADES RELACIONADAS | 1.411.945.533 | 1,1% | 328.397.476 | 0,3% | 1.083.548.057 | 330,0% |
| | 122.888.015.096 | 100,0% | 98.695.352.265 | 100,0% | 24.192.662.831 | 24,5% |

En la unidad funcional de hospitalización se incluye nuestro servicio domiciliario ya que es hospitalización en casa, en la unidad funcional de mercadeo se incluye la administración de medicamentos y en otras actividades relacionadas con la salud se registran los conceptos de servicios de ambulancia, alquiler de equipos y hogar de paso.

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

HEALTH & LIFE IPS S.A.S
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 – 2022
(Valores expresados en pesos colombianos)

| | 2023 | % | 2022 | % | VARIACION | % |
|----------------------------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|---------------------|---------------|
| INTERESES POR INVERSIONES | 26.250.000 | 2,6% | 0 | 0,0% | 26.250.000 | N/A |
| RECUPERACIONES | 970.254.888 | 94,4% | 715.312.758 | 50,6% | 254.942.130 | 35,6% |
| INDEMNIZACIONES - INCAPACIDADES | 20.281.975 | 2,0% | 29.828.089 | 2,1% | -9.546.114 | -32,0% |
| DIVERSOS | 7.555.870 | 0,7% | 27.523.830 | 1,9% | -19.967.959 | -72,5% |
| OTROS SERVICIOS | 4.000.000 | 0,4% | 0 | 0,0% | 4.000.000 | N/A |
| UTILIDAD EN VENTA ACTIVOS FIJOS | 0 | 0,0% | 640.673.401 | 45,3% | -640.673.401 | -100,0% |
| INGRESOS NO OPERACIONALES | 1.028.342.733 | 100,0% | 1.413.338.077 | 100,0% | -384.995.344 | -27,2% |

Del total de otros ingresos para el año 2023 el más significativo es la recuperación de costos y gastos de ejercicios anteriores de los años 2018 a 2020 esta recuperación corresponde a causaciones de servicios de OPS que quedaron doblemente contabilizadas por valores diferentes o causaciones de servicios que al final no se prestaron.

Otro rubro significativo son los rendimientos recibidos por los derechos fiduciarios que se tienen con Inversiones en Salud Coosalud S.A. – Inversa, constituida el 27 de diciembre del 2022 por 2 años.

NOTA 18. COSTOS DE LA PRESTACIÓN DEL SERVICIO

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.

| | 2023 | % | 2022 | % | VARIACION | % |
|---------------------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|--------------|
| GASTOS DE PERSONAL | 6.808.322.193 | 8,6% | 5.006.185.800 | 9,7% | 1.802.136.393 | 36,0% |
| HONORARIOS | 58.783.966.914 | 74,6% | 36.802.579.527 | 71,2% | 21.981.387.387 | 59,7% |
| ARRIENDOS | 927.133.264 | 1,2% | 767.820.783 | 1,5% | 159.312.481 | 20,7% |
| SERVICIOS | 990.766.354 | 1,3% | 701.018.093 | 1,4% | 289.748.261 | 41,3% |
| MEDICAMENTOS E INSUMOS | 10.581.009.418 | 13,4% | 7.726.963.546 | 15,0% | 2.854.045.872 | 36,9% |
| IMPUESTO | 664.726.594 | 0,8% | 679.709.942 | 1,3% | (14.983.348) | -2,2% |
| COSTO DE OPERACIÓN | 78.755.924.737 | 100,0% | 51.684.277.691 | 100,0% | 27.071.647.046 | 52,4% |

El costo más representativo son los honorarios médicos que tienen una participación en el total del costo para el año 2023 del 74.6% y en el 2022 del 71.2%, básicamente son los servicios de jefes de Enfermería, Auxiliares de Enfermería, Médicos Generales, Fisioterapeutas, Nutricionista y Psicólogos, para la prestación del servicio en los diferentes ámbitos de la IPS.

El segundo rubro más significativo es el tema de insumos y medicamentos que para el año 2023 tuvo una participación en el costo total del 13.4% y para el año 2022 del 15% corresponde a la dispensación de medicamentos en los ámbitos hospitalario y domiciliario.

Le sigue en participación el costo de la nómina con participación para el año 2022 del 8,6% y para el 2022 el 9,7% del total del costo.

En los costos menos representativos se encuentra arriendos de equipos médicos 1.2%, servicios como lavandería, ambulancias y otros 1.3% y los impuestos que corresponde al IVA que hace parte del costo el 0.8%.

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 sino al buen funcionamiento de esta.

HEALTH & LIFE IPS S.A.S
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 – 2022
(Valores expresados en pesos colombianos)

| | 2023 | % | 2022 | % | VARIACION | % |
|---------------------------------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|----------------------|--------------|
| GASTOS DE PERSONAL | 20.120.539.527 | 69,8% | 15.715.384.947 | 60,6% | 4.405.154.580 | 28,0% |
| SERVICIOS | 2.207.123.915 | 7,7% | 1.743.695.809 | 6,7% | 463.428.106 | 26,6% |
| ARRENDAMIENTOS | 1.687.280.080 | 5,9% | 1.525.237.954 | 5,9% | 162.042.126 | 10,6% |
| DIVERSOS | 1.344.872.293 | 4,7% | 1.832.461.953 | 7,1% | (487.589.660) | -26,6% |
| IMPUESTOS | 1.042.929.916 | 3,6% | 1.009.697.811 | 3,9% | 33.232.105 | 3,3% |
| DEPRECIACIONES | 982.725.125 | 3,4% | 742.801.025 | 2,9% | 239.924.100 | 32,3% |
| MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | 689.778.737 | 2,4% | 621.318.628 | 2,4% | 68.460.109 | 11,0% |
| HONORARIOS | 681.706.310 | 2,4% | 488.243.578 | 1,9% | 193.462.732 | 39,6% |
| CONTRIBUCIONES | 289.445.973 | 1,0% | 209.348.054 | 0,8% | 80.097.919 | 38,3% |
| SEGUROS | 122.543.235 | 0,4% | 135.106.831 | 0,5% | (12.563.596) | -9,3% |
| LEGALES | 44.837.625 | 0,2% | 61.211.445 | 0,2% | (16.373.820) | -26,7% |
| ADECUACIONES E INSTALACIONES | 36.348.143 | 0,1% | 64.506.195 | 0,2% | (28.158.052) | -43,7% |
| GASTOS DE VIAJE | 10.502.116 | 0,0% | 111.170.991 | 0,4% | (100.668.875) | -90,6% |
| PROVISION LITIGIOS Y DEMANDAS | (205.924.944) | -0,7% | 0 | 0,0% | (205.924.944) | N/A |
| PROVISION DETERIORO DE CARTERA | (248.704.465) | -0,9% | 1.656.861.462 | 6,4% | (1.905.565.927) | -115,0% |
| TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN | 28.806.003.586 | 100,0% | 25.917.046.683 | 100,0% | 2.888.956.903 | 11,1% |

De los gastos administrativos los cinco (5) más representativos son:

- ✓ **Personal:** Con el 69.8% corresponde al gasto de salario, prestaciones sociales, seguridad social y demás gastos con el personal. Es importante aclarar que este rubro tuvo un crecimiento del 28% debido a la contratación de más personal al comienzo de año administrativos eran 338 y finalizan 518 personas y el ajuste del salario mínimo.
- ✓ **Servicios:** Representa un 7.7% del total de los gastos administrativos y en ellos se registran los servicios públicos, internet, alojamiento de la información en la nube, mantenimiento de los softwares (almera, helisa, Clinic, Invoway, Microsoft y Hoting), desechos hospitalarios, fumigación, servicio de vigilancia, servicios administrativos por contrato de prestación de servicios, entre otros.
- ✓ **Arriendos:** Representa el 5.9% donde se registran los arriendos de las sedes que asciende a \$1.154mm y el alquiler de equipos de cómputo con un valor de \$559mm.
- ✓ **Diversos:** Representan 4.7% y está conformado por los gastos de elementos de aseo, activos fijos menores que su costo no supera el valor de 50 uvt, combustibles y lubricantes, papelería, casinos y restaurantes, transportes y otros no significativos.
- ✓ **Impuestos:** Representa el 3.6% del total del gasto administrativo y esta básicamente representado en el IVA por valor de \$597mm y el impuesto predial de los inmuebles por valor de \$437mm.

Es importante resaltar que para el año 2023 el gasto por deterioro de cartera fue negativo por valor de \$-249mm generando una recuperación acumulada y comparativa con el año 2022 por valor de \$-1.906, esto debido al exceso de provisión en la aplicación de la política de cartera y el uso de la provisión en castigo de cartera. También se evidencia una recuperación en la provisión para futuras demanda laborales o litigios ya que con el análisis realizado por la Dirección Jurídica y el seguimiento de los casos no se requería el saldo de la provisión existente por lo que se ajusta, generando una recuperación de \$206mm.

El gasto no operacional o financiero está compuesto por:

| | 2023 | % | 2022 | % | VARIACION | % |
|--------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
| FINANCIEROS | 3.505.631.672 | 92,8% | 1.512.217.947 | 80,6% | 1.993.413.726 | 131,8% |
| GASTOS EXTRAORDINARIOS | 273.196.288 | 7,2% | 275.928.361 | 14,7% | -2.732.073 | -1,0% |
| GASTOS DIVERSOS | 0 | 0,00% | 87.747.908 | 4,7% | -87.747.908 | -100,0% |
| GASTOS NO OPERACIONALES | 3.778.827.960 | 100% | 1.875.894.216 | 100,0% | 1.902.933.745 | 101,4% |

Los gastos financieros corresponden a los cobros realizados por los bancos como comisiones, intereses por créditos y gravamen. Adicionalmente, en este rubro se causaron los intereses por la financiación del predio de Montevideo.

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.

NOTA 20. IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS E IMPUESTO DIFERIDO

Impuesto de renta y complementarios - corriente

De acuerdo con lo establecido en el inciso primero del artículo 240 del Estatuto Tributario, modificado por el artículo 10 de la Ley 2277 de 2022, reforma tributaria, la **tarifa general del impuesto de renta** para el año gravable 2023 para personas jurídicas 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, así:

| A NEXO PROVISION IMPUESTO DE RENTA 2023 | |
|--|------------------------|
| DETALLE | VALOR |
| 4 INGRESOS | 123.916.357.829 |
| 41 OPERACIONALES | 122.888.015.096 |
| 42 NO OPERACIONALES | 1.028.342.733 |
| 5 GASTOS | 37.144.565.546 |
| 51 DE ADMINISTRACION | 28.806.003.586 |
| 53 GASTOS FINANCIEROS | 3.778.827.960 |
| 54 IMPUESTO A LAS GANANCIAS | 4.559.734.000 |
| 6 COSTOS | 78.755.924.737 |
| 62 COSTOS DEL SISTEMA GENERAL DE | 78.755.924.737 |
| UTILIDAD CONTABLE | 8.015.867.546 |
| GASTOS NO DEDUCIBLES | |
| 54 IMPUESTO A LAS GANANCIAS | 4.559.734.000 |
| 530510 GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS | 141.225.500 |
| 5315 GASTOS EXTRAORDINARIOS | 37.788.840 |
| 5395 GASTOS DIVERSOS | 273.196.288 |
| UTILIDAD FISCAL | 13.027.812.174 |
| IMPUESTO DE RENTA 35% | 4.559.734.000 |

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 2022 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 2023 – 2022
(Valores expresados en pesos colombianos)

| Activos y pasivos por impuesto diferido | | | | | | | | | | |
|---|-----------------|-----------------|------------------------|--------------------|---------------------|-----------------------|------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|
| Concepto | Base contable | Base Fiscal | Valor de la Diferencia | Tipo de Diferencia | Diferencia Temporal | Diferencia Permanente | Tarifa Aplicable | Saldo impuesto diferido a 31 de dic. | Saldo impuesto diferido a 31 de dic. | Variación |
| Activo diferido (diferencias temporarias deducibles) | | | | | | | | | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 3.793.543.173 | 3.793.543.173 | 3.793.543.173 | | 0 | 0 | | 0 | 3.793.543.173 | -3.793.543.173 |
| Cuentas por cobrar | 110.421.240.261 | 132.622.807.614 | 22.201.567.353 | | 0 | 0 | | 0 | 76.505.627.156 | -76.505.627.156 |
| Inventarios | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 1.889.721.855 | -1.889.721.855 |
| Propiedades, planta y equipo | 11.732.500.457 | 15.898.786.655 | 4.166.286.198 | | 0 | 0 | | 0 | 8.985.087.416 | -8.985.087.416 |
| Activos intangibles | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 69.708.335 | -69.708.335 |
| Valor total | | | | | | | | 0 | 91.243.687.935 | -91.243.687.935 |
| Pasivo diferido (diferencias temporarias imponibles) | | | | | | | | | | |
| Pasivos financieros y cuentas por pagar | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 16.946.470.289 | -16.946.470.289 |
| Impuestos, gravámenes y tasas | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 8.426.058.497 | -8.426.058.497 |
| Beneficios a Empleados | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 3.036.981.372 | -3.036.981.372 |
| Provisiones | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 709.545.579 | -709.545.579 |
| Otros Pasivos Anticipos y avances recibidos | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 16.525.407.473 | -16.525.407.473 |
| Valor total | | | | | | | | 0 | 45.644.463.209 | -45.644.463.209 |

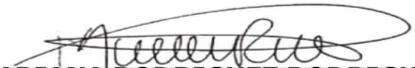
NOTA 21. APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La IPS dio la aprobación a los Estados Financieros del 2023 según el acta número 39 del 19 de febrero de 2024 del Comité Financiero, la cual reposa en nuestro sistema Almera.

NOTA 22. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE

A continuación, se detallan los hechos que ocurren después de la fecha de cierre del ejercicio y que cobran relevancia para los usuarios de la información financiera.

- ✓ Causación de cuentas extemporáneas de los OPS quienes prestaron los servicios en el año 2023 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.
- ✓ Se tiene cartera pendiente de conciliar con todas las EPS que entraron en liquidación.
- ✓ Pagos no aplicados a las carteras de las EPS's ya que estas no han informado a que número de facturas aplicar el pago; sin embargo, esto es propio del sector.
- ✓ Posible solicitud de devolución por parte de la secretaria Departamental de Salud del Tolima por un pago realizado el 28 de julio del 2022 y que a la fecha no se tiene conocimiento del concepto de este giro por valor de \$235.511.043.
- ✓ A finales del 2023 y enero del 2024 se realiza proceso de restructuración de créditos con todos los bancos mejorando tasas, unificaciones y periodos de gracia, En alianza con Dama Group Inversiones SAS se realiza proceso de Leasing con Davivienda entregando el predio de Toberin por valor de los \$11.000 millones de pesos, el cual fue desembolsado en febrero del 2024.
- ✓ En reunión extraordinaria de la Asamblea General de Accionistas se decide aprobar el aumento de capital suscrito y pagado por capitalización de utilidades por valor de \$41.000mm quedando un total de capital suscrito y pagado por valor de \$44.000 mm a nombre del dueño Roma Holding Empresarial SAS representada por Mariana Rodríguez Rodríguez, aprobación realizada según el acta No.39 del libro de actas
- ✓ Con los Estados Financieros a diciembre 31 de 2023 se llevará a cabo el proceso de escisión por valor de \$48.525mm con la empresa Dama Group Inversiones SAS, con quien se tiene una relación de vinculación económica.


MARIANA RODRIGUEZ RODRIGUEZ
Representante Legal


MARTHA CECILIA RAMIREZ SUESCA
Directora Contable y Financiera