



By: Health & Life IPS

LEGAMOS A DONDE NADIE LLEGA

**ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS
A DICIEMBRE 31 DE 2024 y 2023**

Bogotá, D.C., marzo 7 de 2025

INDICE

ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS PARA LOS AÑOS 2024 Y 2023	
CERTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR.....	3
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	4
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL	5
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.....	6
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO.....	7
INDICADORES FINANCIEROS.....	8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA LOS AÑOS 2024 Y 2023	
NOTA 1: ENTIDAD REPORTANTE.....	9
NOTA 2: PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES.....	10
NOTA 3. DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO.....	15
NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO.....	15
NOTA 5. DEUDORES COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR.....	16
NOTA 6. INVENTARIOS.....	19
NOTA 7. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.....	19
NOTA 8. ACTIVOS INTANGIBLES Y DIFERIDOS.....	20
NOTA 9. OBLIGACIONES FINANCIERAS E INSTRUMENTOS DERIVADOS.....	20
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.....	25
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 E IMPUESTO DIFERIDO.....	28
NOTA 21. OPERACIONES CON VINCULADOS ECONOMICOS O ENTIDADES RELACIONADAS.....	29
NOTA 22. APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	29
NOTA 23. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE.....	29

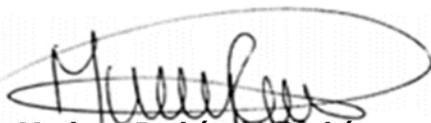
CERTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR HEALTH & LIFE IPS S.A.S.

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

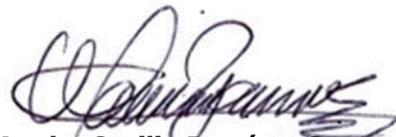
Los suscritos Representante Legal y Contadora de Health & Life IPS S.A.S., certificamos que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad el conjunto completo de Estados Financieros: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Cambio en el Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo, por los años terminados 2024 y 2023, 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 Health & Life IPS S.A.S. a diciembre 31 de los años 2024 y 2023; 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 con 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

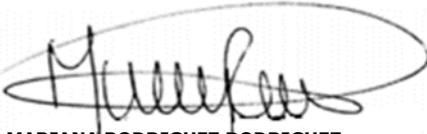


Martha Cecilia Ramírez Suesca
Directora Financiera y Contable
TP. 73387-T

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

A diciembre 31 de 2024 vs 2023

ACTIVOS	NOTA	dic-24	%	dic-23	%	VARIACION	%
CORRIENTES							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	4	2.584.941	0,0%	18.904.666	0,0%	-16.319.725	-86,3%
DEUDORES - CLIENTES	5.1	60.198.407.408	48,6%	50.099.495.876	51,1%	10.098.911.532	20,2%
DEUDORES - CUENTAS POR COBRAR	5.2	21.971.291.119	17,7%	24.838.466.526	25,3%	-2.867.175.407	-11,5%
DEUDORES - IMPUESTOS POR COBRAR	5.3	9.183.721.028	7,4%	6.088.944.668	6,2%	3.094.776.360	50,8%
PROVISION POR DETERIORO DE DEUDORES	5.1	-19.520.169.619	-15,7%	-22.302.582.877	-22,7%	2.782.413.258	-12,5%
INVENTARIOS	6	1.355.834.073	1,1%	1.087.721.859	1,1%	268.112.214	24,6%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		73.191.668.950	59,0%	59.830.950.718	61,0%	13.360.718.232	22,3%
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS							
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	5.4	26.500.000.000	21,4%	26.500.000.000	27,0%	0	0,0%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	7	11.346.436.526	9,2%	11.732.500.457	12,0%	-386.063.931	-3,3%
ACTIVOS INTANGIBLES	8	12.626.314.709	10,2%	39.575.830	0,0%	12.586.738.879	31804,1%
ACTIVO POR IMPUESTO DIFERIDO	20	299.607.142	0,2%	0	0,0%	299.607.142	N/A
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		50.772.358.377	41,0%	38.272.076.287	39,0%	12.500.282.090	32,7%
TOTAL ACTIVO		123.964.027.327	100,0%	98.103.027.005	100,0%	25.861.000.322	26,4%
PASIVO							
CORRIENTES							
OBLIGACIONES FINANCIERAS CP	9	3.453.748.944	5,7%	2.723.519.662	6,1%	730.229.282	26,8%
PROVEEDORES	10	14.656.202.561	24,2%	12.563.022.333	28,2%	2.093.180.228	16,7%
CUENTAS POR PAGAR VINCULADOS ECONOMICC	11	2.997.715.221	4,9%	3.795.947.559	8,5%	-798.232.338	-21,0%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	12	1.929.747.869	3,2%	2.593.517.146	5,8%	-663.769.277	-25,6%
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	13	8.278.815.257	13,7%	7.270.201.997	16,3%	1.008.613.260	13,9%
PASIVOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	14	4.576.668.777	7,6%	3.913.222.288	8,8%	663.446.489	17,0%
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		35.892.898.629	59,2%	32.859.430.985	73,9%	3.033.467.644	9,2%
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS							
OBLIGACIONES FINANCIERAS LP	9	11.035.080.835	18,2%	11.232.777.964	25,2%	-197.697.129	-1,8%
LEASBACK LP	9	12.844.829.913	21,2%	0	0,0%	12.844.829.913	N/A
PASIVOS ESTIMADOS Y CONTINGENCIAS	15	806.402.629	1,3%	395.725.784	0,9%	410.676.845	103,8%
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		24.686.313.377	40,8%	11.628.503.748	26,1%	-197.697.129	-1,7%
TOTAL PASIVOS		60.579.212.006	100,0%	44.487.934.733	100,0%	2.835.770.515	6,4%
PATRIMONIO							
CAPITAL		44.000.000.000	69,4%	3.000.000.000	5,6%	41.000.000.000	1366,7%
RESERVA LEGAL		2.089.908.734	3,3%	1.288.321.979	2,4%	801.586.755	62,2%
RESULTADO DE EJERCICIO		9.769.723.050	15,4%	8.015.867.546	15,0%	1.753.855.504	21,9%
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		7.525.183.537	11,9%	41.310.902.747	77,1%	-33.785.719.210	-81,8%
TOTAL PATRIMONIO	16	63.384.815.321	100,0%	53.615.092.272	100,0%	9.769.723.049	18,2%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		123.964.027.327	100,0%	98.103.027.005	100,0%	12.605.493.564	12,8%



MARIANA RODRIGUEZ RODRIGUEZ
 Representante Legal
 Ver Certificación Adjunta



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

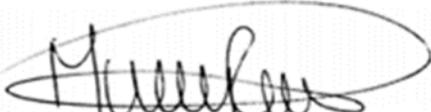


NYDIA JASMIN MORA TORRES
 Revisor Fiscal
 Designado por
 Baker Tilly Colombia Ltda.
 TP.165330-T
 Ver Dictamen Adjunto

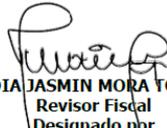
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2024 vs 2023

INGRESOS	NOTA	dic-24	%	dic-23	%	VARIACION	%
UF HOSPITALIZACION		156.469.525.890	108,8%	131.558.381.462	107,1%	24.911.144.428	18,9%
(-) DEVOLUCIONES REBAJAS Y DESCUENTOS		-12.593.693.119	-8,8%	-8.670.366.366	-7,1%	-3.923.326.753	45,2%
TOTAL INGRESOS	17	143.875.832.771	100,0%	122.888.015.096	100,0%	20.987.817.675	17,1%
COSTO							
GASTOS DE PERSONAL		6.523.001.346	4,5%	6.808.322.193	5,5%	-285.320.847	-4,2%
HONORARIOS		66.683.556.718	46,3%	58.783.966.914	47,8%	7.899.589.804	13,4%
ARRIENDOS		1.535.717.807	1,1%	927.133.264	0,8%	608.584.543	65,6%
SERVICIOS		1.512.661.740	1,1%	990.766.354	0,8%	521.895.386	52,7%
MEDICAMENTOS E INSUMOS		10.861.131.933	7,5%	10.581.009.418	8,6%	280.122.515	2,6%
IMPUESTO		743.645.721	0,5%	664.726.594	0,5%	78.919.127	11,9%
TOTAL COSTOS	18	87.859.715.265	61,1%	78.755.924.737	64,1%	9.103.790.528	11,6%
UTILIDAD BRUTA		56.016.117.506	38,9%	44.132.090.359	35,9%	11.884.027.147	26,9%
GASTOS DE ADMINISTRACION							
GASTOS DE PERSONAL		22.877.467.265	15,9%	20.120.539.527	16,4%	2.756.927.738	13,7%
HONORARIOS		1.064.135.830	0,7%	681.706.310	0,6%	382.429.520	56,1%
IMPUESTOS		1.021.896.582	0,7%	1.042.929.916	0,8%	-21.033.334	-2,0%
ARRENDAMIENTOS		1.700.474.949	1,2%	1.687.280.080	1,4%	13.194.869	0,8%
CONTRIBUCIONES		299.871.048	0,2%	289.445.973	0,2%	10.425.075	3,6%
SEGUROS		168.457.499	0,1%	122.543.235	0,1%	45.914.264	37,5%
SERVICIOS		2.490.912.715	1,7%	2.207.123.915	1,8%	283.788.800	12,9%
LEGALES		431.777.805	0,3%	44.837.625	0,0%	386.940.180	863,0%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		644.338.486	0,4%	689.778.737	0,6%	-45.440.251	-6,6%
ADECUACIONES E INSTALACIONES		1.012.195	0,0%	36.348.143	0,0%	-35.335.948	-97,2%
GASTOS DE VIAJE		42.942.579	0,0%	10.502.116	0,0%	32.440.463	308,9%
DEPRECIACIONES		2.059.364.349	1,4%	982.725.125	0,8%	1.076.639.224	109,6%
DIVERSOS		943.501.435	0,7%	1.344.872.293	1,1%	-401.370.858	-29,8%
PROVISION LITIGIOS Y DEMANDAS		710.863.486	0,5%	-205.924.944	-0,2%	916.788.430	-445,2%
PROVISION DETERIORO DE CARTERA		1.561.890.744	1,1%	-248.704.465	-0,2%	1.810.595.209	-728,0%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	19	36.018.906.967	25,0%	28.806.003.586	23,4%	7.212.903.381	25,0%
UTILIDAD OPERACIONAL		19.997.210.539	13,9%	15.326.086.773	12,5%	4.671.123.766	30,5%
INGRESOS NO OPERACIONALES	17	1.438.720.048	1,0%	1.028.342.733	0,8%	410.377.315	39,9%
GASTOS NO OPERACIONALES	19	4.541.293.749	3,2%	3.778.827.960	3,1%	762.465.789	20,2%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		16.894.636.838	11,7%	12.575.601.546	10,2%	4.319.035.292	34,3%
IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	20	5.433.627.000	3,8%	4.559.734.000	3,7%	873.893.000	19,2%
IMPUESTO DE RENTA DIFERIDO	20	1.691.286.788	1,2%	0	0,0%	1.691.286.788	N/A
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTOS		9.769.723.050	6,8%	8.015.867.546	6,5%	3.445.142.292	43,0%
EBITDA							
		22.056.574.888		16.308.811.898			
PARTICIPACION CON VENTAS NETAS		15,3%		13,3%			


MARIANA RODRIGUEZ RODRIGUEZ
 Representante Legal
 Ver Certificación Adjunta

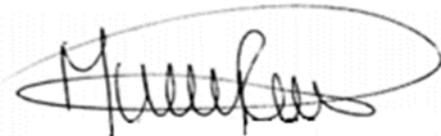

MARTHA C. RAMIREZ S.
 Directora Financiera y Contable
 TP. 73387-T
 Ver Certificación Adjunta


NYDIA JASMIN MORA TORRES
 Revisor Fiscal
 Designado por
 Baker Tilly Colombia Ltda.
 TP.165330-T
 Ver Dictamen Adjunto

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2024 vs 2023

CONCEPTO	CAPITAL	RESERVA LEGAL	RESULTADO DEL EJERCICIO	RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	TOTAL PATRIMONIO
SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2022	3.000.000.000	42.449.504	12.458.724.752	30.098.050.470	45.599.224.726
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	3.000.000.000	1.288.321.979	8.015.867.546	41.310.902.747	53.615.092.272
TRASLADO A RESULTADOS ACUMULADOS		801.586.755	-8.015.867.546		-7.214.280.791
TRASLADO DE RESULTADOS ACUMULADOS	41.000.000.000			7.214.280.790	48.214.280.790
CAPITALIZACION				-41.000.000.000	-41.000.000.000
RESULTADO DEL EJERCICIO			9.769.723.050		9.769.723.050
SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2024	44.000.000.000	2.089.908.734	9.769.723.050	7.525.183.537 0	63.384.815.321



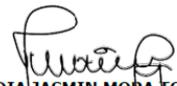
MARIANA RODRIGUEZ RODRIGUEZ

Representante Legal
 Ver Certificación Adjunta



MARTHA C. RAMIREZ S.

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

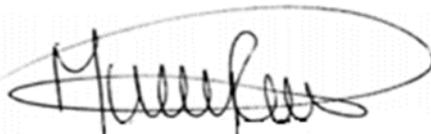


NYDIA JASMIN MORA TORRES
 Revisor Fiscal
 Designado por
 Baker Tilly Colombia Ltda.
 TP.165330-T
 Ver Dictamen Adjunto

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2024 vs 2023

	dic-24	dic-23
Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio	9.769.723.050	8.015.867.546
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	-2.782.413.258	-4.535.116.304
Depreciación, Amortización y Agotamiento	1.185.245.150	977.718.469
CARGOS Y ABONOS POR CAMBIOS NETOS EN LOS ACTIVOS Y PASIVOS		
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	-10.326.512.485	-16.208.988.206
Inventarios	-268.112.214	801.999.996
Otros activos no financieros	-12.886.346.021	0
Proveedores, cuentas por pagar y otros pasivos	631.178.613	9.927.399.167
Impuestos por pagar	1.008.613.260	-1.155.856.500
Provisión por beneficios a los empleados	663.446.489	876.240.916
Pasivos estimados y contingencias	410.676.845	-313.819.794
Total de flujos de efectivo por actividades de operación	-12.594.500.571	-1.614.554.710
Flujos de efectivo por actividad de inversión		
Compra de propiedades, planta y equipo	-799.181.219	-3.725.131.510
Compra de activos intangibles	0	30.132.505
Compra de otros activos a largo plazo	0	-4.500.000.000
Total flujos de efectivo por actividades de inversión	-799.181.219	-8.194.999.005
Flujos de efectivo por actividades de financiación		
Aumento en obligaciones financieras	13.377.362.065	6.034.915.208
Total flujos de efectivo por actividades de financiación	13.377.362.065	6.034.915.208
Neto de efectivo	-16.319.725	-3.774.638.507
Efectivo al inicio del ejercicio	18.904.666	3.793.543.173
Efectivo al cierre del ejercicio	2.584.941	18.904.666



MARIANA RODRIGUEZ RODRIGUEZ
 Representante Legal
 Ver Certificación Adjunta



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



NYDIA JASMIN MORA TORRES
 Revisor Fiscal
 Designado por
 Baker Tilly Colombia Ltda.
 TP.165330-T
 Ver Dictamen Adjunto

INDICADORES FINANCIEROS

De los años 2024 vs 2023

	2024				2023					
EBITDA										
EB= UO+(DEP+AMRT+PRO	19.997.210.539	+	4.332.118.579	=	24.329.329.118	15.326.086.773	+	528.095.716	=	15.854.182.489
CAPITAL DE TRABAJO										
CT= AC - PC	73.191.668.950	-	35.892.898.629	=	37.298.770.321	59.830.950.718	-	32.859.430.985	=	26.971.519.733
LIQUIDEZ										
L = AC / PC	73.191.668.950	/	35.892.898.629	=	2,04	59.830.950.718	/	32.859.430.985	=	1,82
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO										
NE = PT / AT	60.579.212.006	/	123.964.027.327	=	0,49	44.487.934.733	/	98.103.027.005	=	0,45
COBERTURA DE INTERESES										
CI = UO / GI	19.997.210.539	/	3.149.800.305	=	6,35	15.326.086.773	/	3.149.800.305	=	4,87
RAZON DE EFECTIVO										
RE = EF / PC	2.584.941	/	35.892.898.629	=	0,00	18.904.666	/	32.859.430.985	=	0,00
PATRIMONIO										
P = AT - PT	123.964.027.327	-	60.579.212.006	=	63.384.815.321	98.103.027.005	-	44.487.934.733	=	53.615.092.272
RENTABILIDAD SOBRE PATRIMONIO										
RP = UN / P	9.769.723.050	/	63.384.815.321	=	0,15	8.015.867.546	/	53.615.092.272	=	0,15
RENTABILIDAD SOBRE ACTIVOS										
RA = UN / AT	9.769.723.050	/	123.964.027.327	=	0,08	8.015.867.546	/	98.103.027.005	=	0,08
INDICADOR DE RIESGO										
IR = AF / P	11.346.436.526	/	63.384.815.321	=	0,18	11.732.500.457	/	53.615.092.272	=	0,22
LEVERAGE										
LEV = PT / P	60.579.212.006	/	63.384.815.321	=	0,96	44.487.934.733	/	53.615.092.272	=	0,83

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los años terminados al 31 de diciembre 2024 y 2023

(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, cuenta con 21 sedes funcionando hasta diciembre del 2024:

Bogotá: JJ VARGAS, CHAPINERO, MONTEVIDEO, CASTELLANA, MODELIA, HOUSE INN y TOBERIN

Cundinamarca: CAJICA, GIRARDOT, SUBACHOQUE

Antioquia: MEDELLIN

Boyacá: TUNJA, DUITAMA, TUNJA GREEN HILLS

Norte de Santander: CUCUTA

Huila: NEIVA

Santander: BUCARAMANGA, CABECERA

Atlántico: BARRANQUILLA

Meta: Villavicencio BARZAL

Tolima: Ibagué CADIZ

A finales del año 2024 se hicieron trámites para la apertura de 5 nuevas sedes las cuales empiezan su funcionamiento en el año 2025 y estas son:

Bolívar: Cartagena

Cesar: Valledupar

Casanare: Yopal

Quindío: Armenia

Valle del Cauca: Cali

En su política de expansión, la IPS proyecta que para finales del año 2026 tenga presencia en los 32 departamentos del país.

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 2024 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.

En el trabajo realizado en la planeación estratégica para el año 2025 y siguientes, se estima que la IPS haga presencia en los 32 departamentos de Colombia en los ámbitos ambulatorio, hospitalario y domiciliario en los programas de salud mental, clínica de heridas y el programa Provem.

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 2025, 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 en los diferentes ámbitos (ambulatorio, hospitalario y domiciliario).
 - ✓ La sede del norte Toberín que empezó su operación en el año 2024 terminó con unos ingresos al cierre por valor de \$3.089 millones y Medellín con \$33 millones.
 - ✓ A finales del año se toma la decisión de abrir nuevas sedes en las ciudades de Cartagena, Valledupar, Yopal, Cali y Armenia, la cuales empiezan operación a mediados de febrero o en marzo del 2025
 - ✓ No se identificó la pérdida de proveedores para el desarrollo de las actividades del modelo de negocio, aunque tuvimos dificultades en la 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.
 - ✓ Health & Life IPS trazo su modelo de atención a los particulares prestando un servicio con calidad, oportuno y dentro de las posibilidades económicas.
 - ✓ En su planeación estratégica para finales del 2025 el objetivo es ser la 1ra IPS de salud mental en Acreditada.
- ✓ Desde la Gerencia General no se tiene la intención de liquidar la IPS.

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.

Cuentas por Cobrar

Cuentas por cobrar y préstamos, corresponde a activos que no se negocian en un mercado activo. Se clasifican aquí las cuentas por cobrar a clientes originados por la entidad, las cuentas por cobrar a empleados, que registran los derechos a favor de HEALTH & LIFE IPS S.A.S., originados en créditos otorgados al personal con o sin vínculo laboral y los deudores varios, las cuales se registran por operaciones diferentes a los ingresos propios, se clasifican en:

- Corto plazo: Aquellas cuya disponibilidad es inmediata dentro de un plazo no mayor de un año.
- Largo plazo: Su disponibilidad es a más de un año.

Deterioro de Cartera

Reconocimiento y medición Al final de cada periodo contable se debe mostrar el valor real de cada cuenta del activo, por eso se hace necesario que si existen indicios de la no cancelación de la deuda por parte del cliente se debe reconocer el deterioro presentado, disminuyendo del valor de las cuentas por cobrar el importe adeudado, este proceso se debe realizar individual para cada factura, analizando cada caso en particular. La sociedad aplicará políticas de reconocimiento de deterioro de acuerdo con la naturaleza del cliente así:

- Clientes de naturaleza privada 90 días después del vencimiento.
- Cliente de naturaleza pública como entidades estatales, 120 días después del vencimiento.

Para los activos financieros de largo plazo (superiores a un año) sin financiamiento explícito (definido contractualmente), el valor reconocido inicialmente será el valor futuro descontado a valor presente con la tasa de mercado de referencia para cuentas por cobrar de similares características (monto, plazo), a la fecha de inicio de la operación.

Para el cálculo del deterioro también se tendrá en cuenta la normativa vigente que en la materia regule la Superintendencia de Salud.

Las glosas tendrán tratamiento como una devolución hasta tanto no sean subsanadas. El procedimiento a realizará por medio de factura de venta, nota crédito y en cuanto la glosa sea subsanada se realizará una nota débito.

El deterioro de la cartera debe ser reconocido 5 meses después de realizada la factura según resolución 1687 de 2009 de la superintendencia nacional de salud.

Para las carteras que superan 1 año y que no tengan acuerdos de pago, se deben deteriorar según el análisis individual de acuerdo con la situación actual del sector y con cada clientes según su comportamiento de pago.

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 2024 y 2023, 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 2024 y 2023, 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	2024	2023	Variación	%
CAJAS MENORES - TARJETAS CTA AHORROS	4.1	2.083.094	1.327.745	755.349	56,89%
BANCO DE BOGOTA CTA CTE 015095508	4.2	0	0	0	N/A
BANCO DE OCCIDENTE CTA CTE 230883787	4.3	0	11.261.793	-11.261.793	-100,00%
BANCO DAVIVIENDA S.A CTA CTE 455069917274	4.4	9.015	23	8.991	38572,24%
BANCOLOMBIA S.A CTA CTE 21700002449	4.5	492.832	6.315.105	-5.822.272	-92,20%
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		2.584.941	18.904.666	-16.319.725	-86,33%

El efectivo y los equivalentes al efectivo incluyen los saldos en cajas menores y el saldo de los bancos. Health & Life IPS SAS posee cuatro cuentas Bancarias; la cuenta principal en la del banco de Bogotá a través de la cual desarrolla transacciones correspondientes a sus operaciones corrientes del negocio en aproximadamente un 87.51%.

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 de cuentas de ahorros a nombre del encargado de la caja, pero son de Health & Life con el Banco de Bogotá, los tarjetahabientes son los responsables del uso de los recursos asignados por la Gerencia. Al cierre del año 2024 se contaba con 17 tarjetas las cuales se encuentran conciliadas y reflejan el saldo del recurso disponible. Adicionalmente, están embargadas por nuestro proveedor Operando Médicos & Quirúrgicos S.A.

(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

HEALTH & LIFE IPS S.A.S
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 – 2023
(Valores expresados en pesos colombianos)

partidas conciliatorias, para el cierre del año 2024 quedo en sobregiro por valor de \$614.223.217 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 2024. Esta cuenta al cierre del año quedó en sobregiro por valor \$445.186.367, valor que se traslada al pasivo financiero.

(4.4) La cuenta corriente del banco de Davivienda No.455069917274 se encuentra conciliada con extractos a diciembre 31 de 2024, es nuestra segunda cuenta para el manejo de los recursos, se esta trabajando para convertirla en nuestra cuenta principal debido a los servicios que nos han venido dando en las diferentes necesidades de la IPS.

(4.5) La cuenta corriente del Bancolombia No.21700002449 también se encuentra conciliada con extractos a diciembre 31 del 2024, al cierre del año esta cuenta se encuentra embargada por nuestro proveedor Saatech SAS

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 2024 y 2023, el detalle de las cuentas comerciales por cobrar es el siguiente:

	NOTA	2024	2023	Variación	%
CUENTA POR COBRAR CLIENTES POR RADICAR	5.1	4.958.968	472.500	4.486.468	949,5%
CUENTA POR COBRAR CLIENTES RADICADAS	5.1	80.662.297.180	74.773.671.102	5.888.626.078	7,9%
PENDIENTE POR FACTURAR AL CIERRE	5.1	839.503.173	523.835.244	315.667.929	60,3%
PAGOS PENDIENTES POR APLICAR	5.1	-21.308.351.913	-25.198.482.971	3.890.131.058	-15,4%
DEUDORES - CLIENTES		60.198.407.408	50.099.495.876	10.098.911.532	20,2%
CUENTAS POR COBRAR A ACCIONISTAS Y SOCIOS	5.2	3.169.531.594	3.144.665.674	24.865.920	0,8%
ANTICIPOS Y AVANCES	5.2	113.709.582	109.774.524	3.935.058	3,6%
CUENTAS POR COBRAR A TRABAJADORES	5.2	42.203.916	37.362.080	4.841.836	13,0%
RECLAMACIONES	5.2	171.703.351	0	171.703.351	N/A
DEUDORES VARIOS	5.2	18.474.142.676	21.546.664.248	-3.072.521.572	-14,3%
DEUDORES - CUENTAS POR COBRAR		21.971.291.119	24.838.466.526	-2.867.175.407	-11,5%
RETENCIONES PRACTICADAS POR LOS CLIENTES	5,3	5.365.504.913	1.592.345.000	3.773.159.913	237,0%
ANTICIPO IMPUESTO RENTA CREE	5,3	1.576.645.115	3.182.686.033	-1.606.040.918	-50,5%
ANTICIPO RENTA AÑO SIGUIENTE	5,3	2.241.571.000	1.313.913.635	927.657.365	70,6%
DEUDORES - IMPUESTOS POR COBRAR		9.183.721.028	6.088.944.668	3.094.776.360	50,8%
PROVISION POR DETERIORO DE DEUDORES	5.1	-19.520.169.619	-22.302.582.877	2.782.413.258	-12,5%
TOTAL DEUDORES ACTIVO CORRIENTE		71.833.249.936	58.724.324.193	13.108.925.743	22,3%
PROMESA PARA COMPRA DE BIENES	5.4	26.500.000.000	26.500.000.000	0	0,0%
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS		26.500.000.000	26.500.000.000	0	0,0%
GRAN TOTAL DE DEUDORES		98.333.249.936	85.224.324.193	13.108.925.743	15,4%

(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 90 días y se aumenta a 142 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 0,0081% del total de la cartera, la cartera radicada con relación a lo facturado fue del 99.9% y la facturación pendiente fue del 0.55%.

El recaudo de cartera en el año fue del 84% 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

HEALTH & LIFE IPS S.A.S
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 – 2023
(Valores expresados en pesos colombianos)

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 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.

A continuación, se presenta cartera por edades separando la cartera con entidades activas que tienen un valor de \$40.858 millones y una cartera con entidades en liquidación por valor de \$18.864 millones para el año 2025 llegaron actas de estas entidades donde nos informan que cartera reconocen para pago y cual no, este valor que no van a reconocer estas EPS asciende a la suma de \$5.245 millones este valor ya se encuentra provisionado y es utilizarla a través de notas crédito.

ESTADO	NIT	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	800251440	SANITAS EPS	0	9.180.698.115	1.636.801.510	1.850.688.474	671.090.462	13.339.278.561	2.300.796.474	11.038.482.087
ACTIVA	900156264	NUEVA EPS	0	5.740.273.349	4.239.888.870	5.221.974.894	759.652.438	15.961.789.551	7.850.583.416	8.111.206.135
ACTIVA	830003564	FAMISANAR EPS	3.264.968	4.602.368.657	1.235.908.045	158.701.826	816.867.627	6.817.111.123	141.213.903	6.675.897.220
ACTIVA	800130907	SALUD TOTAL S.A.E.P.S	0	4.254.718.271	796.719.738	1.180.510.672	61.152.640	6.293.101.321	1.505.436.741	4.787.664.580
ACTIVA	900226715	COOSALUD E.P.S.	0	2.307.288.547	2.316.785.937	2.275.856.929	2.854.941.617	9.754.873.030	5.088.412.731	4.666.460.299
ACTIVA	900298372	CAPITAL SALUD EPS	0	2.377.076.936	81.206.903	45.529.780	19.716.446	2.523.530.065	67.976.515	2.455.553.550
ACTIVA	860066942	COMPENSAR EPS	1.694.000	2.075.181.106	67.786.810	25.176.072	1.665.870	2.171.503.858	517.147.124	1.654.356.734
ACTIVA	830053105	FIDEICOMISOS PATRIMONIC	0	705.793.757	319.723.528	0	0	1.025.517.285	391.992.709	633.524.576
ACTIVA	809008362	PJAOS SALUD EPS INDÍGEN	0	163.729.754	85.304.594	17.800.072	54.714	266.889.134	3.672.558	263.216.576
ACTIVA	830113831	ALIANSALUD	0	115.583.556	63.540.393	9.297.750	1.018.127	189.439.826	3.307.195	186.132.631
ACTIVA	900935126	ASMET SALUD EPS	0	77.988.920	32.841.174	25.745.580	61.449.920	198.025.594	50.260.128	147.765.466
ACTIVA	890903790	SEGUROS DE VIDA SURAMEI	0	63.266.669	43.357.943	28.392.100	0	135.016.712	0	135.016.712
ACTIVAS		OTROS CLIENTES MENORES	0	100.232.960	36.290.142	29.406.744	122.063.937	287.993.783	184.790.031	103.203.752
		ENTIDADES ACTIVAS	4.958.968	31.764.200.597	10.956.155.587	10.869.080.893	5.369.673.798	58.964.069.843	18.105.589.525	40.858.480.318
LIQUIDACION	804002105	COMPARTA EPS	0	0	0	0	8.766.549.413	8.766.549.413	1.379.602.516	7.386.946.897
LIQUIDACION	899999107	CONVIDA EPS	0	0	0	0	4.078.941.650	4.078.941.650	1.055.884.369	3.023.057.281
LIQUIDACION	805000427	COOMEVA EPS	0	0	0	0	2.530.736.502	2.530.736.502	100.025.893	2.430.710.609
LIQUIDACION	901093846	ECOPOOS EPS	0	0	0	0	1.941.327.275	1.941.327.275	103.520.198	1.837.807.077
LIQUIDACION	860045904	UNICAJAS-COMFACUNDI	0	0	0	0	1.575.981.514	1.575.981.514	25.183.379	1.550.798.135
LIQUIDACION	901543211	CAJACOPI EPS S.A.S.	0	625.026.544	309.560.487	209.880.626	90.834.329	1.235.301.986	769.560	1.234.532.426
LIQUIDACION	891180008	COMFAMILIAR HUILA	0	0	0	0	732.411.928	732.411.928	2.721.829	279.690.099
LIQUIDACION	901097473	MEDIMAS EPS S.A.S.	0	0	0	0	841.936.038	841.936.038	170.914.425	671.021.613
		ENTIDADES LIQUIDADAS	0	625.026.544	309.560.487	209.880.626	20.558.718.648	21.703.186.305	2.838.622.169	18.864.564.136
		TOTALES	4.958.968	32.389.227.141	11.265.716.075	11.078.961.518	25.928.392.446	80.667.256.148	20.944.211.694	59.723.044.454
								TOTAL CARTERA A DIC 31 DE 202		59.723.044.454
									Pendiente por facturar	839.503.173
									Consignación Depto Tolilma	-235.511.043
									Consignación Cruz Blanca	-49.901.678
									Copagos sin descontar factura	-78.727.498
									TOTAL GENERAL CARTERA	60.198.407.408

HEALTH & LIFE IPS S.A.S
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 – 2023
(Valores expresados en pesos colombianos)

En esta cartera también se evidencia un valor de pagos por las EPS que al cierre del año 2024 no fue posible aplicar a la Cartera \$20.944 millones debido a que no recibimos dicha información.

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.
- ✓ El 85% de la cartera de las EPS que se encuentran en una edad de cartera superior a 360 días, debido al análisis realizado en cuanto al comportamiento del sector y de la oportunidad de los pagos
- ✓ El 1% de la cartera de las EPS que está pendiente por radicar
- ✓ El 1.5% de la cartera de las EPS que se encuentra en estado de devolución
- ✓ El 1.7% de la cartera de las EPS que se encuentra en estado glosado.

Cartara	Porcentaje	Vr Cartera	Deterioro
Cartera sin Radicar	1%	0	0
Devoluciones	2%	97.716.782	1.465.752
Glosas	2%	133.033.163	2.261.564
Cartera superior a 360 días	85%	2.219.306.580	1.886.410.593
Cartera con Entidades Liquidadas	100%	17.630.175.698	17.630.031.710
		Total	19.520.169.619

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 2024 la provisión de deterioro de cartera quedo por un valor de \$19.520mm de este valor el 96,64% corresponde a la cartera de las entidades en liquidación por valor de \$18.865 millones.

(5.2) Para el año 2024, las otras cuentas por cobrar corresponden a:

- a) Préstamos a accionistas los cuales al cierre del año 2024 presenta incremento con relación al año 2023, debido a que se realizaron unos préstamos a la nueva dueña de Health & Life IPS que es Roma Holding Empresarial SAS., por valor de \$25 millones.
- 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 un aumento no significativo con respecto al año inmediatamente anterior del 3.6%.
- c) Préstamos a empleados son realizados y autorizados por la gerencia general, el cual tuvo un incremento del 13%.
- d) Operaciones realizadas con Vinculados Económicos. Dama Group Inversiones SAS. **Anticipos** entregados a la empresa Texindigo para la compra de la sede Montevideo que para el año 2024 se traslada la propiedad a la empresa Dama, por valor de \$26.500mm. **Deudores Varios** a Dama se han prestado recursos para la compra bienes inmuebles y para suplir gastos de su operación al cierre de diciembre 2024 este valora asciende a la suma de \$16.964mm. **Contrato de Colaboración** a partir de junio del año 2024 se suscribe un contrato de colaboración con la empresa Dama con el objeto de: La unión estratégica de las partes para el adecuado y eficiente desarrollo del servicio de alimentación proporcionado por EL PARTICIPANTE a EL GESTOR. Mediante el cual las partes aunaron esfuerzos, conocimientos especializados y recursos con el fin de estructurar y ejecutar los servicios de catering industrial, a partir de la experiencia y aportes realizados por cada una de las partes., al cierre del año 2024 este contrato afecto el costo de venta de la IPS en un valor de \$1.887mm.

HEALTH & LIFE IPS S.A.S
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 – 2023
(Valores expresados en pesos colombianos)

(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 2024, la cual se descuenta del impuesto de renta. La renta del 2023 quedó con un saldo a favor de \$2.242 millones el cual se realizará el solicitará en el año 2025.

(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 predio que quedó a nombre de Dama Group Inversiones SAS para el cierre del año 2024.

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 2024 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 por promedio ponderado de los inventarios, arrojando el siguiente inventario:

Sede Inventario	Ámbito	Valor Medicamentos	Valor Insumos	TOTAL
Modelia	Hospitalario	\$ 12.190.328	\$ 12.331.949	\$ 24.522.277
San Francisco	Domiciliario	\$ 26.747.244	\$ 17.930.229	\$ 44.677.473
Montevideo	Hospitalario	\$ 29.808.086	\$ 9.186.857	\$ 38.994.943
Cabecera	Hospitalario	\$ 8.344.833	\$ 14.522.810	\$ 22.867.643
Girardot	Domiciliario	\$ 14.338.499	\$ 7.916.972	\$ 22.255.471
Tolima	Hospit/Domic	\$ 42.621.080	\$ 34.190.586	\$ 76.811.666
Huila	Domiciliario	\$ 29.431.697	\$ 26.655.859	\$ 56.087.556
Chapinero	Hospitalario	\$ 8.264.331	\$ 6.366.345	\$ 14.630.676
Jvargas	Hospitalario	\$ 1.946.006	\$ 1.161.455	\$ 3.107.461
Atlántico	Domiciliario	\$ 12.057.348	\$ 16.567.595	\$ 28.624.943
Meta	Domiciliario	\$ 8.276.097	\$ 9.042.130	\$ 17.318.227
Tunja	Domiciliario	\$ 23.726.657	\$ 36.264.048	\$ 59.990.705
Pad Bogota	Domiciliario	\$ 65.037.468	\$ 52.528.736	\$ 117.566.204
Almacén Principal	Hospitalario	\$ 276.443.150	\$ 450.622.234	\$ 727.065.384
Cucuta	Domiciliario	\$ 4.665.062	\$ 9.749.120	\$ 14.414.182
Subachoque	Hospitalario	\$ 3.251.047	\$ 2.522.101	\$ 5.773.148
Medellin	Domiciliario	\$ 3.998.274	\$ 3.253.320	\$ 7.251.594
Toberín	Hospitalario	\$ 27.422.571	\$ 40.649.126	\$ 68.071.697
Cesar	Hospitalario	\$ 2.807.989	\$ 2.994.834	\$ 5.802.823
TOTAL		\$ 601.377.767	\$ 754.456.306	\$ 1.355.834.073

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 2024			SALDOS AÑO 2023		
	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	5.783.181.061	-831.313.602	4.951.867.459	5.761.920.830	-405.361.071	5.356.559.759
Construcciones en curso	433.808.002	0	433.808.002	62.500.000	0	62.500.000
Construcciones y edificaciones	4.609.778.115	-1.123.976.830	3.485.801.285	4.600.230.907	-1.021.724.442	3.578.506.465
Equipo de oficina	241.386.617	-131.382.395	110.004.222	238.554.617	-108.529.307	130.025.310
Equipo de computacion y	426.134.382	-412.816.708	13.317.674	414.156.800	-386.960.590	27.196.210
Equipo medico - científico	2.844.252.503	-1.822.938.615	1.021.313.888	2.648.685.291	-1.507.433.991	1.141.251.300
Dotacion de clinicas y	1.261.154.623	-450.196.263	810.958.360	1.124.606.069	-220.224.547	904.381.522
Equipo de transporte	559.587.514	-515.259.538	44.327.976	541.415.614	-460.903.691	80.511.923
Plantas y redes	138.685.057	-63.647.397	75.037.660	106.716.527	-55.148.559	51.567.968
TOTAL ACTIVO FIJO	16.697.967.874	-5.351.531.348	11.346.436.526	15.898.786.655	-4.166.286.198	11.732.500.457

Dentro de las variaciones significativas se encuentran las siguientes:

- ✓ Para el año 2024 en la cuenta de mejoras en propiedad ajena tuvo un incremento de \$371mm que obedece a la inversión realizadas en la sede de Toberín en Bogotá, en la sede de Duitama y en la sede de Montevideo Bogotá.
- ✓ En el rubro de equipos médicos se evidencia un aumento por valor de \$196 millones debido a la compra de equipos como: desfibriladores, tensiómetros, monitores para signos vitales, succionadores eléctricos, ventiladores y cajas térmicas dotación básicamente para la sede Toberín.
- ✓ Para comienzos del año 2024 se realizaron compras para dotar la sede de Toberín que es hospitalaria y se adquirieron elementos tales como: Carros de medicamentos, escalerillas, colchones, mesas de noche, sillas reclinables, carros de paro, repisas de insumos, camas, entre otros por un valor de \$137 millones.

NOTA 8. ACTIVOS INTANGIBLES

Los activos intangibles de Health & Life son recursos valiosos que no tienen forma física, pero que generan valor para la IPS. Entre estos tenemos:

- ✓ Pólizas de seguros, como la de Responsabilidad Civil de Clínicas y Centros Médicos, Contra Incendio, Cumplimiento con cada uno de nuestros Clientes EPS y las pólizas de respaldo de los Leasing adquisición de equipos y Leaseback sobre la sede de Toberín que es de Dama Group Inversiones SAS.
- ✓ Otros activos intangibles tenemos los Leasing con los cuales se adquirieron equipos de cómputo para todo el personal a nivel nacional y la adquisición de ventiladores para las sedes hospitalarias también a nivel nacional. Se adquiere un Leaseback con el banco Davivienda donde la prenda es la sede Toberín que la dueña es Dama Group pero el crédito lo paga Health & Life para capital de trabajo.

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, adicionalmente se han discriminado estas obligaciones en el corto plazo menos de 1 año y en largo aquellas que superan el año es decir superan los 12 meses en su plan de pagos.

A continuación, presentamos las obligaciones financieras comparativas de los años 2024 y 2023 en su clasificación a corto y largo plazo, así:

	2024	%	2023	%	VARIACION	%
OBLIGACIONES A CORTO PLAZO						
BANCO DE BOGOTA - TARIETA DE CREDITO VISA	21.506.133	0,1%	19.994.136	0,1%	1.511.997	7,6%
BANCO DE BOGOTA - SOBREGIRO	614.223.217	4,2%	519.891.443	3,7%	94.331.774	18,1%
BANCO DE BOGOTA - CREDITO DE LIQUIDEZ	868.712.233	6,0%	1.838.634.086	13,2%	-969.921.853	-52,8%
BANCO DE DAVIVIENDA - CREDITO DE LIQUIDEZ	1.342.454.331	9,3%	220.000.000	1,6%	1.122.454.331	510,2%
BANCO DE OCCIDENTE - SOBREGIRO	445.186.367	3,1%	0	0,0%	445.186.367	N/A
BANCO DE OCCIDENTE - CREDITO CESANTIAS	161.666.663	1,1%	124.999.997	0,9%	36.666.666	29,3%
TOTAL A CORTO PLAZO	3.453.748.944	23,8%	2.723.519.662	19,5%	730.229.282	26,8%
OBLIGACIONES A LARGO PLAZO						
BANCO DE BOGOTA - CREDITO DE LIQUIDEZ	3.101.046.071	21,4%	1.773.333.330	12,7%	1.327.712.741	74,9%
BANCO OCCIDENTE - CREDITO CARTERA ORDINA	4.678.935.399	32,3%	5.362.319.602	38,4%	-683.384.203	-12,7%
BANCO DAVIVIENVA - CREDITO CARTERA ORDIN	3.255.099.365	22,5%	4.097.125.032	29,4%	-842.025.667	-20,6%
TOTAL A CORTO PLAZO	11.035.080.835	76,2%	11.232.777.964	80,5%	-197.697.129	-1,8%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	14.488.829.779	100,0%	13.956.297.626	100,0%	532.532.153	3,8%

HEALTH & LIFE IPS S.A.S
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 – 2023
(Valores expresados en pesos colombianos)

Para el cierre del año 2024, los Bancos de Bogotá y Occidente quedaron en sobregiro por valor de \$1.059 millones valor que se incluye en las obligaciones financieras.

Durante el año 2024, la IPS en colaboración con nuestro aliado el Banco de Occidente incursionamos en 2 productos por un valor de \$13.355 millones con la entidad así:

- ✓ **Leaseback:** *Es una operación donde el propietario de un bien inmueble lo vende a una entidad financiera y en el mismo acto, suscribe un contrato de arrendamiento sobre el mismo bien. De esta forma, el propietario del bien recibe los recursos (dinero) producto de esta venta, pero no pierde el uso del inmueble. Al momento de finalizar el contrato, tiene la opción de comprar nuevamente su activo a un valor determinado.* En esta operación intervino Dama Group inversiones quien entregó el bien (Sede Toberín) la venta se realiza por valor de \$11.266 millones recursos que ingresaron a la IPS quien responde de por esta obligación.
- ✓ **Leasing:** *Es un contrato que facilita, el arrendamiento financiero de un bien inmueble o mueble a cambio de una cuota periódica (que incluye el coste de la cesión, los intereses y los gastos de financiación). El contrato de leasing incluye, a su vencimiento, una opción de compra sobre el bien, normalmente por importe de una cuota.* La Ips adquirió 2 leasing uno por valor de \$1.500 millones para la adquisición de equipos de computo a nivel nacional, los cuales ya están es uso, y el otro por valor de \$589 millones que corresponde al 50% para la adquisición de ventiladores para las sedes hospitalarias a nivel nacional.

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:

Banco	No. Crédito	Valor del Crédito	Plazo (meses)	Saldo Dic 2024	Cuota mensual	% Participación	% Intereses	Forma de Pago	Destino del Recurso
OCCIDENTE	23030044327	5.400.000.000	36	4.678.935.399	160.000.000	17,12%	12,61 % EA	Mensual	Capital de Trabajo
BOGOTÁ	954162379	3.101.046.076	36	3.101.027.931	31.780.766	11,35%	13,01 % EA	Mensual	Findeter
BOGOTÁ	00-853901912	870.000.000	1	868.730.373	151.736.417	3,18%	16,58 % EA	Mensual	Cuota renta 2022
BOGOTÁ	SOBREGIRO	614.223.217	1	614.223.217	614.223.217	2,25%	26,29 % EA	Mensual	Sobregiro
BOGOTÁ	TARJETA CRÉDITO 3532	20.000.000	1	21.506.133	2.825.000	0,08%	27,86 % EA	Mensual	Correos y Compras MMR
DAVIVIENDA	6700455000585709	750.000.000	36	757.990.325	61.268.033	2,77%	19,43 % EA	Mensual	Crédito Rotativo
DAVIVIENDA	7100455000612671	3.962.505.941	36	2.971.877.269	145.892.556	10,87%	13,37 % EA	Mensual	Findeter
OCCIDENTE	23030045001	970.000.000	12	161.666.663	83.884.664	0,59%	27,75% EA	Mensual	Cesantías 2023
DAVIVIENDA	7100455000621136	470.000.000	12	274.148.505	44.806.000	1,00%	13,89 % EA	Mensual	Capital de Trabajo
OCCIDENTE	SOBREGIRO	445.186.367	1	445.186.367	445.186.367	1,63%	27,75% EA	Mensual	Sobregiro
DAVIVIENDA	000040001002423-0	70.885.000	6	35.315.501	12.553.483	0,13%	21,84 % EA	Mensual	Impuesto cuaraduria Toberin
DAVIVIENDA	7100455000643163	300.000.000	36	283.222.095	8.333.333	1,04%	15,16 % EA	Mensual	Capital de Trabajo
DAVIVIENDA	7100455000645168	300.000.000	12	275.000.000	28.621.000	1,01%	15,01 % EA	Mensual	Capital de Trabajo
	OBLIG. FINANCIERAS	17.273.846.601		14.488.829.779	1.791.110.836	53,01%			
DAVIVIENDA	300010201187	11.266.224.225	120	10.755.779.913	183.212.717	39,35%	19,11% EA	Mensual	Leaseback
DAVIVIENDA	030001020855-2	589.050.000	1	589.050.000	589.050.000	2,16%	27,75% EA	Mensual	Ventiladores
BOGOTÁ	7100455000643885	1.500.000.000	60	1.500.000.000	33.780.467	5,49%	13,28 % EA	Mensual	Computadores
	OBLIG. DE LEASING	13.355.274.225		12.844.829.913	806.043.184	46,99%			
	TOTAL	30.629.120.826		27.333.659.692	2.597.154.020	100,00%			

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.

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 2024 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.

HEALTH & LIFE IPS S.A.S
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 – 2023
(Valores expresados en pesos colombianos)

A continuación, se detalla la participación en los años 2024 y 2023 de los proveedores de Health & Life y se observa que los medicamentos tuvieron disminución del 5.7% en el comparativo de los años y los honorarios de los profesionales tuvieron un incremento del 37.7% en los saldos por pagar de un año al otro.

	2024	%	2023	%	VARIACION	%
BIENES Y SERVICIOS	6.032.077.235	41,2%	6.399.043.513	50,9%	-366.966.278	-5,7%
HONORARIOS OPS	7.569.472.960	51,6%	5.497.226.807	43,8%	2.072.246.153	37,7%
SERV AMBULANCIA	107.767.088	0,7%	59.413.269	0,5%	48.353.819	81,4%
ALQUILER EQ MEDICO	909.200.103	6,2%	566.879.113	4,5%	342.320.990	60,4%
MANTO. EQ MEDICO	37.685.175	0,3%	40.459.631	0,3%	-2.774.456	-6,9%
PROVEEDORES	14.656.202.561	100,0%	12.563.022.333	100,0%	2.093.180.228	16,7%

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 \$3.796 millones

Durante el año 2024 se ha abonado a este contrato un valor de \$798 millones quedando un saldo de \$2.998 millones se estima que este contrato se pague dentro de los dos años siguientes.

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	2024	%	2023	%	VARIACION	%
HONORARIOS	414.438.999	21,5%	300.665.550	11,6%	113.773.449	37,84%
ARRENDAMIENTO EQUIPOS	270.898.982	14,0%	401.028.084	15,5%	-130.129.102	-32,45%
SERVICIOS TÉCNICOS	244.854.961	12,7%	120.880.956	4,7%	123.974.005	102,56%
ASEO Y CAFETERIA	237.632.155	12,3%	364.609.359	14,1%	-126.977.204	-34,83%
SERVICIOS DE MANTENIMIENTO	193.891.312	10,0%	353.172.612	13,6%	-159.281.300	-45,10%
SERVICIOS PÚBLICOS	266.761.158	13,8%	120.580.143	4,6%	146.181.015	121,23%
PAPELERÍA Y ÚTILES DE OFICINA	83.705.743	4,3%	135.034.923	5,2%	-51.329.180	-38,01%
GASTOS LEGALES	69.422.753	3,6%	662.644.800	25,6%	-593.222.047	-89,52%
RECOLECCION DE RESIDUOS	60.411.234	3,1%	47.498.378	1,8%	12.912.856	27,19%
OTROS COSTOS Y GASTOS	87.730.572	4,5%	87.402.341	3,4%	328.231	0,38%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1.929.747.869	100,0%	2.593.517.146	100,0%	-663.769.277	-25,6%

La disminución del 25.6% del saldo de los costos y gastos por pagar, de un año al otro corresponde básicamente al pago de gastos legales que correspondía a los intereses que se adeudaban a Texindigo por el incumplimiento en el pago de las cuotas del inmueble Montevideo que paso a ser de Dama Group Inversiones, disminuye la cuenta por pagar con mantenimientos

HEALTH & LIFE IPS S.A.S
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 – 2023
(Valores expresados en pesos colombianos)

esto debido a las obligaciones contraídas con el Arquitecto Edgar Escobar por un valor \$453 millones cancelando el total del contrato, con relación a la cuenta de Aseo se realizaron abonos importante a las empresas que nos proveen todos los productos de aseo para el servicio hospitalario de salud y en cuanto a la obligación con arrendamiento de equipos se realiza la liquidación del contrato con Saatech debido a que compramos equipos propios y no se requiere de este servicios en su totalidad.

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:

	2024	%	2023	%	VARIACION	%
RETENCION EN LA FUENTE	754.055.399	9,1%	1.029.380.097	14,2%	- 275.324.698	-26,7%
RETENCION DE INDUSTRIA Y COMERCIO	100.238.928	1,2%	376.073.900	5,2%	- 275.834.972	-73,3%
IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARI	5.433.627.000	65,6%	5.591.652.000	76,9%	- 158.025.000	-2,8%
PASIVO IMPTO RENTA DIFERIDO	1.990.893.930	24,0%	0	0,0%	1.990.893.930	N/A
IMPUESTO PREDIAL	0	0,0%	273.096.000	3,8%	- 273.096.000	-100,0%
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	8.278.815.257	100,0%	7.270.201.997	100,0%	1.008.613.260	13,9%

Es de aclarar que para el cierre del año 2024 aparece que se deben las declaraciones de retenciones en la fuente de los meses octubre, noviembre y diciembre del 2024, por tema de recursos estas declaraciones se pagan 2 mees después de su presentación sin que quede ineficaces reconociendo los intereses de mora a lugar. Por lo tanto, la declaración del mes de octubre que se presenta en nov/24 se pagó en ene/25.

De acuerdo con el análisis del impuesto de Renta Diferido para el cierre de año 2024 se tiene un pasivo por valor de \$1.991 por este concepto explicación dada en la nota 20 Impuesto de Renta.

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.

HEALTH & LIFE IPS S.A.S
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 – 2023
(Valores expresados en pesos colombianos)

Es de aclarar que el valor de la nómina corresponde al mes de diciembre 2024, se paga en el mes de enero 2025.

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

	2024	%	2023	%	VARIACION	%
NOMINA	1.747.118.952	38,2%	1.539.858.158	39,4%	207.260.793	13,5%
CESANTIAS	1.184.131.934	25,9%	967.194.567	24,7%	216.937.367	22,4%
INT/CESANTIAS	130.737.152	2,9%	104.618.769	2,7%	26.118.383	25,0%
VACACIONES	914.599.986	20,0%	705.460.746	18,0%	209.139.240	29,6%
PRIMA	8.821.139	0,2%	11.445.425	0,3%	-2.624.286	-22,9%
APORTES PENSION	273.518.000	6,0%	243.919.800	6,2%	29.598.200	12,1%
APORTES SALUD	94.323.800	2,1%	85.370.800	2,2%	8.953.000	10,5%
APORTES ICBF, SENA Y CCF	82.251.700	1,8%	69.281.190	1,8%	12.970.510	18,7%
LIQUIDACIONES CONTRATO	113.734.082	2,5%	158.544.292	4,1%	-44.810.210	-28,3%
APORTES ARL	19.423.400	0,4%	15.341.900	0,4%	4.081.500	26,6%
EMBARGOS	2.400.394	0,1%	3.227.905	0,1%	-827.511	-25,6%
LIBRANZAS	4.408.238	0,1%	3.651.736	0,1%	756.502	20,7%
APORTES VOL PENS Y CTA AFC	1.200.000	0,0%	5.307.000	0,1%	-4.107.000	-77,4%
BENEFICIOS A EMPLEADOS	4.576.668.777	100,0%	3.913.222.288	100,0%	663.446.488	17,0%

NOTA 15. PASIVOS ESTIMADOS Y CONTINGENCIAS

El saldo de esta cuenta corresponde a la provisión realizada para futuras demandas laborales, de acuerdo con el informe de los abogados al cierre del ejercicio del 2024, se encuentran en curso los siguientes procesos ordinarios, que teniendo contrato por prestación de Servicios están solicitando un contrato realidad, esto son:

Item	Procesos Laborales	Cargo	Cuantia	Probabilidad	Porcentaje	Posible Condena
1	Gustavo Adolfo Chavez Martinez.	Medico	286.536.533	Alta	Mayor al 50º	108.196.561
2	Carmen Ines Delgado Sabogal.	Auxiliar de Enfermeria	32.984.414	Alta	Mayor al 50º	32.012.014
3	Sara Marcela Epia Guevara.	Auxiliar de Enfermeria	6.432.902	Alta	Mayor al 50º	27.508.762
4	Eva Julieth Gongora Mejia.	Auxiliar de Enfermeria	28.105.794	Alta	Mayor al 50º	30.413.607
5	Maria Alejandra Fierro Mosquera.	Auxiliar de Enfermeria	18.729.901	Alta	Mayor al 50º	68.577.812
6	Diana Marcela Herran León	Cuidador	23.403.036	Alta	Mayor al 50º	25.625.685
7	Quintanilla	Auxiliar de Enfermeria	15.000.000	Alta	Mayor al 50º	43.969.513
8	Gerardo Ardila Avila.	jefe de enfermeria	85.678.980	Alta	Mayor al 50º	148.520.555
9	Sandra Arenas Silva.	Auxiliar de Enfermeria	23.459.789	Alta	Mayor al 50º	71.332.636
10	Jose David Forero Gomez.	Cuidador	76.515.390	Alta	Mayor al 50º	66.352.930
11	Juan Gabriel Mejoa Rodriguez.	Auxiliar de Enfermeria	41.528.771	Alta	Mayor al 50º	62.107.250
12	Canisales	Auxiliar de Enfermeria	40.503.604	Alta	Mayor al 50º	40.503.604
13	Aateb soluciones empresariales	Medico	8.677.293	Media	Total	8.677.293
14	Gustavo Andres Escandon	Auxiliar de Enfermeria	34.901.848	Alta	Mayor al 50º	37.067.544
15	Lady Mayerly Rojas Costo	Auxiliar de Enfermeria	26.000.000	Alta	Mayor al 50º	35.536.863
	TOTAL		748.458.255		TOTAL	\$ 806.402.629

De los 15 casos, 14 tienen una probabilidad alta desfavorable para la IPS, es decir que salen a favor del tercero por un valor de los \$798 millones los cuales se encuentran cubiertos con la provisión existente.

Solo un caso tiene 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, por un valor de \$9 millones que se pueden negociar.

NOTA 16. PATRIMONIO

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

	2024	%	2023	%	VARIACION	%
CAPITAL ACCIONARIO	44.000.000.000	69,4%	3.000.000.000	5,6%	41.000.000.000	1366,7%
RESERVA LEGAL	2.089.908.734	3,3%	1.288.321.979	2,4%	801.586.755	62,2%
RESULTADO DE EJERCICIO	9.769.723.050	15,4%	8.015.867.546	15,0%	1.753.855.504	21,9%
RESULTADOS EJERC. ANTERIORES	7.525.183.537	11,9%	41.310.902.747	77,1%	-33.785.719.210	-81,8%
PATRIMONIO	63.384.815.321	100,0%	53.615.092.272	100,0%	9.769.723.049	18,2%

De acuerdo con el acta No.39 de Reunión Extraordinaria de Asamblea General de Accionistas del 22 de febrero 2024 resuelve aprobar capitalización de utilidades por un valor de \$41.000 millones de las utilidades de ejercicios anteriores.

Según acta No.40 de Reunión Ordinaria de Asamblea General de Accionistas del 21 de marzo del 2024, se aprueba el traslado de la utilidad del año 2023 a utilidades de ejercicios anteriores descontando la reserva legal del 10% y causarla en su cuenta respectiva.

La IPS, en la Asamblea General de Accionistas, deberá aprobar la 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 2024 se ven afectados por un menor valor de \$5.435 millones correspondiente a la elaboración de 2 contratos de colaboración, el primero por valor de \$4.519 millones cuyo objeto es la Gestión realizada por la Representación Legal de Health & Life y el segundo por valor \$916 millones con el objeto de realizar la Gerencia Medica de la IPS a nivel nacional sobre el servicio de salud.

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

	2024	%	2023	%	VARIACION	%
UF DE CONSULTA EXTERNA	4.545.938.691	3,2%	5.770.955.476	4,7%	-1.225.016.785	-21,2%
UF DE HOSPITALIZACIÓN E	112.130.413.781	77,9%	94.181.269.386	76,6%	17.949.144.395	19,1%
UF DE APOYO DIAGNOSTICO	138.325.450	0,1%	113.005.297	0,1%	25.320.153	22,4%
UF DE APOYO TERAPÉUTICO	20.494.865.665	14,2%	14.900.246.527	12,1%	5.594.619.138	37,5%
UF DE MERCADEO	6.116.338.689	4,3%	6.510.592.877	5,3%	-394.254.188	-6,1%
OTRAS ACTIVIDADES RELACIONADAS	449.950.496	0,3%	1.411.945.533	1,1%	-961.995.037	-68,1%
	143.875.832.772	100,0%	122.888.015.096	100,0%	20.987.817.676	17,1%

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:

	2024	%	2023	%	VARIACION	%
INTERESES	14.015.138	1,0%	26.250.000	2,6%	-12.234.862	-46,6%
RECUPERACIONES	1.153.938.041	80,2%	970.254.888	94,4%	183.683.153	18,9%
INDEMNIZACIONES - INCAPACIDADES	251.393.702	17,5%	20.281.975	2,0%	231.111.727	1139,5%
DIVERSOS	15.373.167	1,1%	7.555.870	0,7%	7.817.297	103,5%
OTROS SERVICIOS	4.000.000	0,3%	4.000.000	0,4%	0	0,0%
INGRESOS NO OPERACIONALES	1.438.720.048	100,0%	1.028.342.733	100,0%	410.377.315	39,9%

HEALTH & LIFE IPS S.A.S
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 – 2023
(Valores expresados en pesos colombianos)

Del total de otros ingresos del año 2024 la partida significativa es la recuperación de costos y gastos de ejercicios anteriores que corresponde a la reversión de retenciones en la fuentes y retenciones de ica causadas en el año 2018 que nunca se declararon, recuperación por saldo en el cruce de cuentas con el tercero Texindigo y ajuste en la provisión del impuesto de renta del 2023.

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 de salud prestado al paciente.

	2024	%	2023	%	VARIACION	%
GASTOS DE PERSONAL	6.523.001.346	7,4%	6.808.322.193	8,6%	(285.320.847)	-4,2%
HONORARIOS	66.683.556.718	75,9%	58.783.966.914	74,6%	7.899.589.804	13,4%
ARRIENDOS	1.535.717.807	1,7%	927.133.264	1,2%	608.584.543	65,6%
SERVICIOS	1.512.661.740	1,7%	990.766.354	1,3%	521.895.386	52,7%
MEDICAMENTOS E INSUMOS	10.861.131.933	12,4%	10.581.009.418	13,4%	280.122.515	2,6%
IMPUESTO	743.645.721	0,8%	664.726.594	0,8%	78.919.127	11,9%
COSTO DE OPERACIÓN	87.859.715.265	100,0%	78.755.924.737	100,0%	9.103.790.527	11,6%

El costo más representativo son los honorarios médicos que tienen una participación en el total del costo para el año 2024 del 75.9% y en el 2023 del 74.6%, 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 y tuvo un crecimiento del 13,4%.

El segundo rubro más significativo son los medicamentos e insumos para el año 2024 tuvo una participación en el costo total del 12.4% y para el año 2023 del 13,4% 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 2023 del 7,4% y para el 2023 el 8,6% del total del costo.

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.

	2024	%	2023	%	VARIACION	%
GASTOS DE PERSONAL	22.877.467.265	63,5%	20.120.539.527	69,8%	2.756.927.738	13,7%
SERVICIOS	2.492.912.715	6,9%	2.207.123.915	7,7%	285.788.800	12,9%
DEPRECIACIONES	2.059.364.349	5,7%	982.725.125	3,4%	1.076.639.224	109,6%
ARRENDAMIENTOS	1.700.474.949	4,7%	1.687.280.080	5,9%	13.194.869	0,8%
HONORARIOS	1.064.135.830	3,0%	681.706.310	2,4%	382.429.520	56,1%
DIVERSOS	943.501.434	2,6%	1.344.872.293	4,7%	(401.370.859)	-29,8%
IMPUESTOS	1.021.896.582	2,8%	1.042.929.916	3,6%	(21.033.334)	-2,0%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	642.338.486	1,8%	689.778.737	2,4%	(47.440.251)	-6,9%
CONTRIBUCIONES	299.871.048	0,8%	289.445.973	1,0%	10.425.075	3,6%
SEGUROS	168.457.499	0,5%	122.543.235	0,4%	45.914.264	37,5%
LEGALES	431.777.805	1,2%	44.837.625	0,2%	386.940.180	863,0%
ADECUACIONES E INSTALACIONES	1.012.195	0,0%	36.348.143	0,1%	(35.335.948)	-97,2%
GASTOS DE VIAJE	42.942.579	0,1%	10.502.116	0,0%	32.440.463	308,9%
PROVISION LITIGIOS Y DEMANDAS	710.863.486	2,0%	(205.924.944)	-0,7%	916.788.430	-445,2%
PROVISION DETERIORO DE CARTERA	1.561.890.745	4,3%	(248.704.465)	-0,9%	1.810.595.210	-728,0%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACI	36.018.906.967	100,0%	28.806.003.586	100,0%	7.212.903.381	25,0%

HEALTH & LIFE IPS S.A.S
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 – 2023
(Valores expresados en pesos colombianos)

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

- ✓ **Personal:** Con el 63.5% 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 13,7% debido al ajuste del salario mínimo y salario integral.
- ✓ **Servicios:** Representa un 6.9% 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.
- ✓ **Depreciaciones:** Representa el 5.7% donde se registran las depreciaciones de los bienes muebles e inmuebles de propiedad de la IPS, adicionalmente se llevan la depreciación de los bienes que tenemos con Leaseback (sede Toberín) y Leasing (Equipos de Cómputo y Ventiladores)
- ✓ **Arriendos:** Representa el 4.7% donde se registran los arriendos de las sedes que asciende a \$1.119mm y el alquiler de equipos de cómputo con un valor de \$582mm.
- ✓ **Honorarios:** Representa el 3.0% del total del gasto administrativo y esta básicamente representado por los honorarios de Junta Directiva, Revisoría Fiscal, Asesoría Jurídica, Asesoría Tributaria, Gerencia Financiera, Control Interno, Costos y presupuesto, Consultoría en Gestión de la Información.

Es importante resaltar que para el año 2024 el gasto por deterioro de cartera asciende a la suma de \$1.562mm y representa el 4.3% de los gastos administrativos. Esta cifra se obtiene por los análisis realizados durante el año y el comportamiento de la cartera con las EPS con las cuales tenemos contratos.

Adicionalmente, la provisión para futuras demanda laborales o litigios tuvo un valor de \$711mm y representa el 2.0% del total de los gastos administrativos, los casos de posibles demandas se han aumentado por el personal contratado por prestación de servicios OPS y están demandando contrato realidad laboral. Esta provisión corresponde al valor estimado por el departamento jurídico de la IPS y se explica en la nota 15.

El gasto no operacional o financiero está compuesto por:

	2024	%	2023	%	VARIACION	%
FINANCIEROS	4.260.289.655	93,8%	3.505.631.672	92,8%	754.657.982	21,5%
GASTOS NO DEDUCIBLES	281.004.094	6,19%	273.196.288	7,2%	7.807.806	2,9%
GASTOS NO OPERACIONALES	4.541.293.749	100%	3.778.827.960	100,0%	762.465.788	20,2%

Los gastos financieros corresponden a los cobros realizados por los bancos como comisiones, intereses por créditos y gravamen.

Los gastos no deducibles 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 2024 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:

ANEXO PROVISION IMPUESTO DE RENTA 2024	
DETALLE	VALOR
4 INGRESOS	145.314.552.819
41 OPERACIONALES	143.875.832.771
42 NO OPERACIONALES	1.438.720.048
5 GASTOS	47.685.114.504
51 DE ADMINISTRACION	36.018.906.967
53 GASTOS FINANCIEROS	4.541.293.749
54 IMPUESTO A LAS GANANCIAS	7.124.913.788
6 COSTOS	87.859.715.265
62 COSTOS DEL SISTEMA GENERAL DE	87.859.715.265
UTILIDAD CONTABLE	9.769.723.050
GASTOS NO DEDUCIBLES	
54 IMPUESTO A LAS GANANCIAS	5.433.627.000
530510 GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS	154.014.268
5401 OTROS GASTOS	281.004.094
513618 MULTAS Y SANCIONES	53.752.770
UTILIDAD FISCAL	15.692.121.182
IMPUESTO DE RENTA 35%	5.492.242.000

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% dando como resultado valores que afectan el activo y el pasivo.

IMPUESTO DE RENTA DIFERIDO						
DETERMINACIÓN DEL ACTIVO POR IMPUESTO DIFERIDO						
Rubro	Contable	Fiscal	Diferencia	Tarifa	Vr Ajustado	
Cuentas por cobrar - Socios	0	321.070.365	-321.070.365	35%	112.374.628	
Deterioro de Cartera	19.520.169.619	15.166.575.759	4.353.593.860	35%	0	
Anticipos por legalizar	68.520.635	0	68.520.635	35%	0	
Propiedad planta y equipo	5.351.531.348	4.085.377.472	1.266.153.876	35%	0	
Inventarios	1.355.834.073	1.355.834.073	0	35%	0	
Provisiones de pasivos contingentes	806.402.629	0	806.402.629	35%	282.240.920	
TOTAL ACTIVO POR IMPUESTO DIFERIDO 2.024					394.615.548	
DETERMINACIÓN DEL PASIVO POR IMPUESTO DIFERIDO						
Rubro	Contable	Fiscal	Diferencia	Tarifa	Vr Ajustado	
Cuentas por cobrar - Socios	0	321.070.365	-321.070.365	35%	0	
Deterioro de Cartera	19.520.169.619	15.166.575.759	4.353.593.860	35%	1.523.757.851	
Anticipos por legalizar	68.520.635	0	68.520.635	35%	23.982.222	
Propiedad planta y equipo	5.351.531.348	4.085.377.472	1.266.153.876	35%	443.153.857	
Inventarios	1.355.834.073	1.355.834.073	0	35%	0	
Provisiones de pasivos contingentes	806.402.629	0	806.402.629	35%	0	
TOTAL PASIVO POR IMPUESTO DIFERIDO 2.024					1.990.893.930	

NOTA 21. OPERACIONES CON VINCULADOS ECONÓMICOS O ENTIDADES RELACIONAS

La IPS para los años 2024 y 2023 realizó operaciones con partes relacionadas así:

ENTIDADES RELACIONADAS	2024	2023
Ingresos		
Mariana Rodriguez Rodriguez - CCE participación en Ingresos 2024	4.519.107.819	2.935.115.710
Julio Andres Villate Lemos - CCE participación en Ingresos 2024	915.778.326	0
Conalfre SAS - CCE Serv Mantenimientos infraestructuras 2023	0	3.795.947.559
TOTAL MENOR VALOR INGRESO	<u>5.434.886.145</u>	<u>6.731.063.269</u>
Costo		
Dama Group Inversiones SAS - CCE Serv Dietas Hospitalarias 2024	1.886.583.746	0
TOTAL CAUSADO AL COSTO	<u>1.886.583.746</u>	<u>0</u>

ENTIDADES RELACIONADAS	2024	2023
Cuentas por cobrar		
Dama Group Inversiones SAS - Promesa Compraventa	26.500.000.000	26.500.000.000
Dama Group Inversiones SAS - Deudores Varios - Préstamos	16.964.007.131	19.903.699.990
Gilma Marle Rodriguez - Deudores compra propiedad	0	134.476.358
Mariana Rodriguez Rodriguez - Prestamos a Socios	3.144.665.674	3.144.665.674
Roma Holding Empresarial SAS - Prestamos a Socios	24.865.920	0
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	<u>46.633.538.725</u>	<u>49.682.842.022</u>
Cuentas por pagar		
Conalfre SAS - CCE Serv Mantenimientos infraestructuras 2023	2.997.715.221	3.795.947.559
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	<u>2.997.715.221</u>	<u>3.795.947.559</u>

NOTA 22. APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La IPS dio la aprobación a los Estados Financieros del 2024 el pasado 20 de enero de 2025 en reunión con la Gerencia General y la Gerencia Financiera.

NOTA 23. 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 2024 y que a la fecha de presentación de la información no se habían reconocido.
- ✓ Futuras demandas laborales por la reclamación de un contrato realidad laboral por parte de los prestadores de servicios especialmente auxiliares de enfermería.
- ✓ Se reciben resolución de reconocimiento de las carteras de las empresas en liquidación de Comfamiliar Huila, Comparta, Coomeva, Ecoopsos, y Unicajas. El valor de la reclamación para estas instituciones asciende a la suma de \$17.264mm, el valor aprobado es de \$12.019mm por lo tanto lo que no fue reconocido por valor \$5.245mm se deben genera notas créditos de castigo de cartera, es importe aclarar que este valor se encuentra provisionado.
- ✓ 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.
- ✓ En vista de que no se obtuvo respuesta por parte de la secretaria Departamental de Salud del Tolima, por el pago realizado el 28 de julio del 2022 por valor de \$235.511.043, para el

HEALTH & LIFE IPS S.A.S
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 – 2023
(Valores expresados en pesos colombianos)

año 2025 se llevara como otros ingresos. Lo mismo se haría con unas consignaciones recibida por Cruz Blanca después de haber cerrado la cartera con la resolución del reconocimiento de esta por valor de \$49.901.678.

- ✓ Con los Estados Financieros a marzo 31 de 2024 se solicitó nuevamente el proceso de escisión por valor de \$48.187mm con la empresa Dama Group Inversiones SAS, con quien se tiene una relación de vinculación económica. Se recibieron 2 requerimientos de solicitud de información en las fechas 30 octubre del 2024 y 6 de diciembre del 2024 a las cuales se les dio respuesta en la fecha solicitada.



MARIANA RODRIGUEZ RODRIGUEZ
Representante Legal



MARTHA CECILIA RAMIREZ SUESCA
Directora Financiera y Contable