



By: Health & Life IPS

LEGAMOS A DONDE NADIE LLEGA

**ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS
A DICIEMBRE 31 DE 2025 y 2024**

Bogotá, D.C., marzo 26 de 2026

INDICE

ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS PARA LOS AÑOS 2025 Y 2024

- 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 2025 Y 2024

NOTA 1: ENTIDAD REPORTANTE.....	9
NOTA 2: PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES.....	10
NOTA 3. DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO.....	14
NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO.....	15
NOTA 5. DEUDORES COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR.....	15
NOTA 6. INVENTARIOS.....	18
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. OTROS PASIVOS.....	25
NOTA 17. PATRIMONIO.....	25
NOTA 18. INGRESOS.....	25
NOTA 19. COSTOS DE LA PRESTACIÓN DEL SERVICIOS.....	26
NOTA 20. GASTOS ADMINISTRATIVOS Y NO OPERACIONALES.....	26
NOTA 21. IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS E IMPUESTO DIFERIDO.....	28
NOTA 22. OPERACIONES CON VINCULADOS ECONOMICOS O ENTIDADES RELACIONADAS.....	29
NOTA 23. APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	29
NOTA 24. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE.....	30

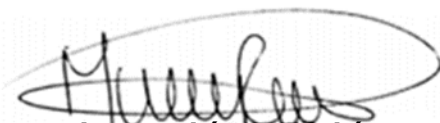
CERTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR **HEALTH & LIFE IPS S.A.S.**

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

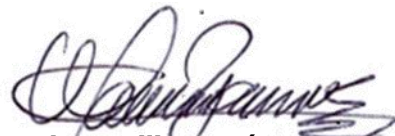
Los suscritos Representante Legal y Contadora de Health & Life IPS S.A.S., HELI certificamos que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad el conjunto completo de Estados Financieros: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Cambio en el Patrimonio, Estado de Flujo de Efectivo y sus Notas a los Estados Financieros por los años terminados 2025 y 2024, 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 indivisible 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 2025 y 2024; adicionalmente:

1. Las cifras incluidas en los mencionados estados financieros fueron fielmente tomadas de los libros de contabilidad de Heli.
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. Los activos representan probables beneficios económicos futuros y los pasivos representan obligaciones a cargo de la entidad.
5. 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.
6. 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.
7. No tenemos conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la administración o empleados que puedan tener efecto material sobre los estados financieros.



Mariana Rodríguez Rodríguez
Representante Legal

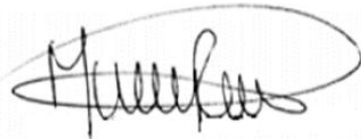


Martha Cecilia Ramírez Suesca
Directora Financiera y Contable
TP. 73387-T

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

A diciembre 31 de 2025 vs 2024

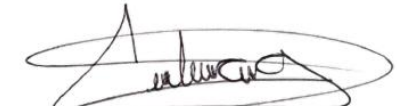
ACTIVOS	NOTA	dic-25	dic-24
CORRIENTES			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	4	2.377.128	2.584.941
DEUDORES - CLIENTES	5.1	73.186.758.809	60.200.167.382
DEUDORES - CUENTAS POR COBRAR	5.2	4.508.427.501	4.998.796.088
DEUDORES - VINCULADOS ECONÓMICOS	5.3	22.256.673.417	16.972.495.031
DEUDORES - IMPUESTOS POR COBRAR	5.4	9.936.200.454	9.183.721.028
PROVISION POR DETERIORO DE DEUDORES	5.1	-19.976.626.920	-19.520.169.619
INVENTARIOS	6	1.276.516.454	1.355.834.073
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		91.190.326.843	73.193.428.924
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	5.3	26.500.000.000	26.500.000.000
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	7	13.134.424.479	11.346.436.526
ACTIVOS INTANGIBLES	8	11.821.380.490	12.626.314.709
ACTIVO POR IMPUESTO DIFERIDO	20	2.706.187.002	299.607.142
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		54.161.991.971	50.772.358.377
TOTAL ACTIVO		145.352.318.814	123.965.787.301
PASIVO			
CORRIENTES			
OBLIGACIONES FINANCIERAS CP	9.1	4.281.184.620	3.453.748.944
PROVEEDORES	10	18.081.138.123	14.656.202.561
CTAS POR PAGAR VINCULADOS ECONOMICOS	11	2.777.251.735	2.997.715.221
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	12	2.307.412.677	1.929.747.869
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	13	10.490.183.710	8.278.815.257
PASIVOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	14	5.330.465.938	4.576.668.777
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		43.267.636.803	35.892.898.629
OBLIGACIONES FINANCIERAS LP	9.2	5.390.368.318	11.035.080.835
LEASBACK LP	9.3	13.368.467.494	12.844.829.913
PASIVOS ESTIMADOS Y CONTINGENCIAS	15	444.584.425	806.402.629
OTROS PASIVOS	16	187.165.278	1.759.974
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		19.390.585.515	24.688.073.351
TOTAL PASIVOS		62.658.222.318	60.580.971.980
PATRIMONIO			
CAPITAL		44.000.000.000	44.000.000.000
RESERVA LEGAL		3.066.881.039	2.089.908.734
RESULTADO DE EJERCICIO		19.309.281.175	9.769.723.050
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		16.317.934.282	7.525.183.537
TOTAL PATRIMONIO	17	82.694.096.496	63.384.815.321
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		145.352.318.814	123.965.787.301



MARIANA RODRIGUEZ RODRIGUEZ
 Representante Legal
 Vease Certificación Adjunta



MARTHA C. RAMÍREZ S.
 Directora Financiera y Contable TP. 73387-T
 Vease Certificación Adjunta

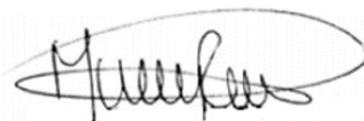


ANGIE TATIANA CRUZ GUTIERREZ
 Revisor Fiscal (Designado por: Baker Tilly Col Ltda)
 TP.256335-T Vease Informe Adjunto

* LAS NOTAS QUE SE ACOMPAÑAN SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2025 vs 2024

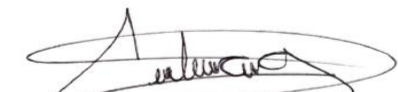
INGRESOS	NOTA	dic-25	dic-24
UF HOSPITALIZACION		211.561.588.747	156.469.525.890
(-) DEVOLUC, REBAJAS Y DESCUENTOS		<u>-30.952.662.268</u>	<u>-12.593.693.119</u>
TOTAL INGRESOS	18	<u>180.608.926.479</u>	<u>143.875.832.771</u>
COSTO			
GASTOS DE PERSONAL		6.577.685.037	6.523.001.346
HONORARIOS		81.596.466.467	66.683.556.718
ARRIENDOS		1.916.292.385	1.535.717.807
SERVICIOS		1.816.394.914	1.512.661.740
MEDICAMENTOS E INSUMOS		12.546.688.110	10.861.131.933
IMPUESTO		<u>728.041.653</u>	<u>743.645.721</u>
TOTAL COSTOS	19	<u>105.181.568.566</u>	<u>87.859.715.265</u>
UTILIDAD BRUTA		<u>75.427.357.913</u>	<u>56.016.117.506</u>
GASTOS DE ADMINISTRACION			
GASTOS DE PERSONAL		28.294.938.228	22.877.467.265
HONORARIOS		893.607.023	1.064.135.830
IMPUESTOS		1.120.803.810	1.021.896.582
ARRENDAMIENTOS		1.934.517.276	1.700.474.949
CONTRIBUCIONES		274.853.717	299.871.048
SEGUROS		216.575.518	168.457.499
SERVICIOS		3.417.219.452	2.490.912.715
LEGALES		88.552.619	431.777.805
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		1.104.166.636	644.338.486
ADECUACIONES E INSTALACIONES		11.448.529	1.012.195
GASTOS DE VIAJE		122.017.911	42.942.579
DEPRECIACIONES		1.183.623.645	2.059.364.349
DIVERSOS		1.238.747.165	943.501.435
PROVISION LITIGIOS Y DEMANDAS		73.114.132	710.863.486
AMORTIZACION DE INTANGIBLES		1.829.623.859	0
DETERIORO DE CARTERA		<u>4.812.438.996</u>	<u>1.561.890.744</u>
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	20	<u>46.616.248.516</u>	<u>36.018.906.967</u>
UTILIDAD OPERACIONAL		<u>28.811.109.397</u>	<u>19.997.210.539</u>
INGRESOS NO OPERACIONALES	18	1.771.772.665	1.438.720.048
GASTOS NO OPERACIONALES	20	5.646.781.314	4.541.293.749
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		<u>24.936.100.748</u>	<u>16.894.636.838</u>
IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	21	9.070.734.000	5.433.627.000
IMPUESTO DE RENTA DIFERIDO	21	<u>(3.443.914.427)</u>	1.691.286.788
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTOS		<u>19.309.281.175</u>	<u>9.769.723.050</u>
EBITDA		31.897.471.033	22.767.438.374
PARTICIPACION CON VENTAS NETAS		17,7%	15,8%



MARIANA RODRIGUEZ RODRIGUEZ
 Representante Legal
 Vease Certificación Adjunta



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



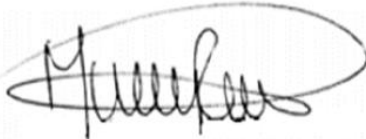
ANGIE TATIANA CRUZ GUTIERREZ
 Revisor Fiscal (Designado por: Baker Tilly Col Ltda)
 TP.256335-T Vease Informe Adjunto

*** LAS NOTAS QUE SE ACOMPAÑAN SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2025 vs 2024

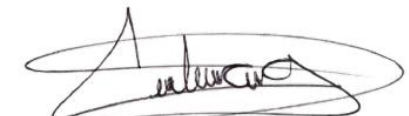
CONCEPTO	CAPITAL	RESERVA LEGAL	RESULTADO DEL EJERCICIO	RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	TOTAL PATRIMONIO
SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2023	3.000.000.000	1.288.321.979	8.015.867.545	41.310.902.747	53.615.092.271
TRASLADO A RESULTADOS ACUMULADOS	41.000.000.000	801.586.755	(8.015.867.545)	(801.586.755)	32.984.132.455
CAPITALIZACION	0	0	0	(41.000.000.000)	(41.000.000.000)
TRASLADO DE RESULTADOS ACUMULADOS	0	0	0	8.015.867.545	8.015.867.545
RESULTADO DEL EJERCICIO	0	0	9.769.723.050	0	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	63.384.815.321
TRASLADO A RESULTADOS ACUMULADOS	0	976.972.305	(9.769.723.050)	(976.972.305)	(9.769.723.050)
TRASLADO DE RESULTADOS ACUMULADOS	0	0	0	9.769.723.050	9.769.723.050
RESULTADO DEL EJERCICIO	0	0	19.309.281.175	0	19.309.281.175
SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2025	44.000.000.000	3.066.881.039	19.309.281.175	16.317.934.282	82.694.096.496



MARIANA RODRIGUEZ RODRIGUEZ
 Representante Legal
 Vease Certificación Adjunta



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



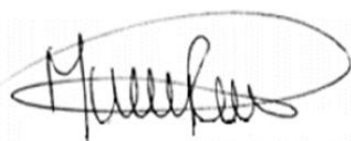
ANGIE TATIANA CRUZ GUTIERREZ
 Revisor Fiscal (Designado por: Baker Tilly Col Ltda)
 TP.256335-T Vease Informe Adjunto

* LAS NOTAS QUE SE ACOMPAÑAN SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2025 vs 2024

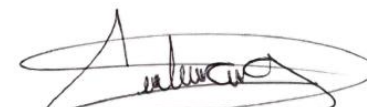
Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio	19.309.281.175	9.769.723.050
Ajustes para Conciliar con la Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio con el Efectivo proveniente de las Actividades de Operación por:		
Pérdidas por Deterioro de Valor (Reversiones de Pérdidas por Deterioro de Valor) reconocidas en el Resultado del Ejercicio	456.457.301	(2.782.413.258)
Depreciación, Amortización y Agotamiento	2.021.579.592	1.185.245.150
CARGOS Y ABONOS POR CAMBIOS NETOS EN LOS ACTIVOS Y PASIVOS		
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	(18.532.880.652)	(10.326.512.485)
Inventarios	79.317.619	(268.112.214)
Otros activos no financieros	(3.389.633.594)	(12.886.346.021)
Proveedores, cuentas por pagar y otros pasivos	3.582.136.884	631.178.613
Impuestos por pagar	2.211.368.453	1.008.613.260
Provisión por beneficios a los empleados	753.797.161	663.446.489
Otros Pasivos	185.405.304	0
Pasivos estimados y contingencias	(361.818.204)	410.676.845
Total de flujos de efectivo por actividades de operación	6.315.011.039	(12.594.500.571)
Flujos de efectivo por actividad de inversión		
Compra de propiedades, planta y equipo	(1.979.943.686)	(799.181.219)
Compra de activos intangibles	(41.635.906)	0
Compra de otros activos a largo plazo	0	0
Total flujos de efectivo por actividades de inversión	(2.021.579.592)	(799.181.219)
Flujos de efectivo por actividades de financiación		
Aumento en obligaciones financieras	(4.293.639.260)	13.377.362.065
Total flujos de efectivo por actividades de financiación	(4.293.639.260)	13.377.362.065
Neto de efectivo		
Efectivo al inicio del ejercicio	2.584.941	18.904.666
Efectivo al cierre del ejercicio	2.377.128	2.584.941



MARIANA RODRIGUEZ RODRIGUEZ
 Representante Legal
 Vease Certificación Adjunta



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



ANGIE TATIANA CRUZ GUTIERREZ
 Revisor Fiscal (Designado por: Baker Tilly Col Ltda)
 TP.256335-T Vease Informe Adjunto

* LAS NOTAS QUE SE ACOMPAÑAN SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

INDICADORES FINANCIEROS

De los años 2025 vs 2024

	2025				2024					
EBITDA										
EB= UO+(DEP+AMRT+PROV)	28.811.109.396	+	3.086.361.636	=	31.897.471.032	19.997.210.539	+	2.770.227.835	=	22.767.438.374
CAPITAL DE TRABAJO										
CT= AC - PC	91.190.326.842	-	44.248.122.370	=	46.942.204.472	73.193.428.924	-	35.892.898.629	=	37.300.530.295
LIQUIDEZ										
L = AC / PC	91.190.326.842	/	44.248.122.370	=	2,06	73.193.428.924	/	35.892.898.629	=	2,04
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO										
NE = PT / AT	63.638.707.885	/	142.945.738.953	=	0,45	60.580.971.980	/	123.965.787.301	=	0,49
COBERTURA DE INTERESES										
CI = UO / GI	28.811.109.396	/	3.942.820.408	=	7,31	19.997.210.539	/	3.839.750.403	=	5,21
RAZON DE EFECTIVO										
RE = EF / PC	2.377.128	/	44.248.122.370	=	0,00	2.584.941	/	35.892.898.629	=	0,00
PATRIMONIO										
P = AT - PT	142.945.738.953	-	63.638.707.885	=	79.307.031.068	123.965.787.301	-	60.580.971.980	=	63.384.815.321
RENTABILIDAD SOBRE PATRIMONIO										
RP = UN / P	15.922.215.747	/	79.307.031.068	=	0,20	9.769.723.050	/	63.384.815.321	=	0,15
RENTABILIDAD SOBRE ACTIVOS										
RA = UN / AT	15.922.215.747	/	142.945.738.953	=	0,11	9.769.723.050	/	123.965.787.301	=	0,08
INDICADOR DE RIESGO										
IR = AF / P	13.134.424.479	/	79.307.031.068	=	0,17	11.346.436.526	/	63.384.815.321	=	0,18
LEVERAGE										
LEV = PT / P	63.638.707.885	/	79.307.031.068	=	0,80	60.580.971.980	/	63.384.815.321	=	0,96

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los años terminados al 31 de diciembre 2025 y 2024
(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 26 sedes funcionando hasta diciembre del 2025:

Bogotá: JJ Vargas, Chapinero, Montevideo, Castellana, Modelia, House Inn y Toberin

Cundinamarca: Cajicá, Girardot, Subachoque

Antioquia: Medellín

Boyacá: Tunja, Duitama, Green Hills

Norte de Santander: Cucuta

Huila: Neiva

Santander: Bucaramanga, Cabecera

Atlántico: Barranquilla

Meta: Villavicencio Barzal

Tolima: Ibagué Cádiz

Bolívar: Cartagena

Cesar: Valledupar

Casanare: Yopal

Quindío: Armenia

Valle del Cauca: Cali

A finales del año 2025 se hicieron trámites para la apertura de 3 nuevas sedes Hospitalarias las cuales empiezan su funcionamiento en el año 2026 y estas son:

Bogotá: Americas

Boyacá: Oicata

Santander: Compra edificio sede hospitalaria marzo 2026

En su política de expansión, la IPS proyecta que para finales del año 2035 tenga presencia en los 32 departamentos del país, de acuerdo con la planeación estratégica del 2025-2035

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, y sus modificaciones, aplicables a las entidades del **Grupo 2 – NIIF para PYMES**.

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, excepto cuando las normas contables establecen un tratamiento diferente. La información se presenta en **pesos colombianos**, que corresponde a la moneda funcional de la entidad.

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 estados financieros del año 2025 de Health & Life IPS han sido preparados bajo el principio de negocio en marcha, conforme al marco técnico normativo de información financiera establecido en el Decreto 2420 de 2015.

Mostrando 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.

La administración ha evaluado la capacidad de la entidad para continuar en operación durante el periodo de al menos doce meses siguientes a la fecha de los estados financieros, considerando factores financieros, operativos y administrativos y no existe incertidumbre relacionada con su funcionamiento y continuidad de su actividad dentro del futuro previsible.

Dentro de esta evaluación se analizaron, entre otros aspectos:

- ✓ La capacidad de generación de ingresos por prestación de servicios de salud.
- ✓ El comportamiento de la cartera con las entidades promotoras de salud (EPS).
- ✓ La estructura de costos y gastos operacionales.
- ✓ La disponibilidad de recursos financieros para el cumplimiento de obligaciones.
- ✓ Se cuenta con presupuesto y flujos de caja aprobados para el año 2026, el cual soporta la intención de continuar en funcionamiento.
- ✓ Mejora en el modelo de atención, prestando un servicio con calidad, oportuno y dentro de las posibilidades económicas.
- ✓ En su planeación estratégica para finales del 2035 el objetivo es ser la 1ra IPS de salud mental a nivel nacional Acreditada.
- ✓ Desde la Gerencia General no se tiene la intención de liquidar la IPS.

2.4 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

HEALTH & LIFE IPS S.A.S
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 – 2024
(Valores expresados en pesos colombianos)

En los ejercicios de los años gravables del año 2025 y 2024, 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 2025 y 2024, 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	2025	%	2024	%	VARIACION	%
CAJAS MENORES - TARJETAS CTA AHORROS	4.1	2.053.094	86,37%	2.083.094	80,59%	(30.000)	-1,44%
BANCO DE BOGOTA CTA CTE 015095508	4.2	0	0,00%	0	0,00%	0	N/A
BANCO DE OCCIDENTE CTA CTE 230883787	4.3	833	0,04%	0	0,00%	833	N/A
BANCO DAVIVIENDA S.A CTA CTE 455069917274	4.4	0	0,00%	9.015	0,35%	(9.014)	-100,00%
BANCOLOMBIA S.A CTA CTE 21700002449	4.5	323.201	13,60%	492.832	19,07%	(169.631)	-34,42%
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		2.377.128	100,00%	2.584.941	100,00%	(207.813)	-8,04%

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 es 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 Financiera.

(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 2025 quedo en sobregiro por valor de \$1.004.920.042.

(4.3) La cuenta corriente del Banco de Occidente No.230883787 se encuentra conciliada con extractos a diciembre 31 de 2025. 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 2025, es nuestra segunda cuenta para el manejo de los recursos.

(4.5) La cuenta corriente del Bancolombia No.21700002449 también se encuentra conciliada con extractos a diciembre 31 del 2025, 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 2025 y 2024, el detalle de las cuentas comerciales por cobrar es el siguiente:

HEALTH & LIFE IPS S.A.S
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 – 2024
(Valores expresados en pesos colombianos)

	NOTA	2025	%	2024	%	VARIACION	%
CUENTA POR COBRAR CLIENTES POR RADICAR		97.615.937	0,08%	4.958.968	0,01%	92.656.969	1868,47%
CUENTA POR COBRAR CLIENTES RADICADAS		133.938.486.376	115,06%	80.662.297.180	82,03%	53.276.189.196	66,05%
PENDIENTE POR FACTURAR AL CIERRE		715.685.934	0,61%	839.503.173	0,85%	(123.817.239)	-14,75%
PAGOS PENDIENTES POR APLICAR		(61.565.029.438)	-52,89%	(21.306.591.939)	-21,67%	(40.258.437.499)	188,95%
DEUDORES - CLIENTES	5.1	73.186.758.809	62,87%	60.200.167.382	61,22%	12.986.591.427	21,57%
ANTICIPOS Y AVANCES		1.144.767.677	0,98%	138.575.502	0,14%	1.006.192.175	726,10%
CUENTAS POR COBRAR A TRABAJADORES		118.956.939	0,10%	42.203.916	0,04%	76.753.023	181,86%
RECLAMACIONES		9.492.511	0,01%	171.703.351	0,17%	(162.210.840)	-94,47%
DEUDORES VARIOS		3.235.210.374	2,78%	4.646.313.319	4,72%	(1.411.102.945)	-30,37%
DEUDORES - CUENTAS POR COBRAR	5.2	4.508.427.501	3,87%	4.998.796.088	5,08%	(490.368.587)	-9,81%
DEUDORES - VINCULADOS ECONÓMICOS	5.3	22.256.673.417	19,12%	16.972.495.031	17,26%	5.284.178.386	31,13%
RTEFTE PRACTICADA POR CLIENTES		4.995.189.848	4,29%	5.365.504.913	5,46%	(370.315.065)	-6,90%
ANTICIPO IMPUESTO RENTA CREE		2.047.831.000	1,76%	1.576.645.115	1,60%	471.185.885	29,89%
ANTICIPO RENTA AÑO SIGUIENTE		2.893.179.606	2,49%	2.241.571.000	2,28%	651.608.606	29,07%
DEUDORES - IMPUESTOS POR COBRAR	5.4	9.936.200.454	8,54%	9.183.721.028	9,34%	752.479.426	8,19%
PROVISION POR DETERIORO DE DEUDORES	5.1	(19.976.626.920)	-17,16%	(19.520.169.619)	-19,85%	(456.457.301)	2,34%
TOTAL DEUDORES ACTIVO CORRIENTE		89.911.433.262	77,24%	71.835.009.910	73,05%	18.076.423.351	25,16%
PROMESA PARA COMPRA DE BIENES	5.3	26.500.000.000	22,76%	26.500.000.000	26,95%	0	0,00%
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS		26.500.000.000	22,76%	26.500.000.000	26,95%	0	0,00%
GRAN TOTAL DE DEUDORES		116.411.433.262	100,00%	98.335.009.910	100,00%	18.076.423.351	18,38%

(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 90 días después de su radicación, pero este comportamiento en conjunto representa una rotación de 109 días y se aumenta a 132 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 0,07% del total de la cartera, la cartera radicada con relación a lo facturado fue del 99.9% y la facturación pendiente fue del 0.53%.

El recaudo de cartera en el año fue del 86% 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.

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 \$59.481.542.149 pesos y una cartera con entidades en liquidación por valor de \$12.989.530.726 pesos.

En esta cartera también se evidencia un valor de pagos por las EPS que al cierre del año 2025 no fue posible aplicar a la Cartera \$61.565.029.428 pesos debido a que no recibimos dicha información.

HEALTH & LIFE IPS S.A.S
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 – 2024
(Valores expresados en pesos colombianos)

ESTADO	Razón Social	cxc Mora 30 días	cxc Mora 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
ACTIVA	NUEVA EPS	2.892.526.985	6.601.959.788	9.140.458.529	11.700.066.456	9.250.934.142	39.585.945.900	22.309.747.280	17.276.198.620
ACTIVA	SANITAS EPS	7.449.453.070	10.612.498.622	5.992.688.220	2.548.118.795	938.523.860	27.541.282.567	8.659.592.808	18.881.689.759
ACTIVA	COOSALUD EPS S.A.	834.501.024	1.525.697.196	2.199.364.241	3.582.363.500	10.637.535.528	18.779.461.489	14.601.444.200	4.178.017.289
ACTIVA	FAMISANAR EPS	2.462.137.203	3.300.244.797	2.818.384.879	1.705.875.958	1.017.772.941	11.304.415.778	3.284.806.425	8.019.609.353
ACTIVA	SALUD TOTAL S.A. E.P.S.	1.631.418.607	1.675.641.241	921.329.219	1.054.126.218	190.695.127	5.473.210.412	1.939.972.434	3.533.237.978
ACTIVA	COMPENSAR EPS	721.185.790	1.280.504.760	1.961.473.207	1.089.128.927	15.803.300	5.068.095.984	2.745.933.039	2.322.162.945
ACTIVA	CAPITAL SALUD EPS	689.251.543	1.161.937.157	263.367.848	67.111.200	23.897.470	2.205.565.218	25.012.561	2.180.552.657
ACTIVA	FIDUCIARIA LA PREVISORA S.	582.382.265	973.945.623	803.632.052	392.885.795	229.119.828	2.981.965.563	1.053.943.186	1.928.022.377
ACTIVA	CAJACOPI EPS S.A.S.	319.581.868	250.635.435	332.628.205	259.953.968	246.574.867	1.409.374.343	1.443.252.966	-33.878.623
ACTIVA	PIJAOS SALUD EPS INDÍGENA	148.358.540	219.872.135	176.338.544	37.972.649	26.306.193	608.848.061	520.160.334	88.687.727
ACTIVA	ASMET SALUD EPS	54.289.980	75.607.382	103.526.452	15.371.396	83.190.354	331.985.564	32.970.552	299.015.012
ACTIVA	OTRAS	931.888.807	286.701.744	100.478.975	93.155.602	172.008.971	1.584.234.099	776.007.044	808.227.055
ENTIDADES ACTIVAS		18.716.975.682	27.965.245.880	24.813.670.371	22.546.130.464	22.832.362.581	116.874.384.978	57.392.842.829	59.481.542.149
LIQUIDACION	COMPARTA EPS	0	0	0	0	8.090.572.734	8.090.572.734	1.379.602.516	6.710.970.218
LIQUIDACION	CONVIDA EPS	0	0	0	0	4.078.941.650	4.078.941.650	2.201.565.256	1.877.376.394
LIQUIDACION	ECOOPSOS EPS	0	0	0	0	1.818.006.156	1.818.006.156	313.263.100	1.504.743.056
LIQUIDACION	COOMEVA EPS	0	0	0	0	1.652.957.675	1.652.957.675	100.025.893	1.552.931.782
LIQUIDACION	COMFAMILIAR HUJILA	0	0	0	0	676.116.335	676.116.335	2.721.829	673.394.506
LIQUIDACION	MEDIMAS EPS S.A.S.	0	0	0	0	841.936.038	841.936.038	175.008.015	666.928.023
LIQUIDACION	UNICAJAS-COMFACUNDI	0	0	0	0	3.186.747	3.186.747	0	3.186.747
ENTIDADES LIQUIDADAS		0	0	0	0	17.161.717.335	17.161.717.335	4.172.186.609	12.989.530.726
TOTALES		18.716.975.682	27.965.245.880	24.813.670.371	22.546.130.464	39.994.079.916	134.036.102.313	61.565.029.438	72.471.072.875
							TOTAL CARTERA A DIC 31 DE 2025	72.471.072.875	
							Pendiente por facturar	715.685.934	
							TOTAL GENERAL CARTERA	73.186.758.809	

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.
- ✓ Entidades que superen los 360 días en la edad de la cartera y que no tengan acuerdos de pago, se deberán deteriorar según el análisis individual de acuerdo con la situación actual del sector y con cada cliente según su comportamiento de pago, descontando los pagos el pendiente por aplicar mayores a 240 días.
- ✓ 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.

Cartera	Porcentaje	Vr Cartera	Deterioro
Cartera sin Radicar	1,0%	1.359.000	13.590
Devoluciones	1,5%	2.183.980	32.760
Glosas	1,7%	756.062.789	12.853.067
Cartera superior a 360 días	34,9%	19.968.314.978	6.974.196.777
Cartera con Entidades Liquidadas	100,0%	12.989.530.726	12.989.530.726
		Total	19.976.626.920

Para el cierre del año 2025 la provisión de deterioro de cartera quedo por un valor de \$19.976.626.920 pesos de este valor el 65,02% corresponde a la cartera de las entidades en liquidación por valor de \$12.989.530.726 pesos.

(5.2) Para el año 2025, las otras cuentas por cobrar corresponden a:

- a) Anticipos entregados a los proveedores de bienes y servicios como requisito de despacho y los anticipos entregados a los empleados para realizar alguna actividad y depósitos en garantía sobre arriendos de las sedes. Hay operaciones realizadas con Vinculados Económicos. Dama Group Inversiones SAS.

Contrato de Colaboración para el cierre del año 2025 se suscriben contratos de colaboración con las empresas Dama Group Inversiones SAS, Damatech SAS, Lavamedical SAS, Movix Transporte SAS, Nurture Group SAS y con las personas naturales Mariana Rodriguez (Representante Legal) y Julio Villate (Representante Legal Suplente) según corresponda con lo establecido en los contratos de colaboración empresarial (CCE). Estos contratos afectaron los ingresos en un menor valor de los mismos por un valor de \$10.942.199.252 pesos.

- b) Préstamos a empleados son realizados y autorizados por la gerencia general, saldo concentrado en 3 empleados.
- c) Reclamaciones, corresponde a descuentos realizados por el embargo de la empresa Saatech valores que han sido trasladados a la Dian para abonar a las declaraciones de retenciones en la fuente que se adeudan.
- d) Deudores Varios, se registra por allí 2 encargos fiduciarios con Banco de Bogotá y Banco Davivienda.

(5.3) Se registran las operaciones con los vinculadas económicas y o partes relacionadas como se muestra en la nota 22 de este informe.

(5.4) 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, la cual se descuenta del impuesto de renta. Y los saldos a favor de renta del 2023 y 2024.

NOTA 6. INVENTARIOS

Para el desarrollo del objeto social de la IPS el rubro de inventarios constituye un elemento importante.

Durante el año 2025 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 saldo inventario:

NOTA	2025	%	2024	%	VARIACION	%
MEDICAMENTOS	680.604.205	53,32%	601.377.767	44,35%	79.226.438	13,17%
INSUMOS MEDICOS	595.912.249	46,68%	754.456.306	55,65%	(158.544.057)	-21,01%
INVENTARIOS	1.276.516.454	100,00%	1.355.834.073	100,00%	(79.317.619)	-5,85%

A continuación, detallamos los saldos del inventario a diciembre 31 del 2025 por cada una de bodegas y su ámbito.

HEALTH & LIFE IPS S.A.S
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 – 2024
(Valores expresados en pesos colombianos)

Sede Inventario	Ámbito	Valor Medicamentos	Valor Insumos	TOTAL
MODELIA	Hospitalario	\$ 9.479.043	\$ 5.135.300	\$ 14.614.343
PAD SANTANDER	Domiciliario	\$ 16.023.782	\$ 29.525.667	\$ 45.549.449
MONTEVIDEO UCC	Hospitalario	\$ 27.547.695	\$ 7.131.142	\$ 34.678.837
PAD GIRARDOT	Domiciliario	\$ 12.559.024	\$ 7.961.471	\$ 20.520.495
CABECERA	Hospitalario	\$ 10.324.209	\$ 12.207.317	\$ 22.531.526
UCC IBAGUÉ	Hospitalario	\$ 23.259.991	\$ 16.630.960	\$ 39.890.951
PAD IBAGUÉ	Domiciliario	\$ 23.259.991	\$ 16.630.960	\$ 39.890.951
PAD HUILA	Domiciliario	\$ 34.870.991	\$ 19.541.088	\$ 54.412.079
CHAPINERO	Hospitalario	\$ 5.054.710	\$ 2.867.341	\$ 7.922.051
UCC JJ VARGAS	Hospitalario	\$ 869.104	\$ 579.631	\$ 1.448.735
PAD ATLANTICO	Domiciliario	\$ 4.356.415	\$ 11.162.343	\$ 15.518.758
PAD META	Domiciliario	\$ 27.747.771	\$ 12.381.770	\$ 40.129.541
PAD TUNJA	Domiciliario	\$ 23.472.115	\$ 20.612.881	\$ 44.084.996
PAD BOGOTA	Domiciliario	\$ 77.597.350	\$ 41.817.232	\$ 119.414.582
ALMACEN PRINCIPAL		\$ 334.804.393	\$ 305.877.516	\$ 640.681.909
PAD CÚCUTA	Domiciliario	\$ 2.729.906	\$ 17.620.462	\$ 20.350.368
SUBACHOQUE	Hospitalario	\$ 3.076.392	\$ 1.871.854	\$ 4.948.246
PAD MEDELLIN	Domiciliario	\$ 4.820.580	\$ 6.679.268	\$ 11.499.848
TOBERIN	Hospitalario	\$ 25.431.939	\$ 30.749.691	\$ 56.181.630
AMBULANCIA TAM KXP974		\$ 90.914	\$ 1.530.548	\$ 1.621.462
AMBULANCIA TAB DAX380		\$ 63.442	\$ 1.788.304	\$ 1.851.746
AMBULANCIA TAM KSZ120		\$ 93.402	\$ 1.287.684	\$ 1.381.086
AMBULANCIA TAB HHN936		\$ 62.993	\$ 1.542.866	\$ 1.605.859
PAD CESAR	Domiciliario	\$ 3.877.352	\$ 5.651.787	\$ 9.529.139
PAD QUINDIO	Domiciliario	\$ 479.370	\$ 1.694.978	\$ 2.174.348
PAD YOPAL	Domiciliario	\$ 1.542.454	\$ 4.467.530	\$ 6.009.984
PAD CALI	Domiciliario	\$ 4.924.704	\$ 9.675.453	\$ 14.600.157
PAD CARTAGENA	Domiciliario	\$ 2.184.173	\$ 1.289.205	\$ 3.473.378
TOTAL		\$ 680.604.205	\$ 595.912.249	\$ 1.276.516.454

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 2025			SALDOS AÑO 2024			VARIACION
	COSTO HISTORICO	DEPRECIACION	VR LIBROS	COSTO HISTORICO	DEPRECIACION	VR LIBROS	
Terrenos	200.000.000	0	200.000.000	400.000.000	0	400.000.000	(200.000.000)
Mejora en Propiedad Ajena	6.216.989.063	(1.270.445.577)	4.946.543.486	5.783.181.061	(831.313.602)	4.951.867.459	(5.323.973)
Construcciones en curso	2.603.178.942	0	2.603.178.942	433.808.002	0	433.808.002	2.169.370.940
Construcciones y edificaciones	1.470.879.510	(422.222.862)	1.048.656.648	4.609.778.115	(1.123.976.830)	3.485.801.285	(2.437.144.637)
Equipo de oficina	245.286.617	(154.447.883)	90.838.734	241.386.617	(131.382.395)	110.004.222	(19.165.488)
Equipo de computacion y	539.819.308	(419.762.649)	120.056.659	426.134.382	(412.816.708)	13.317.674	106.738.985
Equipo medico - cientifico	4.609.223.146	(2.079.486.048)	2.529.737.098	2.844.252.503	(1.822.938.615)	1.021.313.888	1.508.423.210
Dotacion de clinicas y	2.265.972.403	(756.984.836)	1.508.987.567	1.261.154.623	(450.196.263)	810.958.360	698.029.207
Equipo de transporte	378.877.514	(362.761.931)	16.115.583	559.587.514	(515.259.538)	44.327.976	(28.212.393)
Plantas y redes	147.685.057	(77.375.295)	70.309.762	138.685.057	(63.647.397)	75.037.660	(4.727.898)
TOTAL ACTIVO FIJO	18.677.911.560	(5.543.487.081)	13.134.424.479	16.697.967.874	(5.351.531.348)	11.346.436.526	1.787.987.953

Dentro de las variaciones significativas se encuentran las siguientes:

- ✓ Para finales del año 2025 se vende las siguientes propiedades (Terrenos y Construcciones y edificaciones) el 50% del predio de Cabecera CI \$721.317.893, 50% del predio JJ Vargas CI \$529.246.710 y el 100% del predio de Ibagué CI \$1.286.301.482 pesos. Estos predios estaban incluidos en el proceso de escisión solicitado a la Supersalud la cual fue aprobada en enero del 2026, se espera que la cámara de comercio autorice el traslado del 50% de los predios que faltan.
- ✓ En la cuenta de mejoras en propiedad ajena tuvo un incremento de \$434.519.641 pesos 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.

HEALTH & LIFE IPS S.A.S
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 – 2024
(Valores expresados en pesos colombianos)

- ✓ En el rubro de equipos médicos se evidencia un aumento por valor de \$1.508.423.210 pesos debido a la compra de equipos para las nuevas sedes de Oicata (Tunja) y Americas (Bogotá) como: desfibriladores, tensiómetros, monitores para signos vitales, succionadores eléctricos, ventiladores y cajas térmicas
- ✓ Se realizaron compras para dotar las nuevas sedes de Oicata y Americas 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 \$698.029.207 pesos.

NOTA 8. ACTIVOS INTANGIBLES

Los activos intangibles o cargos diferidos de Health & Life corresponden a erogaciones realizadas por la entidad que representan beneficios económicos futuros y que se reconocen inicialmente como activos para ser amortizados sistemáticamente durante el período en el cual se espera obtener dichos beneficios. Entre estos tenemos:

	NOTA	2025	%	2024	%	VARIACION	%
CARGOS DIFERIDOS (LEASBACK)		9.294.634.983	79,90%	10.430.857.407	83,36%	(1.136.222.424)	-10,89%
CARGOS DIFERIDOS (EQUIPOS COMPUTO)		1.188.951.544	10,22%	1.492.513.648	11,93%	(303.562.104)	-20,34%
CARGOS DIFERIDOS (EQUIPOS MEDICOS)		654.500.000	5,63%	589.050.000	4,71%	65.450.000	11,11%
CARGOS DIFERIDOS (VEHICULOS)		495.280.676	4,26%	0	0,00%	495.280.676	N/A
CARGOS DIFERIDOS (SEGUROS)		188.013.287	1,62%	113.893.654	0,91%	74.119.633	65,08%
ACTIVOS DIFERIDOS	8	11.633.367.203	100,00%	12.512.421.055	100,00%	(879.053.852)	-7,03%

- ✓ 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, vehículos 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, la adquisición de ventiladores para las sedes hospitalarias y vehículos para la operación del servicio domiciliario. Se tiene 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 2025 y 2024 en su clasificación a corto y largo plazo, así:

HEALTH & LIFE IPS S.A.S
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 – 2024
(Valores expresados en pesos colombianos)

NOTA	2025	%	2024	%	VARIACION	%
B. BOGOTÁ SOBREGIRO	1.004.920.042	23,47%	614.223.217	17,78%	390.696.825	63,61%
B. OCCIDENTE SOBREGIRO	0	0,00%	445.186.367	12,89%	(445.186.367)	-100,00%
B. BOGOTÁ TARJETA CREDITO	201.313	0,00%	21.487.993	0,62%	(21.286.680)	-99,06%
B. BOGOTÁ CR-1912	707.179.783	16,52%	868.730.373	25,15%	(161.550.590)	-18,60%
B. DAVIVIENDA CR-5709	519.419.447	12,13%	757.990.325	21,95%	(238.570.878)	-31,47%
B. BOGOTÁ CR-2379	1.679.733.284	39,24%	0	0,00%	1.679.733.284	N/A
B. BOGOTÁ CR-8363	119.730.750	2,80%	0	0,00%	119.730.750	N/A
B. BOGOTÁ CR-4262	250.000.000	5,84%	0	0,00%	250.000.000	N/A
B. OCCIDENTE CR-4500	0	0,00%	161.666.663	4,68%	(161.666.663)	-100,00%
B. DAVIVIENDA CR-1136	0	0,00%	274.148.505	7,94%	(274.148.505)	-100,00%
B. DAVIVIENDA CR-4230	0	0,00%	35.315.501	1,02%	(35.315.501)	-100,00%
B. DAVIVIENDA CR-5168	0	0,00%	275.000.000	7,96%	(275.000.000)	-100,00%
OBLIGACIONES A CORTO PLAZO 9.1	4.281.184.620	18,58%	3.453.748.945	12,64%	827.435.675	23,96%
B. BOGOTÁ CR-2379	0	0,00%	3.101.046.071	28,10%	(3.101.046.071)	-100,00%
B. DAVIVIENDA CR-2671	1.652.386.147	30,65%	2.971.877.269	26,93%	(1.319.491.123)	-44,40%
B. DAVIVIENDA CR-3163	193.105.394	3,58%	283.222.095	2,57%	(90.116.702)	-31,82%
B. OCCIDENTE CR-4327	0	0,00%	4.678.935.399	42,40%	(4.678.935.399)	-100,00%
B. OCCIDENTE CR-7295	3.544.876.777	65,76%	0	0,00%	3.544.876.777	N/A
OBLIGACIONES A LARGO PLAZO 9.2	5.390.368.318	23,40%	11.035.080.835	40,37%	(5.644.712.517)	-51,15%
LEASBANCK DAVIVIENDA 1187	10.565.015.669	79,03%	10.755.779.913	83,74%	(190.764.244)	-1,77%
LEASING DAVIVIENDA 8552 VENTILADORES	705.443.073	5,28%	589.050.000	4,59%	116.393.073	19,76%
LEASING BOGOTA 3885 EQUIPOS COMPUTO	1.291.632.962	9,66%	1.500.000.000	11,68%	(208.367.038)	-13,89%
LEASING DAVIVIENDA 7022 INFRAESTRUCTL	303.080.620	2,27%	0	0,00%	303.080.620	N/A
LEASING OCCIDENTE 0043 VEHICULOS	503.295.170	3,76%	0	0,00%	503.295.170	N/A
OBLIGACIONES DE LEASING A LA 9.3	13.368.467.494	58,02%	12.844.829.913	46,99%	523.637.581	4,08%
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	23.040.020.432	100,00%	27.333.659.692	100,00%	(4.293.639.260)	-15,71%

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 2025	Cuota mensual	% Participación	% Intereses	Forma de Pago	Destino del Recurso
DAVIENDA	SOBREGIRO BANCARIO	\$ 800.000.000	1	\$ -	\$ -	0%		Mensual	
BOGOTA	SOBREGIRO BANCARIO	\$ 1.000.000.000	1	\$ 1.004.920.042	\$ -	0%		Mensual	
BOGOTÁ	TARJETA CRÉDITO 3532	\$ 20.000.000	36	\$ 201.313	\$ -	0%	12,30%	Mensual	FINDETER
BOGOTÁ	954162379	\$ 3.101.046.076	36	\$ 1.679.733.284	\$ 159.877.252	13%	12,53%	Mensual	FINDETER
DAVIENDA	7100455000612671	\$ 3.742.366.722	34	\$ 1.652.386.147	\$ 140.626	0%	13,08%	Mensual	FINDETER
OCCIDENTE	230-3005729-5	\$ 4.960.000.000	36	\$ 3.544.876.777	\$ 187.883.869	16%	13,80%	Mensual	FINDETER
BOGOTÁ	853901912	\$ 870.000.000	0	\$ 707.179.783	\$ 155.541.556	13%	16,37%	Mensual	CREDITO ROTATIVO
DAVIENDA	6700455000585709	\$ 700.000.000	0	\$ 519.419.447	\$ 47.751.796	4%	19,12%	Mensual	CREDITO ROTATIVO
DAVIENDA	7100455000643163	\$ 300.000.000	36	\$ 193.105.395	\$ 11.672.000	1%	14,79%	Mensual	CAPITAL DE TRABAJO
BOGOTÁ	1055388363	\$ 700.000.000	12	\$ 119.730.750	\$ 58.333.571	5%	12,29%	Mensual	CESANTIAS
BOGOTÁ	1058724262	\$ 1.500.000.000	6	\$ 250.000.000	\$ 265.000.000	22%	13,20%	Mensual	PROYECTO
DAVIENDA	40001007022	\$ 360.000.000	12	\$ 303.080.620	\$ 32.115.048	3%	13,20%	Mensual	PROYECTO
DAVIENDA	30001023032-6	\$ 10.662.627.227	120	\$ 10.565.015.669	\$ 185.589.538	16%	15,58%	Mensual	LEASING
BOGOTÁ	7100455000643885	\$ 1.500.000.000	60	\$ 1.291.632.962	\$ 33.791.726	3%	13,28%	Mensual	LEASING
DAVIENDA	030001020855-2	\$ 981.000.000	36	\$ 705.443.073	\$ 35.368.270	3%	14,57%	Mensual	LEASING
OCCIDENTE	180-160043	\$ 567.470.000	60	\$ 503.295.170	\$ 12.162.658	1%	21,84%	Mensual	LEASING
TOTAL		\$ 31.764.510.025		\$ 23.040.020.432	\$ 1.185.227.910	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 2025 fue difícil el cumplimiento en el pago a los proveedores debido a la dificultad en la caja por

HEALTH & LIFE IPS S.A.S
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 – 2024
(Valores expresados en pesos colombianos)

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 los años 2025 y 2024 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 (OPS) tuvieron un incremento del 37.7% en los saldos por pagar de un año al otro.

	NOTA	2025	%	2024	%	VARIACION	%
BIENES Y SERVICIOS		8.962.265.815	49,57%	6.034.578.974	41,17%	2.927.686.841	48,5%
HONORARIOS OPS		7.836.693.139	43,34%	7.566.971.221	51,63%	269.721.918	3,6%
ALQUILER EQ MEDICO		1.047.272.726	5,79%	909.200.103	6,20%	138.072.623	15,2%
SERV AMBULANCIA		184.119.527	1,02%	107.767.088	0,74%	76.352.439	70,8%
MANTO. EQ MEDICO		50.786.916	0,28%	37.685.175	0,26%	13.101.741	34,8%
PROVEEDORES	10	18.081.138.123	100,00%	14.656.202.561	100,00%	3.424.935.562	23,4%

11. CUENTAS POR PAGAR A VINCULADOS ECONÓMICOS

Durante el periodo terminado al 31 de diciembre de 2025, la IPS realizó transacciones con partes relacionadas o vinculados económicos en el curso normal de sus operaciones. Estas transacciones se efectuaron bajo condiciones de mercado e incluyen principalmente operaciones con socios, partes relacionadas y vinculados.

	NOTA	2025	%	2024	%	VARIACION	%
CONALFRE SAS		2.335.380.121	84,09%	2.997.715.221	100,00%	(662.335.100)	-22,1%
DAMATECH SAS		106.651.259	3,84%	0	0,00%	106.651.259	N/A
NURTURE GROUP SAS		307.561.211	11,07%	0	0,00%	307.561.211	N/A
LAVAMEDICAL SAS		27.659.144	1,00%	0	0,00%	27.659.144	N/A
VINCULADAS ECONOMICAS	11	2.777.251.735	100,00%	2.997.715.221	100,00%	(220.463.486)	-7,4%

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.

Las cuentas por pagar se encuentran discriminadas así:

	NOTA	2025	%	2024	%	VARIACION	%
HONORARIOS		462.339.561	20,04%	414.438.999	21,48%	47.900.562	11,56%
SERVICIOS TÉCNICOS		374.829.269	16,24%	244.854.961	12,69%	129.974.308	53,08%
ARRENDAMIENTO EQUIPOS		369.414.617	16,01%	270.898.982	14,04%	98.515.635	36,37%
ASEO Y CAFETERIA		235.193.391	10,19%	237.632.155	12,31%	(2.438.764)	-1,03%
SERVICIOS DE MANTENIMIENTO		209.468.895	9,08%	193.891.312	10,05%	15.577.583	8,03%
SERVICIOS PÚBLICOS		169.778.451	7,36%	266.761.158	13,82%	(96.982.707)	-36,36%
OTROS COSTOS POR PAGAR		99.841.943	4,33%	125.357.129	6,50%	(25.515.186)	-20,35%
TRANSPORTES, FLETES Y ACARREOS		94.156.464	4,08%	9.535.231	0,49%	84.621.233	887,46%
PAPELERÍA Y ÚTILES DE OFICINA		84.617.385	3,67%	83.705.743	4,34%	911.642	1,09%
SEGUROS		73.481.881	3,18%	10.675.411	0,55%	62.806.470	588,33%
GASTOS DE VIAJE		71.228.838	3,09%	11.585.554	0,60%	59.643.284	514,81%
RECOLECCION DE RESIDUOS		63.061.982	2,73%	60.411.234	3,13%	2.650.748	4,39%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	12	2.307.412.677	100,00%	1.929.747.869	100,00%	377.664.808	19,6%

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 la 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:

NOTA	2025	%	2024	%	VARIACION	%
RETENCION EN LA FUENTE	1.003.688.996	9,57%	754.055.399	9,108%	249.633.597	33,1%
RETENCION DE INDUSTRIA Y COMERCIO	141.683.351	1,35%	100.238.928	1,211%	41.444.423	41,3%
IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	9.070.655.000	86,47%	5.433.627.000	65,633%	3.637.028.000	66,9%
PASIVO IMPTO RENTA DIFERIDO	274.156.363	2,61%	1.990.893.930	24,048%	(1.716.737.567)	-86,2%
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TAS 13	10.490.183.710	100,00%	8.278.815.257	100,000%	2.211.368.453	26,7%

Es de aclarar que para el cierre del año 2025 de acuerdo con el estado de cuenta se reporta deudas por las declaraciones de retenciones en la fuente de los meses octubre, noviembre y diciembre del 2025, lo anterior debido a la falta de flujo de caja, estas declaraciones se pagan antes de los 2 meses después de su presentación sin que quede ineficaces reconociendo los intereses de mora a lugar. Por lo tanto, las declaraciones se cancelaron así Oct/25 en Ene/26, Nov/25 en Feb/26 y Dic/25 en Mar/26.

De acuerdo con el análisis del impuesto de Renta Diferido para el cierre de año 2025 este calculo arroja un ingreso por impuesto diferido explicado en la nota 21 de este informe.

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:

HEALTH & LIFE IPS S.A.S
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 – 2024
(Valores expresados en pesos colombianos)

NOTA	2025	%	2024	%	VARIACION	%	
NOMINA POR PAGAR	2.016.912.229	37,84%	1.747.118.952	38,17%	269.793.278	15,44%	
CESANTIAS	1.401.906.144	26,30%	1.184.131.934	25,87%	217.774.210	18,39%	
VACACIONES	1.044.224.833	19,59%	914.599.986	19,98%	129.624.847	14,17%	
INT/CESANTIAS	157.273.949	2,95%	130.737.152	2,86%	26.536.797	20,30%	
PRIMA	0	0,00%	8.821.139	0,19%	(8.821.139)	-100,00%	
SEGURIDAD SOCIAL	570.879.900	10,71%	469.516.900	10,26%	101.363.000	21,59%	
LIQUIDACIONES CONTRATO	128.839.061	2,42%	113.734.082	2,49%	15.104.979	13,28%	
EMBARGOS	3.729.822	0,07%	2.400.394	0,05%	1.329.428	55,38%	
LIBRANZAS	0	0,00%	4.408.238	0,10%	(4.408.238)	-100,00%	
APORTES VOL PENS Y CTA AFC	6.700.000	0,13%	1.200.000	0,03%	5.500.000	458,33%	
BENEFICIOS A EMPLEADOS	14	5.330.465.938	100,0%	4.576.668.777	100,0%	753.797.162	16,47%

Es de aclarar que el valor de la nómina corresponde al mes de diciembre 2025, que fue cancelada durante el mes de enero del 2026, las cesantías se consignaron a los fondos de cesantías el 13 de febrero del 2026 y los intereses a la cesantías se pagaron entre el 27 y 30 de enero del 2026, dando cumplimiento a la normatividad de estos pagos.

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 2025, se encuentran en curso los siguientes procesos ordinarios, que teniendo contrato por prestación de Servicios están solicitando un contrato realidad, esto son:

DEMANDANTE	JUZGADO	CALIFICACIÓN DE RIESGO	PROBABILIDAD DE PERDIDA	%	CUANTÍA
DIANA MARCELA HERRAN LEÓN	JUZGADO LABORAL DEL CIRCUITO DEL ESPINAL -TOLIMA	PROBABLE	ALTO	Mayor al 50%	\$ 49.625.338
JOSE DAVID FORERO GOMEZ	JUZGADO 001 LABORAL DE B/MANGA	BAJO	BAJO	Menor al 50%	\$ 76.515.390
CARMEN INES DELGADO SABOGAL	DESPACHO 000 - TRIBUNAL SUPERIOR - LABORAL - IBAGUÉ	PROBABLE	ALTO	Mayor al 50%	\$ 32.984.414
JUAN GABRIEL MEJIA RODRIGUEZ	JUZGADO ÚNICO LABORAL DEL CIRCUITO DE GIRARDOT	PROBABLE	ALTO	Mayor al 50%	\$ 41.528.771
ATEB SOLUCIONES EMPRESARIALES S.A.S MANDATARIO DE CRUZ BLANCA E.P.S	JUZGADO 03 MUNICIPAL DE PEQUEÑAS CAUSAS LABORALES	PROBABLE	ALTO	Mayor al 50%	\$ 8.677.293
LUZ CONTANZA MOTTA GIL	JUZGADO 040 LABORAL DE BOGOTÁ	PROBABLE	ALTO	Mayor al 50%	\$ 35.357.785
JIRALYS KIZER ARAUJO VIÑA	JUZGADO 023 LABORAL DE BOGOTÁ	PROBABLE	ALTO	Mayor al 50%	\$ 110.000.000
GENESIS GABRIEL DE LA CADENA PEDRAZA	JUZGADO 001 LABORAL DE IBAGUÉ	PROBABLE	ALTO	Mayor al 50%	\$ 31.175.179
EDNA JULIETH LEONEL RAMOS	JUZGADO SEXTO LABORAL DEL CIRCUITO JUDICIAL	PROBABLE	ALTO	Mayor al 50%	\$ 27.470.000
YINETH RODRIGUEZ LOZANO	JUZGADO 001 LABORAL DEL CIRCUITO DEL ESPINAL	PROBABLE	ALTO	Mayor al 50%	\$ 10.000.000
LEIDY TATIANA TOCA RODRIGUEZ	JUZGADO 001 LABORAL DE TUNJA	MEDIO	MEDIO	Menor a 50%	\$ 21.250.255
TOTAL					\$ 444.584.425

De los 11 casos, 9 tienen una probabilidad alta desfavorable para la IPS, es decir que salen a favor del tercero por un valor de los \$346.818.780 pesos los cuales se encuentran cubiertos con la provisión existente.

NOTA 16. OTROS PASIVOS

Al 31 de diciembre de 2025, el saldo de la cuenta de otros pasivos corresponde a obligaciones de la IPS diferentes a proveedores, obligaciones financieras y cuentas por pagar Operacionales.

Estas partidas se originan principalmente en valores recibidos o causados pendientes de legalización o pago al cierre del periodo.

El detalle de otros pasivos es el siguiente:

	NOTA	2025	%	2024	%	VARIACION	%
SIMPOSICIO CLINICA HERIDAS		2.165.278	1,16%	1.759.974	100,00%	405.304	23,03%
VENTA DE ACTIVOS FIJOS		185.000.000	98,84%	0	0,00%	185.000.000	N/A
OTROS PASIVOS	16	187.165.278	100,00%	1.759.974	100,00%	185.405.304	10534,55%

NOTA 17. PATRIMONIO

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

	NOTA	2025	%	2024	%	VARIACION	%
CAPITAL ACCIONARIO		44.000.000.000	55,5%	44.000.000.000	69,4%	0	0,0%
RESERVA LEGAL		3.066.881.039	3,9%	2.089.908.734	3,3%	976.972.305	46,7%
RESULTADO DE EJERCICIO		15.922.215.747	20,1%	9.769.723.050	15,4%	6.152.492.697	63,0%
RESULTADOS EJERC. ANTERIORES		16.317.934.282	20,6%	7.525.183.537	11,9%	8.792.750.745	116,8%
PATRIMONIO	17	79.307.031.068	100,0%	63.384.815.321	100,0%	15.922.215.747	25,1%

Según acta No.42 de Reunión Ordinaria de Asamblea General de Accionistas del 7 de marzo del 2025, se aprueba el traslado de la utilidad del año 2024 a utilidades de ejercicios anteriores descontando la reserva legal del 10% y causarla en su cuenta respectiva.

NOTA 18. 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.

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

	NOTA	2025	%	2024	%	VARIACION	%
UF DE CONSULTA EXTERNA		6.275.818.776	3,47%	4.545.938.691	3,16%	1.729.880.085	38,05%
UF DE HOSPITALIZACIÓN E		135.443.931.881	74,99%	112.130.413.781	77,94%	23.313.518.100	20,79%
UF DE APOYO DIAGNOSTICO		32.025.116	0,02%	138.325.450	0,10%	(106.300.334)	-76,85%
UF DE APOYO TERAPÉUTICO		26.633.335.944	14,75%	20.494.865.665	14,24%	6.138.470.279	29,95%
UF DE MERCADEO		11.935.101.622	6,61%	6.116.338.689	4,25%	5.818.762.933	95,13%
OTRAS ACTIVIDADES RELACIONADAS		288.713.141	0,16%	449.950.496	0,31%	(161.237.355)	-35,83%
INGRESOS DE LA IPS	18.1	180.608.926.480	100,00%	143.875.832.772	100,00%	36.733.093.708	25,53%

HEALTH & LIFE IPS S.A.S
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 – 2024
(Valores expresados en pesos colombianos)

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:

	NOTA	2025	%	2024	%	VARIACION	%
RENDIMIENTOS RECIBIDOS		3.570.190	0,20%	14.015.138	0,97%	(10.444.948)	-74,53%
UTILIDAD EN VENTA PPE		866.160.552	48,89%	0	0,00%	866.160.552	N/A
RECUPERACIONES		264.566.981	14,93%	1.153.938.041	80,21%	(889.371.060)	-77,07%
INDEMNIZACIONES - INCAPACIDADES		327.106.127	18,46%	251.393.702	17,47%	75.712.425	30,12%
DIVERSOS		310.368.815	17,52%	15.373.167	1,07%	294.995.648	1918,90%
OTROS SERVICIOS		0	0,00%	4.000.000	0,28%	(4.000.000)	-100,00%
INGRESOS NO OPERACIONALES	18.2	1.771.772.665	100,00%	1.438.720.048	100,00%	333.052.617	23,15%

Del total de otros ingresos del año 2025 la partida significativa es la utilidad en venta de activos fijos y esto se debe a la venta de los inmuebles que poseía Heli a Dama Group Inversiones SAS.

NOTA 19. 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.

	NOTA	2025	%	2024	%	VARIACION	%
UF DE CONSULTA EXTERNA		1.920.112.065	1,83%	1.597.353.810	1,82%	322.758.255	20,21%
UF DE HOSPITALIZACIÓN E		65.042.949.503	61,84%	55.790.620.609	63,50%	9.252.328.894	16,58%
UF DE APOYO DIAGNOSTICO		571.262.448	0,54%	231.913.774	0,26%	339.348.674	146,33%
UF DE APOYO TERAPÉUTICO		24.735.933.509	23,52%	18.987.262.258	21,61%	5.748.671.251	30,28%
UF DE MERCADEO		12.791.171.966	12,16%	11.166.580.788	12,71%	1.624.591.178	14,55%
OTRAS ACTIVIDADES RELACIONADAS		120.139.075	0,11%	85.984.026	0,10%	34.155.049	39,72%
COSTOS DE LA IPS	18.1	105.181.568.566	100,00%	87.859.715.265	100,00%	17.321.853.301	19,72%

El costo más representativo son los honorarios médicos que tienen una participación en el total del costo para el año 2025 del 61.84% y en el 2024 del 63.50%, 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 16,58%.

NOTA 20. 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.

De los gastos administrativos los cinco (5) más representativos del año 2025 son:

- ✓ **Personal:** Con el 60.70% 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 23,68% debido al ajuste del salario mínimo y salario integral.

HEALTH & LIFE IPS S.A.S
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 – 2024
(Valores expresados en pesos colombianos)

NOTA	2025	%	2024	%	VARIACION	%	
GASTOS DE PERSONAL	28.294.938.228	60,70%	22.877.467.265	63,52%	5.417.470.963	23,68%	
HONORARIOS	893.607.023	1,92%	1.064.135.830	2,95%	(170.528.807)	-16,03%	
IMPUESTOS	1.120.803.810	2,40%	1.021.896.582	2,84%	98.907.228	9,68%	
ARRENDAMIENTOS	1.934.517.276	4,15%	1.700.474.949	4,72%	234.042.327	13,76%	
CONTRIBUCIONES	274.853.717	0,59%	299.871.048	0,83%	(25.017.331)	-8,34%	
SEGUROS	216.575.518	0,46%	168.457.499	0,47%	48.118.019	28,56%	
SERVICIOS	3.417.219.452	7,33%	2.490.912.715	6,92%	926.306.737	37,19%	
LEGALES	88.552.619	0,19%	431.777.805	1,20%	(343.225.186)	-79,49%	
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.104.166.636	2,37%	644.338.486	1,79%	459.828.150	71,36%	
ADECUACIONES E INSTALACIONES	11.448.529	0,02%	1.012.195	0,00%	10.436.334	1031,06%	
GASTOS DE VIAJE	122.017.911	0,26%	42.942.579	0,12%	79.075.332	184,14%	
DEPRECIACIONES	1.183.623.645	2,54%	2.059.364.349	5,72%	(875.740.704)	-42,52%	
DIVERSOS	1.238.747.165	2,66%	943.501.435	2,62%	295.245.730	31,29%	
PROVISION LITIGIOS Y DEMANDAS	73.114.132	0,16%	710.863.486	1,97%	(637.749.354)	-89,71%	
AMORTIZACION DE INTANGIBLES	1.829.623.859	3,92%	0	0,00%	1.829.623.859	N/A	
PROVISION DETERIORO DE CARTERA	4.812.438.996	10,32%	1.561.890.744	4,34%	3.250.548.252	208,12%	
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVI	20	46.616.248.516	100,00%	36.018.906.967	100,00%	10.597.341.549	29,42%

- ✓ Provisión Deterioro de Cartera: Representa un 10,32% del total de los gastos administrativos y se registra el valor que resulta del análisis de la cartera por edades aplicando nuestra política de deterioro.
- ✓ Servicios: Representa un 7.33% 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 Hosting), desechos hospitalarios, fumigación, servicio de vigilancia, servicios administrativos por contrato de prestación de servicios, entre otros.
- ✓ Arriendos: Representa el 4.15% donde se registran los arriendos de los inmuebles donde funcionan las sedes que asciende a \$1.721mm y el alquiler de equipos de cómputo con un valor de \$214mm, este rubro ha bajado significativamente debido a la compra de equipos de cómputo.
- ✓ Amortización de Intangibles: Representa el 3,92% donde se registran las amortizaciones de los leasings que tenemos por la compra de equipos de cómputo, equipos médicos, vehículos y el Leasback (sede Toberín).

El gasto no operacional o financiero está compuesto por:

NOTA	2025	%	2024	%	VARIACION	%
GASTOS BANCARIOS	23.214.925	0,52%	33.874.573	0,80%	(10.659.647)	-31,47%
COMISIONES	121.797.057	2,71%	78.636.144	1,85%	43.160.913	54,89%
INTERESES	3.942.820.408	87,83%	3.839.750.403	90,13%	103.070.006	2,68%
GRAVAMEN	401.205.417	8,94%	308.028.535	7,23%	93.176.882	30,25%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	4.489.037.808	100,00%	4.260.289.655	100,00%	228.748.154	5,37%
GASTOS NO DEDUCIBLES	277.491.211	23,97%	28.418.959	10,11%	249.072.252	876,43%
COSTOS Y GASTOS EJERCICIOS	143.696.967	12,41%	8.069.561	2,87%	135.627.406	1680,73%
IMPUESTOS ASUMIDOS	234.243.162	20,23%	244.515.574	87,01%	(10.272.412)	-4,20%
DONACIONES	176.684	0,02%	0	0,00%	176.684	N/A
PERDIDA EN VENTA PPE	502.135.482	43,37%	0	0,00%	502.135.482	N/A
OTROS GASTOS	1.157.743.506	100,00%	281.004.094	100,00%	876.739.412	312,00%
GASTOS NO OPERACIONALES	20.2	5.646.781.314		4.541.293.749	1.105.487.566	

HEALTH & LIFE IPS S.A.S
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 – 2024
(Valores expresados en pesos colombianos)

Los gastos financieros del año 2025 tuvieron un crecimiento del 5,37% con relación al año anterior y los otros gastos un crecimiento del 312%, gastos que no son deducibles de renta debido a que no cumplen las condiciones para ser deducible.

NOTA 21. 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 2025 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 2025		
DETALLE		VALOR
4 INGRESOS		182.380.699.144
41 OPERACIONALES	✓	180.608.926.479
42 NO OPERACIONALES	✓	1.771.772.665
5 GASTOS		61.333.763.830
51 DE ADMINISTRACION	✓	46.616.248.516
53 GASTOS FINANCIEROS		4.489.037.808
54 OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES		1.157.743.506
55 IMPUESTO A LAS GANANCIAS		9.070.734.000
6 COSTOS		105.181.568.566
62 COSTOS DEL SISTEMA GENERAL DE	✓	105.181.568.566
UTILIDAD CONTABLE		15.865.366.748
INGRESOS NO GRAVADOS		
420902 VENTA O DISPOSICION DE PPYE		(866.160.552)
GASTOS NO DEDUCIBLES		
513201 LITIGIOS Y DEMANDAS		73.114.132
513618 MULTAS Y SANCIONES		113.061.344
530510 GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS 50%		200.602.709
530103 INTERESES MORA DIAN		117.492.000
5401 OTROS GASTOS		655.608.024
5403 PERDIDAS POR VENTA PPE		502.135.482
55 IMPUESTO A LAS GANANCIAS	✓	9.070.734.000
UTILIDAD FISCAL		25.731.953.886
IMPUESTO DE RENTA 35%	✓	9.006.184.000

Es importante aclarar que en los años 2023 y 2024 las declaraciones de renta arrojaron un saldo a favor por valor de \$2.893.180.000 pesos y durante año 2025 nos descontaron retenciones como anticipo de renta un valor de \$4.995.190.000 pesos y hemos pagado autorretenciones durante el año por valor de \$2.047.831.000, quedando así un saldo a favor aproximado para el año 2025 de \$930.017.000 pesos.

Como la IPS vende activos fijos (inmuebles y vehículos que tenía en uso para prestación del servicio de salud) se hace necesario hacer el análisis para calcular el impuesto de ganancia ocasional por las diferencias de utilidad y pérdida en la venta de estos activos. Este análisis arroja un impuesto por valor de \$56.849.000 el cual se reconoce en la provisión del impuesto de renta.

Impuesto de renta diferido

Para el año 2025, de acuerdo con los análisis de las partidas para determinar el impuesto de renta diferido se tuvieron en cuenta las partidas como deterioro de cartera según política de la IPS vs el análisis fiscal del deterioro de cartera general al 33% y se excluye fiscalmente la provisión para futuras demandas en el pasivo, también se incluye en este análisis la diferencia entre la depreciación contable vs la fiscal. Estos ajustes generan una afectación al ingreso por impuesto de renta diferido por valor de \$2.432.030.6390

A continuación, se detalla el cálculo de impuesto diferido del año 2025.

IMPUESTO DE RENTA DIFERIDO					
DETERMINACIÓN DEL ACTIVO POR IMPUESTO DIFERIDO					
Rubro	Contable	Fiscal	Diferencia	Tarifa	Vr Ajustado
Deterioro de Cartera	19.976.626.920	12.689.248.482	7.287.378.438	35%	2.550.582.453
Propiedad Planta y Equipo - Depreciación	5.543.487.080	4.760.183.185	783.303.895	35%	0
Provisiones de pasivos contingentes	444.584.425	0	444.584.425	35%	155.604.549
TOTAL ACTIVO POR IMPUESTO DIFERIDO 2.025					2.706.187.002
DETERMINACIÓN DEL PASIVO POR IMPUESTO DIFERIDO					
Rubro	Contable	Fiscal	Diferencia	Tarifa	Vr Ajustado
Deterioro de Cartera	19.976.626.920	12.689.248.482	7.287.378.438	35%	0
Propiedad Planta y Equipo - Depreciación	5.543.487.080	4.760.183.185	783.303.895	35%	274.156.363
Provisiones de pasivos contingentes	444.584.425	0	444.584.425	35%	0
TOTAL PASIVO POR IMPUESTO DIFERIDO 2.025					274.156.363
Impuesto Diferido (Ingreso)					2.432.030.639

NOTA 22. OPERACIONES CON VINCULADOS ECONÓMICOS O ENTIDADES RELACIONAS

La IPS desde el año 2023 realiza operaciones con partes relacionadas así:

Son empresas con parte relacionadas o vinculadas económicas que le prestan un servicio a Heli a través de un CCE Contrato de Colaboración Empresarial.

ENTIDADES RELACIONADAS	2025	2024
Cuentas por cobrar		
Mariana Rodriguez Rodriaguez	3.144.665.674	3.144.665.674
Roma Holding	595.187.620	24.865.920
Dama Group Inversiones SAS	48.568.133.929	43.464.007.131
Movix Transportes SAS	188.539.488	0
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	<u>52.496.526.711</u>	<u>46.633.538.725</u>
Cuentas por pagar		
Conalfre SAS - CCE Serv Mantenimientos i	2.335.380.121	2.997.715.221
Damatech SAS	106.651.259	0
Lavamedical SAS	27.659.144	0
Nurture Group SAS	307.561.211	0
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	<u>2.777.251.735</u>	<u>2.997.715.221</u>

NOTA 23. APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

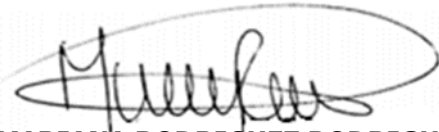
La IPS dio la aprobación a los Estados Financieros del 2025 el 20 de marzo de 2026 en reunión Extraordinaria de Comité Financiero.

NOTA 24. 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.

- ✓ El 11 de febrero del 2026 se recibe radicado 2026ER03820301 de la Secretaría de hacienda de Bogotá de la oficina de cobro, por cobro coactivo según oficio 2026034431M por valor de \$3.709.313.300, se impugna este oficio ya que nuestros asesores tributaristas consideran que no tiene fundamento al corresponder a un ICA del cual no somos responsables.

- ✓ Según Notificación electrónica número 2026410040000365-6 de 2026 de fecha 23 de enero del 2026 de la Superintendencia Nacional de Salud donde nos aprueban la escisión con la empresa Dama Group Inversiones SAS por valor de \$48.187 millones según los Estados Financieros de Health & Life IPS SAS a marzo 31 de 2024. En este momento se encuentra protocolizándose mediante escritura pública pendiente la aprobación final por parte de la Cámara de Comercio.



MARIANA RODRIGUEZ RODRIGUEZ
Representante Legal



MARTHA CECILIA RAMIREZ SUESCA
Directora Financiera y Contable