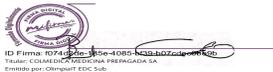


UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.
ESTADO DE RESULTADOS
AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Notas	Año terminado el 31 de diciembre	
		2022	2021
Ingresos ordinarios	21	169,964,085	149,433,394
Costo de prestación de servicios	22	(131,043,792)	(116,567,315)
Utilidad bruta		38,920,293	32,866,079
Gastos de administración	22	(4,953,345)	(4,488,159)
Otros gastos, neto	23	379,247	137,589
Utilidad por deterioro de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	22	79,436	229,014
Utilidad operacional		34,425,631	28,744,523
Ingresos financieros	24	786,461	7,687
Costos financieros	24	(1,260,044)	(1,168,551)
Costo financiero Neto		(473,583)	1,160,864
Utilidad antes de la provisión para impuesto sobre la renta		33,952,048	27,583,659
Provisión para impuesto sobre la renta	25	(11,882,591)	(8,380,009)
Utilidad neta		22,069,457	19,203,650
Utilidad neta por acción básica en operaciones continuadas en pesos Colombianos		31,513.39	27,421.25

No hay movimiento a presentar en otros resultados integrales.
Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

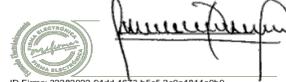


ID Firma: 027412e-30e-4085-b3a-b0202201010101
Emisor: Otriquill EDC Sub

Edgar Humberto Cortes Ostos
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)



Yanira Cruz Bejarano
Contador Público
Tarjeta Profesional No. 94995-T
(Ver certificación adjunta)



ID Firma: 32282022-94d1-4b73-b5c5-2c0e4814e0b0

Claudia Milena Reina Acosta
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 108559-T
Designado por PricewaterhouseCoopers S. A. S.
(Ver informe adjunto)

**UNIDAD MEDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Capital	Reservas legal	Utilidades acumuladas	Total Patrimonio
1 de enero de 2021	700,320	350,163	3,602,209	4,652,692
Dividendos decretados	-	-	(3,602,209)	(3,602,209)
Utilidad neta	-	-	19,203,650	19,203,650
Saldo al 31 de diciembre de 2021	700,320	350,163	19,203,650	20,254,133
Dividendos decretados	-	-	(19,203,650)	(19,203,650)
Utilidad neta	-	-	22,069,457	22,069,457
Saldo al 31 de diciembre de 2022	700,320	350,163	22,069,457	23,119,940

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.



Edgar Humberto Cortes Ostos
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

Yanira Cruz Bejarano
Contador Público
Tarjeta Profesional No. 94995-T
(Ver certificación adjunta)

Claudia Milena Reina Acosta
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 108559-T
Designado por PricewaterhouseCoopers S. A. S.
(Ver informe adjunto)

UNIDAD MEDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Notas	Año terminado el 31 de diciembre	
		2022	2021
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Utilidad neta del año		22,069,457	19,203,650
Ajustadas por			
Depreciación de propiedades, planta y equipo	22	3,423,260	2.248.546
Amortizaciones de propiedad en derecho de uso	22	641,587	607,883
Amortización intangible	22	32,991	32,991
Pérdida neta en retiro de propiedades y equipo	23	78,835	145,055
(Recuperación) deterioro de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	22	79,436	(229,014)
Provisión de impuesto de renta corriente	25	11,112,279	8,713,862
Cambios en el capital de trabajo			
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	8	73,897	(180,096)
Cuentas por cobrar partes relacionadas	10	(14,117,454)	(8,295,884)
Otros activos no financieros		29,605	226,877
Inventarios	12	(235,246)	703,552
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	17	7,862,398	2,093,249
Cuentas por pagar partes relacionadas	10	451,411	(1,697,409)
Activos y pasivos por impuestos	19	(4,780,444)	(5,094,456)
Beneficios a los empleados	18	(343,707)	853,833
Ingresos diferidos		-	(321,068)
Otros pasivos no financieros		191,791	54,097
Efectivo neto generado por las operaciones		26,570,096	19,065,668
Intereses de pasivos por arrendamiento	24	194,112	229,991
Impuestos diferidos	25	770,312	(333,854)
Efectivo neto generado por las actividades de operación		27,534,520	18.961,805
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Activos financieros a través del estado de resultados	9	(1,615,235)	511,594
Adquisiciones de propiedades y equipo	14	(1,600,165)	(7,881,990)
Efectivo neto (utilizado en) en las actividades de inversión		(3,215,400)	(7,370,396)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación			
Dividendos pagados	20	(19,203,650)	(3,602,209)
Pagos pasivos por arrendamiento	15	(821,010)	(769,695)
Efectivo neto (utilizado en) las actividades de financiación		(20,024,660)	(4,371,904)
Aumento neto del efectivo		4,294,460	7,219,505
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del año		7,792,576	573,071
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	7	12,087,036	7,792,576

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.



ID Firma: 6074222-94dd-4085-4ad3-607c2a1e68d0
 TÍTULO: COLABORADOR MEDICINA PREPAGADA SA
 EMPLEADO POR CONTRATO ESTABLE

Edgar Humberto Cortes Ostos
 Representante Legal
 (Ver certificación adjunta)



Yanira Cruz Bejarano
 Contador Público
 Tarjeta Profesional No. 94995-T
 (Ver certificación adjunta)



ID Firma: 32282022-94dd-4673-b5c5-2c0e4814e0b0

Claudia Milena Reina Acosta
 Revisor Fiscal
 Tarjeta Profesional No. 108559-T
 Designado por PricewaterhouseCoopers S. A. S.
 (Ver informe adjunto)

UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

1. INFORMACIÓN GENERAL

Unidad Médica y de Diagnóstico S. A. - (en adelante "la Compañía"), es una entidad de naturaleza privada, constituida mediante escritura pública No. 124 del 17 de enero de 1995 de la Notaría 25 de Bogotá D.C. con domicilio en Bogotá.

Mediante Escritura Pública No. 1886 del 20 de mayo de 1998 de la Notaría 25 de Bogotá, inscrita el 2 de junio de 1998 bajo el Número 638495 del Libro IX, la Compañía cambió su nombre de Humana Unidad Médica y de Diagnóstico S. A., por el de Unidad Médica y de Diagnóstico S. A.

La Compañía tiene proyectada su duración hasta el 17 de enero del año 2094.

El domicilio principal se encuentra en la ciudad de Bogotá.

El principal accionista es Colmédica Medicina Prepagada S. A. quien tiene una participación accionaria del 92,38% y el controlador final es Bordeaux UK Holdings II Limited.

1.1. Objeto principal

El objeto social de la Compañía consiste en la prestación de servicios médicos, de diagnóstico y hospitalarios de toda clase y naturaleza que se promuevan con carácter técnico en las áreas de la salud humana.

La principal área de negocio es la Prestación de Servicios de Salud en la que aplica la normatividad definida para el funcionamiento de la Compañía como entidad que ofrece servicios de salud.

Impactos del Covid-19

El pasado 30 de junio de 2022 mediante resolución 666 de 2022 el gobierno nacional dio por finalizada la emergencia sanitaria y todas las medias impuestas tras detectarse el primer caso de covid-19 en el país. Los principales objetivos eran reducir la mortalidad por covid-19 en el territorio nacional, levantar y mejorar las condiciones del sistema de salud colombiano y la reactivación económica y social del país; aspectos evaluados por las autoridades sanitarias y el Comité Epidemiológico. Al cierre de los estados financieros 31 diciembre de 2022 no hubo impactos por efectos de COVID 19.

A nivel de la industria y de la Compañía, no se han visto impactos económicos relevantes para la atención derivada de la pandemia Covid 19.

Negocio en Marcha

Estos estados financieros han sido preparados sobre una base de negocio en marcha y no incluyen ningún ajuste a los valores en libros y clasificación de activos, pasivos y gastos reportados que de otra manera podrían ser requeridos si la base de negocio en marcha no fuera apropiada.

En el año 2022 se consolidaron ante los usuarios el Centro Médico, Centro Odontológico y el Centro de Diagnóstico de la Calle 122, integrando la prestación de servicio en una misma sede y generando gran atractivo para los usuarios por su ubicación estratégica en la ciudad.

Se mantiene la modalidad de telemedicina; así como los servicios de vacunación Covid en dos sedes de Bogotá

2. BASES DE PREPARACIÓN Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Los estados financieros de la Compañía se han preparado de acuerdo con las Normas de Contabilidad e Información Financiera Aceptadas en Colombia, fundamentadas en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, marco de referencia conceptual, los fundamentos de conclusión y las guías de aplicación autorizadas y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) publicadas en español hasta el año 2018 sin incluir NIIF 17 de Contratos de Seguros; y otras disposiciones legales definidas por las entidades de vigilancia que pueden diferir en algunos aspectos de los establecidos por otros organismos de control del Estado. Los mismos han sido preparados sobre la base del costo histórico.

Los estados financieros y las notas que se acompañan fueron aprobados para su presentación a la Junta Directiva y Asamblea General de Accionistas por el Representante Legal el 10 de febrero de 2023.

UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales son los estados financieros individuales.

POLÍTICAS CONTABLES

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación.

2.1. Transacciones en moneda extranjera

2.1.1. Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros de la Compañía se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (pesos colombianos). Los estados financieros se presentan en pesos colombianos, que es la moneda funcional de la Compañía y la moneda de presentación.

2.1.2. Transacciones y saldos

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones o de las valoraciones, en el caso de partidas que se han vuelto a valorar. Las pérdidas y ganancias en moneda extranjera que resultan de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se reconocen en la cuenta de resultados, excepto si se difieren en el otro resultado integral como las coberturas de flujos de efectivo cualificadas y las coberturas de inversiones netas cualificadas.

Las pérdidas y ganancias por diferencias de cambio relativas a préstamos y efectivo y equivalentes al efectivo se presentan en la cuenta de pérdidas y ganancias en la línea de "Ingresos o gastos financieros". El resto de las pérdidas y ganancias por diferencias de cambio se presentan como "Otros ingresos / (gastos) netas".

2.2. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluye el efectivo disponible, depósitos de libre disponibilidad en bancos y sobregiros bancarios. Los sobregiros bancarios se muestran en la cuenta de otros pasivos financieros corrientes en el estado de situación financiera.

El efectivo en bancos se presenta neto de sobregiros bancarios en el estado de situación financiera.

2.3. Instrumentos financieros

2.3.1. Reconocimiento, medición inicial

Los créditos comerciales y los títulos de deuda emitidos se reconocen inicialmente cuando se originan. Todos los demás activos y pasivos financieros se reconocen inicialmente cuando la Compañía se convierte en parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

Un activo financiero (a menos que sea una cuenta por cobrar comercial sin un componente de financiamiento significativo) o un pasivo financiero, se mide inicialmente al valor razonable más, para un elemento que no está a valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que son directamente atribuibles a su adquisición o emisión. Una cuenta por cobrar comercial sin un componente de financiamiento significativo se mide inicialmente al precio de la transacción.

En el reconocimiento inicial, la Compañía mide un activo o pasivo financiero a su valor razonable más o menos, en el caso de un activo o pasivo financiero que no se continuara midiendo a valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que son incrementales y directamente atribuibles a la adquisición o emisión del activo o pasivo financiero, como honorarios y comisiones. Los costos de transacción de los activos y pasivos financieros contabilizados a valor razonable con cambios en resultados se contabilizan en el estado de resultados. Inmediatamente después del reconocimiento inicial, se reconoce una provisión por pérdida crediticia esperada para los activos financieros medidos al costo amortizado y las inversiones en instrumentos de deuda medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral, lo que resulta en una pérdida contable que se reconoce en el resultado cuando se origina un nuevo activo.

UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Cuando el valor razonable de los activos y pasivos financieros difiere del precio de la transacción en el reconocimiento inicial, la entidad reconoce la diferencia de la siguiente manera:

- (a) Cuando el valor razonable se evidencia por un precio cotizado en un mercado activo para un activo o pasivo idéntico (es decir, una medición de Nivel 1) o con base en una técnica de valoración que utiliza solo datos de mercados observables, la diferencia se reconoce como ganancia o pérdida.
- (b) En todos los demás casos, la diferencia se difiere y el momento del reconocimiento de la ganancia o pérdida diferida del primer día se determina individualmente. Se amortiza a lo largo de la vida del instrumento, se difiere hasta que el valor razonable del instrumento se pueda determinar utilizando insumos observables del mercado, o se realiza a través de la liquidación.

2.3.2. Clasificación y medición posterior

En el reconocimiento inicial, un activo financiero se clasifica como medido a:

- Costo amortizado;
- Valor razonable con cambio en otro resultado integral o;
- O valor razonable con cambio en resultados.

Los activos financieros no se reclasifican después de su reconocimiento inicial, a menos que la Compañía cambie su modelo de negocios para administrar los activos financieros, en cuyo caso todos los activos financieros afectados se reclasifican el primer día del primer período de reporte posterior al cambio en el modelo de negocios.

Un activo financiero se mide al costo amortizado si cumple con las dos condiciones siguientes y no está designado como a valor razonable con cambio en resultados:

- Se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener activos para cobrar flujos de efectivo contractuales; y sus términos contractuales dan lugar en fechas específicas a los flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el monto del principal pendiente.
- Una inversión de deuda se mide a valor razonable con cambio en otro resultado integral si cumple las dos condiciones siguientes y no se designa como a valor razonable con cambio en resultados.
- Se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra mediante la recopilación de flujos de efectivo contractuales y la venta de activos financieros; y sus términos contractuales dan lugar en fechas específicas a los flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el monto del principal pendiente.

En el reconocimiento inicial de una inversión de capital que no se mantiene para negociar, la Compañía puede elegir irrevocablemente presentar cambios posteriores en el valor razonable de la inversión en otro resultado integral. Esta elección se realiza sobre una base de inversión por inversión.

- Valor razonable con cambios en otro resultado integral: los activos financieros que se mantienen para el cobro de flujos de efectivo contractuales y para vender los activos, donde los flujos de efectivo de los activos representan solo pagos de principal e intereses, y que no son designados al valor razonable con cambios en resultados, se miden al valor razonable con cambios en otro resultado integral. Los movimientos en el importe en libros se toman a través de otro resultado integral, excepto por el reconocimiento de ganancias o pérdidas por deterioro, ingresos por intereses y ganancias y pérdidas cambiarias en el costo amortizado del instrumento que se reconocen en el estado de resultados. Cuando el activo financiero se da de baja en cuentas, la ganancia o pérdida acumulada previamente reconocida en otro resultado integral se reclasifica de patrimonio al estado de resultados. Los ingresos por intereses de estos activos financieros se incluyen en "ingresos por intereses" utilizando el método de la tasa de interés efectiva.
- Valor razonable con cambios en resultados: los activos que no cumplen los requisitos para costo amortizado o valor razonable con cambios en otro resultado integral se miden al valor razonable con cambios en resultados. Una pérdida o ganancia en un instrumento de deuda que se mide posteriormente al valor razonable con cambios en resultados y no es parte de una relación de cobertura se reconoce en el estado de resultados para el período en el que surge, a menos que surja de instrumentos de deuda que fueron designados al valor razonable o que no son mantenidos para negociar. Los ingresos por intereses de estos activos financieros se incluyen en "ingresos por intereses" utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

Todos los activos financieros no clasificados como medidos al costo amortizado o a valor razonable con cambios en otro resultado integral como se describe anteriormente se miden a valor razonable con cambios en resultados. En el reconocimiento inicial, la Compañía puede designar irrevocablemente un activo financiero que de otra manera cumple con los requisitos para ser medido al costo amortizado o al valor razonable con cambios en otro resultado integral como al valor razonable con cambios en resultados si al hacerlo se elimina o reduce significativamente un desajuste contable que de otro modo surgiría.

2.3.2.1. Activos financieros - Evaluación del modelo de negocio

La Compañía realiza una evaluación del objetivo del modelo de negocio que permita conformar un portafolio de inversiones que refleje la mejor la forma en que se administra la Compañía y se proporcione información a la gerencia. La información considerada incluye:

- Las políticas y objetivos establecidos para el portafolio y el funcionamiento de esas políticas en la práctica. Estos incluyen si la estrategia de la administración se centra en obtener ingresos por intereses contractuales, mantener un perfil de tasa de interés particular, hacer coincidir la duración de los activos financieros con la duración de los pasivos relacionados o las salidas de efectivo esperadas o realizar flujos de efectivo mediante la venta de los activos;
- Como se evalúa el rendimiento de la cartera y se informa a la administración de la Compañía;
- Los riesgos que afectan el desempeño del modelo de negocio (y los activos financieros mantenidos dentro de ese modelo de negocio) y cómo se gestionan esos riesgos;
- Como se compensa a los gerentes del negocio - por ejemplo, si la compensación se basa en el valor razonable de los activos administrados o en los flujos de efectivo contractuales recaudados; y la frecuencia, el volumen y el calendario de ventas de activos financieros en períodos anteriores, las razones de dichas ventas y las expectativas sobre la actividad futura de ventas.

Las transferencias de activos financieros a terceros en transacciones que no califican para la baja en cuentas no se consideran ventas para este propósito, de manera consistente con el continuo reconocimiento de los activos por parte de la Compañía.

Los activos financieros que se mantienen para negociar o se administran y cuyo desempeño se evalúa sobre una base de valor razonable se miden a valor razonable con cambios en resultados.

2.3.2.2. Activos financieros - Evaluación de si los flujos de efectivo contractuales son únicamente pagos de principal e intereses

Para los fines de esta evaluación, el término "principal" se define como el valor razonable del activo financiero en el momento del reconocimiento inicial. El "interés" se define como la consideración del valor temporal del dinero y el riesgo de crédito asociado con el monto principal pendiente durante un período de tiempo particular y para otros riesgos y costos de préstamos básicos (por ejemplo, riesgo de liquidez y costos administrativos), así como un margen de beneficio.

Al evaluar si los flujos de efectivo contractuales son únicamente pagos de principal e intereses, la Compañía considera los términos contractuales del instrumento. Esto incluye evaluar si el activo financiero contiene un término contractual que podría cambiar el tiempo o el monto de los flujos de efectivo contractuales de manera que no cumpla con esta condición.

Al hacer esta evaluación, la Compañía considera:

- Eventos contingentes que cambiarían la cantidad o el calendario de los flujos de efectivo;
- Términos que pueden ajustar la tasa de cupón contractual, incluidas las características de tasa variable;
- Características de prepago y extensión; y términos que limitan la reclamación la Compañía a los flujos de efectivo de activos especificados (por ejemplo, características sin recurso).

Una característica de pago anticipado es consistente con los criterios de pago y principal de intereses únicamente si el monto del pago anticipado representa sustancialmente los montos pendientes de pago e intereses sobre el monto pendiente de pago, que puede incluir una compensación adicional razonable por la terminación anticipada del contrato. Además, para un activo financiero adquirido con un descuento o una prima a su par nominal contractual, una característica que permite o requiere un pago anticipado por un monto que representa sustancialmente el par contractual más el interés contractual acumulado (pero no pagado) (que también puede incluir una compensación adicional razonable para terminación anticipada) es tratada en forma consistente con este criterio si el valor razonable de la característica de pago anticipado es insignificante en el momento del reconocimiento inicial.

UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Activos financieros - Medición posterior y ganancias y pérdidas

Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Estos activos se miden posteriormente a valor razonable. Las ganancias y pérdidas netas, incluidos los ingresos por intereses o dividendos, se reconocen en resultados.
Activos financieros a costo amortizado	Estos activos se miden posteriormente al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. El costo amortizado se reduce por pérdidas por deterioro. Los ingresos por intereses, las ganancias y pérdidas por cambio de moneda extranjera y el deterioro se reconocen en resultados. Cualquier ganancia o pérdida por baja en cuentas se reconoce en resultados.

2.3.3. Baja de Activos

La Compañía da de baja un activo financiero cuando los derechos contractuales de los flujos de efectivo del activo financiero expiran, o transfiere los derechos para recibir los flujos de efectivo contractuales en una transacción en la que sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad del activo financiero son transferidos o en el que la Compañía no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad y no retiene el control del activo financiero.

La Compañía realiza transacciones mediante las cuales transfiere activos reconocidos en su estado de situación financiera, pero retiene todos o sustancialmente todos los riesgos y beneficios de los activos transferidos. En estos casos, los activos transferidos no se dan de baja.

2.4. Pasivos Financieros

Clasificación, medición posterior y ganancias y pérdidas

- Pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados: esta clasificación aplica a derivados, pasivos financieros mantenidos para negociar y otros pasivos financieros designados como tal en el reconocimiento inicial. Las pérdidas o ganancias en los pasivos financieros designados al valor razonable con cambios en resultados se presentan parcialmente en otro resultado integral (el monto del cambio en el valor razonable del pasivo financiero atribuible a cambios en el riesgo crediticio de dicho pasivo, el cual se determina como el monto no atribuible a cambios en las condiciones del mercado que aumentan los riesgos del mercado) y parcialmente en resultados (el monto restante del cambio en el valor razonable del pasivo). Esto ocurre a menos que dicha presentación genere, o amplíe, una incongruencia contable, en cuyo caso las ganancias y pérdidas atribuibles a los cambios en el riesgo crediticio del pasivo también se presentan en resultados;
- Los pasivos financieros que surgen de la transferencia de activos financieros que no calificaron para baja en cuentas, a través de los cuales un pasivo financiero se reconoce por la compensación recibida por la transferencia. En periodos posteriores, la Compañía reconoce cualquier gasto incurrido en el pasivo financiero; y Contratos de garantía financiera y compromisos de préstamo.

2.4.1. Cuentas por pagar comerciales

Las cuentas por pagar comerciales son obligaciones de pago por 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 (o en el ciclo normal de explotación de la empresa si es más largo). Si el pago debe ser efectuado en un período superior a un año se presentan como pasivos no corrientes.

Las cuentas por pagar comerciales se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se remiden a su costo amortizado usando el método de interés efectivo

2.4.2. Baja en Pasivos

La Compañía da de baja un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales se liberan o cancelan, o expiran. La Compañía también da de baja un pasivo financiero cuando sus términos se modifican y los flujos de efectivo del pasivo modificado son sustancialmente diferentes, en cuyo caso un nuevo pasivo financiero basado en los términos modificados se reconoce al valor razonable.

En la baja de un pasivo financiero, la diferencia entre el importe en libros extinguido y la contraprestación pagada (incluidos los activos no transferidos o pasivos asumidos) se reconoce en resultados.

2.4.3. Compensación de instrumentos financieros

Los activos y los pasivos financieros se compensan y el importe neto se presenta en el estado de situación financiera cuando, y solo cuando, la Compañía tiene actualmente un derecho legalmente exigible para compensar los importes y pretende liquidarlos sobre una base neta o realizar el activo y liquidar la obligación simultáneamente.

2.4.4. Deterioro de activos financieros no derivados

2.4.4.1. Instrumentos financieros y activos contractuales

La Compañía reconoce las provisiones para pérdida de crédito esperada en activos financieros medidos al costo amortizado.

La Compañía mide las provisiones para pérdidas en una cantidad igual a las pérdidas de crédito esperadas durante la vida, excepto por las siguientes, que se miden conforme a su situación de riesgo crediticio:

- Los valores de deuda que se determinen tienen bajo riesgo crediticio en la fecha de reporte; y otros valores de deuda y saldos bancarios para los cuales el riesgo de crédito (es decir, el riesgo de incumplimiento durante la vida útil esperada del instrumento financiero) no ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial.

Las provisiones de pérdida para las cuentas por cobrar comerciales y los activos contractuales siempre se miden en una cantidad igual a la pérdida de crédito esperada durante la vida.

Al determinar si el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial y al estimar las pérdidas de crédito esperadas, la Compañía considera información razonable y sustentable que es relevante y está disponible sin costo ni esfuerzo indebido. Esto incluye información y análisis tanto cuantitativos como cualitativos, basados en la experiencia histórica de la Compañía y en una evaluación crediticia informada e incluyendo información prospectiva.

La Compañía considera que un activo financiero está en incumplimiento cuando:

- Es poco probable que el prestatario pague sus obligaciones de crédito a la Compañía en su totalidad, sin que la Compañía recurra a acciones tales como la obtención de garantías (si se mantiene alguna); o el activo financiero tiene más de 120 días de vencimiento.

Las pérdidas de crédito esperadas de por vida son las pérdidas de crédito esperadas que resultan de todos los eventos predeterminados posibles durante la vida útil esperada de un instrumento financiero.

Las pérdidas de crédito esperadas de 12 meses son la parte de las pérdidas de crédito esperadas que resultan de los eventos predeterminados que son posibles dentro de los 12 meses posteriores a la fecha del informe (o un período más corto si la vida útil esperada del instrumento es inferior a 12 meses).

El período máximo considerado al estimar las pérdidas de crédito esperadas es el período contractual máximo durante el cual la Compañía está expuesta al riesgo de crédito.

2.4.4.2. Medición de las pérdidas de crédito esperada

Las pérdidas de crédito esperadas que enfrenta la entidad en sus activos financieros a costo amortizado se calculan teniendo en cuenta las probabilidades de incumplimiento (PI) y la pérdida dado el incumplimiento (LGD por sus siglas en inglés) asociadas al instrumento financiero no derivado. De acuerdo con la calificación de riesgo externa del emisor o contraparte, al momento de la adquisición del activo.

2.4.4.3. Activos financieros deteriorado

En cada fecha de reporte, la Compañía evalúa si los activos financieros contabilizados a costo amortizado tienen deterioro crediticio. Un activo financiero tiene "deterioro crediticio" cuando se han producido uno o más eventos que tienen un impacto perjudicial en los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero.

La evidencia de que un activo financiero tiene deterioro crediticio incluye los siguientes datos observables:

- Dificultades financieras significativas del prestatario o emisor.
- Un incumplimiento de contrato, como un incumplimiento de pago o con más de 90 días de vencimiento.

UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

- La reestructuración de un préstamo o anticipo por parte de la Compañía en términos que la Compañía no consideraría de otra manera.
- Es probable que el prestatario entre en quiebra u otra reorganización financiera; o la desaparición de un mercado activo para un título valor por dificultades financieras.

2.4.4.4. Presentación de la provisión para la pérdida de crédito esperada (ECL) en el estado de situación financiera

Las deducciones por pérdida de activos financieros medidos al costo amortizado se deducen del valor en libros bruto de los activos.

2.4.4.5. Castigo

El valor en libros bruto de un activo financiero se da de baja cuando la Compañía no tiene expectativas razonables de recuperar un activo financiero en su totalidad o una parte del mismo. La Compañía tiene una política de cancelación del valor bruto en libros cuando el activo financiero tiene un vencimiento de 360 días, previa evaluación y aprobación de este basado en la experiencia histórica de recuperaciones de activos similares. Para los clientes corporativos, la Compañía realiza una evaluación individual con respecto al tiempo y al monto de la cancelación en función de si existe una expectativa razonable de recuperación. La Compañía no espera una recuperación significativa de la cantidad cancelada. Sin embargo, los activos financieros que se dan de baja aún podrían estar sujetos a actividades de cumplimiento para cumplir con los procedimientos de la Compañía para la recuperación de los montos adeudados.

2.5. Inventarios

Los inventarios se valoran por el menor entre el costo y el valor neto de realización. Los inventarios se valoran por el costo y se clasifican de acuerdo con lo siguiente:

- Poseídos para ser vendidos en la prestación de servicios de salud.
- Suministros para ser consumidos en la prestación de servicios de salud.

Para efectos de Estados Financieros bajo NIIF, el costo se determina por método promedio.

El valor neto de realización es el precio de venta estimado en el curso ordinario del negocio, menos los gastos variables de ventas aplicables.

2.6. Propiedades y equipo

Las propiedades y equipo comprenden mejoras en edificios relacionados principalmente centros médicos; muebles y enseres, equipo de oficina (incluyendo equipos de comunicación y cómputo).

2.6.1. Reconocimiento y medición

Las propiedades y equipo se reconocen a su costo histórico menos la depreciación y el valor acumulados de las pérdidas por deterioro de valor.

El costo incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo. El costo de activos construidos por la Compañía incluye el costo de los materiales y la mano de obra directa; cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo sea apto para trabajar para su uso previsto; los costos de dismantelar, remover y de restaurar el lugar donde estén ubicados, y los costos por préstamos capitalizados en activos calificados.

Si el software adquirido cumple una función específica en un equipo respectivo se capitaliza como parte de ese equipo. Esta política cubre prácticamente a cualquier equipo de cómputo actual.

Las ganancias y pérdidas de la venta de un elemento de propiedades y equipo se reconocen netas en resultados.

UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

2.6.2. Costos posteriores

El costo de reemplazar parte de un elemento de los equipos se capitaliza, si es probable que se reciban los beneficios económicos futuros y su costo pueda ser medido de manera fiable. El valor en libros de la parte reemplazada se da de baja. Los costos del mantenimiento diario de los equipos son reconocidos en resultados cuando se incurren.

2.6.3. Depreciación

La depreciación se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo del activo, menos su valor residual.

La depreciación es reconocida en resultados con base en el método de depreciación lineal sobre las vidas útiles estimadas de cada elemento de las propiedades y equipo. Los activos arrendados son depreciados en el período más corto entre el arrendamiento y sus vidas útiles, a menos que sea razonablemente seguro que la Compañía obtendrá la propiedad al final del término del arrendamiento.

Las vidas útiles estimadas para los períodos actuales y comparativos se detallan a continuación:

Equipos y equipos de tecnología de la información	3-15 años
Mejoras de bienes arrendados	2-10 años
Muebles y enseres	8-10 años

Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales son revisados en cada ejercicio y se ajustan si es necesario.

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

Las ganancias y pérdidas por enajenaciones se determinan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se reconocen dentro de " Otros Ingresos / Gastos, Neto " en el estado de resultados.

2.6.4. Reclasificación a propiedades de inversión

Cuando el uso de una propiedad cambia de ocupada por el dueño a propiedades de inversión, esta se mide al valor razonable y es reclasificada a propiedades de inversión. Cualquier aumento en el importe en libros se reconoce en resultados en la medida que tal aumento sea la reversión de una pérdida por deterioro del valor, previamente reconocida para esa propiedad.

Cualquier remanente del aumento se reconocerá en el otro resultado integral e incrementará el superávit de revaluación dentro del patrimonio. Cualquier pérdida se reconoce en otro resultado integral y se presenta en el superávit de revaluación en el patrimonio, en la medida que en el superávit de revaluación se incluya un monto en relación con la propiedad específica, y cualquier pérdida remanente se reconoce directamente en resultados.

2.7. Pérdidas por deterioro de valor de los activos no financieros

Los activos que tienen una vida útil indefinida y que no están en condiciones de poderse utilizar no están sujetos a depreciación o amortización y se someten anualmente a pruebas para pérdidas por deterioro del valor. Los activos sujetos a depreciación o amortización se someten a revisiones para pérdidas por deterioro siempre que algún suceso o cambio en las circunstancias indique que el importe en libros puede no ser recuperable. Se reconoce una pérdida por deterioro del valor por el importe por el que el importe en libros del activo excede su importe recuperable. El importe recuperable es el mayor entre el valor razonable de un activo menos los costes para la venta y el valor en uso. A efectos de evaluar las pérdidas por deterioro del valor, los activos se agrupan al nivel más bajo para el que hay flujos de efectivo identificables por separado (unidades generadoras de efectivo). La posible reversión de pérdidas por deterioro de valor de activos no financieros distintos a la Plusvalía que sufren una pérdida por deterioro se revisa en todas las fechas a las que se presenta información financiera.

2.8. Beneficios a empleado

2.8.1. Planes de aportaciones definidas y Pensiones

Las obligaciones por aportaciones a planes de aportaciones definidas se reconocen como gasto a medida que se presta el servicio relacionado. Las aportaciones pagadas por adelantado son reconocidas como un activo, en la medida en que esté disponible un reembolso de efectivo o una reducción en los pagos futuros.

Para los planes de contribución definida, la Compañía paga contribuciones de manera obligatoria contractual a planes de seguros administrados pública o privadamente. La Compañía no tiene obligaciones de pago adicionales una vez que estas contribuciones han sido pagadas. Las contribuciones se reconocen como gasto por beneficios de los empleados a su vencimiento.

2.8.2. Beneficios corto plazo

Los beneficios a corto plazo a los empleados comprenden partidas tales como las siguientes:

- Sueldos, salarios, otros beneficios corto plazo y aportaciones a la seguridad social.
- Ausencias retribuidas a corto plazo (tales como los derechos por ausencias anuales remuneradas o las ausencias remuneradas por enfermedad), siempre que se espere que ellas tengan lugar dentro de los doce meses siguientes al cierre del periodo contable en el que los empleados han prestado los servicios relacionados.
- Incentivos (bonificaciones), pagaderos dentro de los doce meses siguientes al cierre del período en el que los empleados han prestado los servicios correspondientes.

Las obligaciones por beneficios a los empleados a corto plazo son reconocidas como gastos a medida que el servicio relacionado se provee. Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar si la Compañía posee una obligación legal o constructiva actual de pagar este monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

2.8.3. Indemnización por terminación de contrato

Los pagos por terminación de contrato se pagan cuando:

- a. La relación laboral finaliza antes de la fecha normal de retiro, cuando se trata de contratos a término fijo por decisión del empleador.
- b. La relación laboral finaliza sin justa causa para el caso de los contratos a término indefinido por decisión del empleador.
- c. La relación laboral finaliza por mutuo acuerdo entre las partes, cuando un empleado acepta voluntariamente el retiro a cambio de este valor, en este caso; el concepto se denomina como suma transaccional y/o bono por retiro.

2.8.4. Bonificaciones y otros beneficios

Se reconoce una provisión mensual cuando la Compañía está obligada contractualmente o cuando existe una práctica del pasado que ha creado una obligación asumida que se espera liquidar totalmente antes de los 12 meses siguientes al final del periodo anual sobre el que se informa en el que los empleados hayan prestados los servicios.

La Compañía reconoce los gastos de compensación por pagos basados en acciones, incluidas las unidades de acciones restringidas, de forma lineal durante el periodo de servicio relacionado a la adjudicación, o la fecha de jubilación elegible del empleado si es anterior, según el acuerdo correspondiente.

Las acciones restringidas se consolidan de manera proporcional, los gastos de compensación relacionados con las acciones restringidas se basan en el precio de la acción en la fecha de concesión.

Los gastos de compensación relacionados con las opciones sobre acciones se basan en el valor razonable a la fecha de concesión, que se estima utilizando un modelo de valoración de opciones abinomial. La entrega de derechos de apreciación de acciones liquidables en efectivo (Share appreciation rights -SARs). El monto a pagar se determinará en función del aumento del precio de la acción según su valor de mercado entre la fecha de concesión y la fecha de ejercicio del derecho.

Se reconoce un pasivo y un gasto por bonificaciones si la Compañía lo determina de esa forma durante el periodo corriente.

2.8.5. Quinquenios y otros beneficios

Se otorga a los empleados ciertos beneficios a largo plazo como bonificaciones de antigüedad, denominadas quinquenios y otros beneficios como auxilios educativos, pólizas de vida y vacacionales. El pasivo reconocido en el balance respecto de estos beneficios es el valor presente de la obligación prestacional definida a la fecha del balance, calculada anualmente usando el método de crédito unitario proyectado y tasa de interés de bonos del Gobierno Colombiano de largo plazo. Para las ganancias y pérdidas actuariales, se tiene como política que los costos de servicios pasados y cambios en las asunciones actuariales se reconocen en resultados. Estas obligaciones se calculan anualmente por actuarios calificados.

Los pasivos reconocidos, con respecto a otros beneficios a los empleados a largo plazo, se miden al valor de las futuras salidas en efectivo estimadas que realizará la Compañía con relación a los servicios prestados por los empleados hasta la fecha sobre la que se informa tales como las primas de servicios.

2.9. Provisiones

Una provisión se reconoce si es resultado de un suceso pasado, la Compañía posee una obligación legal o implícita que puede ser estimada de forma fiable y es probable que sea necesario un flujo de salida de beneficios económicos para resolver la obligación. Las provisiones se determinan descontando el flujo de efectivo que se espera a futuro a la tasa antes de impuestos, que refleja la evaluación actual del mercado del valor del dinero en el tiempo y de los riesgos específicos de la obligación. La reversión del descuento se reconoce como costo financiero.

2.9.1. Pasivos contingentes

Cuando exista una obligación posible que surja de hechos pasados o del presente que pueda o no exigir una salida de recursos económicos, la Compañía lo revelará en sus estados financieros.

2.9.2. Provisiones para demandas legales

Las provisiones por demandas legales se registran por el valor presente de la obligación. El aumento en la provisión o disminución se reconoce como un gasto o ingreso con cargo al estado de resultados.

2.10. Impuestos

2.10.1. Impuesto a las ganancias

El gasto por impuesto a las ganancias comprende el impuesto sobre la renta y complementarios del período a pagar y el resultado de los impuestos diferidos.

Los impuestos corrientes y diferidos se reconocen como ingreso o gasto y se incluyen en el resultado, excepto cuando se relacionan con partidas en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, caso en el cual, el impuesto corriente o diferido también se reconoce en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, respectivamente.

2.10.2. Impuestos corrientes

El impuesto corriente es la cantidad a pagar o a recuperar por el impuesto de renta y complementarios corrientes, se calcula con base en las leyes tributarias promulgadas a la fecha del estado de situación financiera. La Gerencia evalúa periódicamente la posición asumida en las declaraciones de impuestos, respecto de situaciones en las que las leyes tributarias son objeto de interpretación y, en caso necesario, constituye provisiones sobre los montos que espera deberá pagar a las autoridades tributarias.

Para determinar la provisión de impuesto de renta y complementarios, la Compañía hace su cálculo a partir del mayor valor entre la utilidad gravable o la renta presuntiva (rentabilidad mínima sobre el patrimonio líquido del año anterior que la ley presume para establecer el impuesto sobre las ganancias).

La Compañía solo compensa los activos y pasivos por impuestos a las ganancias corrientes, si existe un derecho legal frente a las autoridades fiscales y tiene la intención de liquidar las deudas que resulten por su importe neto, o bien, realizar los activos y liquidar las deudas simultáneamente.

2.10.3. Impuestos diferidos

El impuesto diferido se reconoce utilizando el método del pasivo, determinado sobre las diferencias temporarias entre las bases fiscales y el importe en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros.

Los pasivos por impuesto diferido son los importes a pagar en el futuro en concepto de impuesto a las ganancias relacionadas con las diferencias temporarias imponibles, mientras que los activos por impuesto diferido son los importes a recuperar por concepto de impuesto a las ganancias debido a la existencia de diferencias temporarias deducibles, bases imponibles negativas compensables o deducciones pendientes de aplicación. Se entiende por diferencia temporaria la existente entre el valor en libros de los activos y pasivos y su base fiscal.

(a) Reconocimiento de diferencias temporarias imponibles

Los pasivos por impuesto diferido derivados de diferencias temporarias imponibles se reconocen en todos los casos, excepto que:

- Surjan del reconocimiento inicial de la plusvalía o de un activo o pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios y la fecha de la transacción no afecta el resultado contable ni la base imponible fiscal;
- Correspondan a diferencias asociadas con inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos sobre las que la Compañía tenga la capacidad de controlar el momento de su reversión y no fuese probable que se produzca su reversión en un futuro previsible.

(b) Reconocimiento de diferencias temporarias deducibles

Los activos por impuesto diferido derivados de diferencias temporarias deducibles se reconocen siempre que:

- Resulte probable que existan ganancias fiscales futuras suficientes para su compensación, excepto en aquellos casos en las que las diferencias surjan del reconocimiento inicial de activos o pasivos en una transacción que no es una combinación de negocios y en fecha de la transacción no afecta el resultado contable ni la base imponible fiscal;
- Correspondan a diferencias temporarias asociadas con inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos en la medida en que las diferencias temporarias vayan a revertir en un futuro previsible y se espere generar ganancias fiscales futuras positivas para compensar las diferencias;

Los activos por impuestos diferidos que no cumplen con las condiciones anteriores no son reconocidos en el estado de situación financiera. La Compañía reconsidera al cierre del ejercicio, si se cumplen con las condiciones para reconocer los activos por impuestos diferidos que previamente no habían sido reconocidos.

Las oportunidades de planificación fiscal, solo se consideran en la evaluación de la recuperación de los activos por impuestos diferidos, si la Compañía tiene la intención de adoptarlas o es probable que las vaya a adoptar.

(c) Medición

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se miden empleando las tasas fiscales que apliquen en los ejercicios en los que se espera realizar los activos o pagar los pasivos, a partir de la normativa aprobada o que se encuentra a punto de aprobarse, y una vez consideradas las consecuencias fiscales que se derivarán de la forma en que la Compañía espera recuperar los activos o liquidar los pasivos.

La Compañía revisa en la fecha de cierre del ejercicio, el importe en libros de los activos por impuestos diferidos, con el objeto de reducir dicho valor, en la medida en que no es probable que vayan a existir suficientes bases imponibles positivas futuras para compensarlos.

Los activos y pasivos no monetarios de la Compañía se miden en términos de su moneda funcional. Si las pérdidas o ganancias fiscales se calculan en una moneda distinta, las variaciones por tasa de cambio dan lugar a diferencias temporarias y al reconocimiento de un pasivo o de un activo por impuestos diferidos y el efecto resultante se cargará o abonará a los resultados del período.

(d) Compensación y clasificación

La Compañía solo compensa los activos y pasivos por impuesto a las ganancias diferidos, si existe un derecho legal de compensación frente a las autoridades fiscales y dichos activos y pasivos corresponden a la misma autoridad fiscal, y al mismo sujeto pasivo, o bien, a diferentes sujetos pasivos que pretenden liquidar o realizar los activos y pasivos fiscales corrientes por su importe neto o realizar los activos y liquidar los pasivos simultáneamente, en cada uno de los ejercicios futuros en los que se espera liquidar o recuperar importes significativos de activos o pasivos por impuestos diferidos.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se reconocen en el estado de situación financiera como activos o pasivos no corrientes, independientemente de la fecha esperada de realización o liquidación.

UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

2.11. Ingresos

Los ingresos se miden por la transferencia de servicios comprometidos con los clientes por un importe que refleje la contraprestación a que la entidad espera tener derecho, a cambio de dichos servicios. La Compañía considerará los términos del contrato y todos los hechos y circunstancias relevantes cuando La Compañía reconoce los ingresos bajo la evaluación de los 5 pasos de NIIF 15, para todos los contratos con clientes:

- Identificación del contrato.
- Identificaciones de obligaciones de desempeño.
- Determinación del precio de la transacción.
- Asignar precio a la transacción.
- Reconocimiento del ingreso

Los ingresos derivados de contratos con clientes se preparan sobre la base de la acumulación o del devengo contable. Según esta base, los efectos de las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren.

Prestación de servicios médicos ambulatorios: que comprenden consulta ambulatoria de medicina General y especializada, odontología, vacunas, chequeos médicos ejecutivos, laboratorio clínico general, atención domiciliaria, procedimientos, imagenología, imágenes especializadas, atención prioritaria, rehabilitación, y las demás habilitadas en la prestación, son reconocidos en el momento en que el servicio se presta al paciente y por lo tanto la obligación de desempeño se considera satisfecha.

Contrato de colaboración empresarial

La Compañía evalúa sus planes de ingreso con base en criterios específicos para determinar si actúa como principal o como agente.

La Compañía actúa como agente si su obligación de desempeño es organizar el que otra parte brinde los bienes o servicios.

Respecto al acuerdo de colaboración los ingresos se reconocen con una periodicidad trimestral, de la siguiente forma:

Los márgenes que arroje el contrato de colaboración se distribuirán hasta el monto de los costos y gastos fijos aportados durante el periodo, en primer lugar a Clínica la Colina, en segundo lugar a Unidad Médica y de Diagnóstico y en tercer lugar a Colmédica Medicina Prepagada, en caso de que se genere excedente una vez cubierto lo mencionado se distribuirá entre las partes el remanente de acuerdo con lo descrito en el contrato suscrito.

El 31 de diciembre de 2021 la compañía firmó acuerdo de colaboración empresarial con Clínica la Colina y Colmédica Medicina Prepagada S.A. el objeto del contrato es prestar servicios de cirugía ambulatoria donde la Clínica la Colina actúa como principal y las demás compañías como agentes.

La participación de las utilidades/pérdidas que se obtengan de la operación se distribuirá de la siguiente forma:

	<u>Porcentaje</u>
Clinica la Colina	50%
Unidad Médica y de Diagnóstico	25%
Colmédica Medicina Prepagada S.A.	50%

Precio de la transacción asignado a las obligaciones de desempeño pendientes

El valor del ingreso diferido reconocido al 31 de diciembre de 2022 y 2021, correspondiente a consignaciones recibidas por anticipado de usuarios, se reconoce en su totalidad en el año siguiente.

Obligaciones de desempeño y políticas de reconocimiento de ingresos

La medición del ingreso es basada en las consideraciones establecidas en los contratos con clientes.

UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

La siguiente tabla provee información sobre la naturaleza y oportunidad de la satisfacción de las obligaciones de desempeño en contratos con clientes, incluyendo términos de pagos significativos y las políticas de reconocimiento de ingresos relacionados:

Tipo de servicio	Naturaleza y oportunidad de satisfacción de las obligaciones de desempeño	Reconocimiento bajo NIIF 15
Servicios médicos ambulatorios a afiliados de Colmédica Medicina Prepagada S. A.	La obligación de desempeño corresponde a la prestación los servicios médicos ambulatorios negociados con Colmédica para la atención de sus usuarios en las diferentes sedes. La obligación queda satisfecha al momento de prestar el servicio al paciente.	Al momento de prestar el servicio al afiliado de Colmédica.
Servicios médicos ambulatorios a particulares	La obligación de desempeño corresponde a la prestación los servicios médicos ambulatorios a los pacientes particulares que llegan a las diferentes sedes de la Compañía. La obligación queda satisfecha al momento de prestar el servicio al paciente.	Al momento de prestar el servicio al paciente particular.
Acuerdo de colaboración prestación de servicios médicos	La obligación queda satisfecha al momento de que la Principal presta el servicio y se realizan los arreglos para que la principal proporcione esos servicios.	Al momento de que el principal realiza la transferencia del bien o servicio y después de obtener el ingreso de la contraprestación neta que retiene después de pagar el principal por el servicio especificado que se proporcionó al cliente.

2.12. Ingresos y costos financieros

Los ingresos financieros y costos financieros de la Compañía incluyen lo siguiente:

- Ingreso por intereses.
- Gasto por intereses.
- Ganancia o pérdida neta por disposición de activos financieros.
- Pérdidas por deterioro de activos financieros (distintos de deudores comerciales).

Los ingresos y gastos por intereses se reconocen usando el método de interés efectivo. Cuando una cuenta por cobrar o préstamo está deteriorado, la Compañía reduce el importe en libros hasta su importe recuperable, descontando los flujos de efectivo futuros estimados, usando el tipo de interés efectivo original del instrumento, y si aplica reversa el descuento como parte de los ingresos por intereses. Los ingresos por intereses de cuentas por cobrar y préstamos de dudoso recaudo se registran de acuerdo con el tipo de interés efectivo original.

2.13. Arrendamientos

Un contrato de arrendamiento es un acuerdo por el cual un arrendador cede a un arrendatario, a cambio de un pago o una serie de pagos, el derecho a utilizar un activo durante un periodo de tiempo determinado.

La Compañía es arrendador y arrendatario de diversas propiedades, equipos y vehículos. Los contratos de arriendo generalmente se realizan por períodos fijos de 1 a 10 años, pero pueden tener opciones de extensión. Los términos de arrendamiento se negocian de forma individual y contienen una amplia gama de términos y condiciones diferentes.

Las opciones de extensión y terminación incluidas en los arrendamientos de la Compañía se utilizan para maximizar la flexibilidad operativa en términos de gestión de contratos. La mayoría de las opciones de extensión y terminación mantenidas son ejercitables de manera simultánea por la Compañía y por la contraparte respectiva.

2.13.1. Contabilidad el arrendatario

Los arrendamientos se reconocen como un activo por derecho de uso y un pasivo correspondiente en la fecha en que el activo arrendado está disponible para su uso por la Compañía. Cada pago de arrendamiento se asigna entre el pasivo y el costo financiero. El costo financiero se carga a los resultados durante el período de arrendamiento a fin de producir una tasa de interés periódica constante sobre el saldo restante del pasivo para cada período. El activo por derecho de uso se deprecia durante la vida útil más corta del activo y el plazo de arrendamiento en línea recta.

Los activos y pasivos que surgen de un arrendamiento son medidos inicialmente sobre una base de valor presente. Los pasivos por arrendamientos incluyen el valor presente neto de los siguientes pagos de arrendamiento:

- Pagos fijos (incluyendo pagos fijos sustanciales), menos cualquier incentivo de arrendamiento por cobrar.
- Pago de arrendamiento variable basado en un índice o tasa.
- Montos que se espera que pague el arrendatario bajo garantías de valor residual.
- El precio de ejercicio de una opción de compra si el arrendatario está razonablemente seguro de ejercer esa opción.
- Pagos de multas por finalizar el arrendamiento, si la condición del arrendamiento refleja que el arrendatario ejerció esa opción.

Los pagos por arrendamientos se descuentan usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si se puede determinar dicha tasa, o la tasa incremental de endeudamiento.

Los activos de derechos de uso se miden al costo y comprenden lo siguiente:

- El monto de la medición inicial del pasivo por arrendamiento.
- Todo pago de arrendamiento realizado en o antes de la fecha de inicio.
- Todo costo inicial directo, y
- Costos de desmantelamiento y restauración.

Los pagos asociados con arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor se reconocen bajo el método lineal como un gasto en el estado de resultados. Los arrendamientos a corto plazo tienen un plazo de 12 meses o menos. Los activos de bajo valor comprenden los equipos de cómputo y artículos pequeños del mobiliario de oficina.

2.13.2. Contabilidad del arrendador

Cuando los activos son arrendados bajo la modalidad de arrendamiento financiero, el valor presente de los pagos futuros del arrendamiento se reconoce como una cuenta por cobrar. La diferencia entre el importe bruto a cobrar y el valor presente de la cuenta por cobrar se reconoce como ingresos financieros.

La cuenta por cobrar es amortizada asignando cada uno de los cánones entre los ingresos financieros y la amortización del capital en cada período contable, de tal manera que el reconocimiento de los ingresos financieros refleje en cada uno de los períodos, una tasa de rendimiento constante sobre la inversión financiera neta que el arrendador ha realizado en el arrendamiento financiero.

Cuando los activos son arrendados en régimen de arrendamiento operativo, el activo se incluye en el estado de situación financiera según la naturaleza del bien. Los ingresos de arrendamientos operativos se reconocen durante el término del contrato de arrendamiento sobre una base de línea recta.

2.14. Deterioro de activos no financieros

En cada fecha de reporte, la Compañía revisa los valores en libros de sus activos no financieros (que no sean activos por impuestos diferidos) para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existe tal indicación, entonces se estima el monto recuperable del activo.

Para las pruebas de deterioro, los activos se agrupan en el grupo más pequeño de activos que genera entradas de efectivo por uso continuo que son en gran medida independientes de las entradas de efectivo de otros activos o unidad generadora de efectivo.

El monto recuperable de un activo o unidad generadora de efectivo es el mayor de su valor en uso y su valor razonable menos los costos de venta. El valor en uso se basa en los flujos de efectivo futuros estimados, descontados a su valor presente utilizando una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las evaluaciones actuales del mercado del valor temporal del dinero y los riesgos específicos del activo o unidad generadora de efectivo.

Se reconoce una pérdida por deterioro si el valor en libros de un activo o unidad generadora de efectivo excede su valor recuperable.

Las pérdidas por deterioro se reconocen en resultados.

Una pérdida por deterioro se revierte solo en la medida en que el valor en libros del activo no exceda el valor en libros que se habría determinado, neto de depreciación o amortización, si no se hubiera reconocido una pérdida por deterioro del valor.

2.15. Capital suscrito y pagado

El capital suscrito y pagado está representado por acciones ordinarias de una sola clase y un voto por acción.

2.15.1. Dividendos

Conforme a lo dispuesto en la norma que rige las Sociedades Anónimas, la Compañía distribuye dividendos de acuerdo con las disposiciones de la Asamblea General de Accionistas y considerando las utilidades de cada ejercicio.

Los dividendos por pagar a los accionistas de la Compañía se reconocen como un pasivo en los estados financieros en el ejercicio en que son declarados y aprobados por los accionistas de la Compañía.

2.15.2. Reservas

2.15.2.1. Reservas ocasionales

Corresponde al valor apropiado de las utilidades de ejercicios anteriores, a disposición de la asamblea general de accionistas para su utilización.

2.15.2.2. Reservas obligatorias

Las leyes colombianas requieren que la Compañía reserve cada año el 10% de sus utilidades después de impuestos hasta completar por lo menos el 50% del capital suscrito. La ley prohíbe la distribución de esta reserva durante la existencia de la Compañía o, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas.

Conversión de reservas y utilidades en capital

La Asamblea General de Accionistas puede convertir en capital, mediante la emisión de nuevas acciones, cualquier reserva especial y toda clase de utilidades, siempre y cuando esa conversión se apruebe con arreglo a la ley vigente en Colombia.

2.15.2.3. Ganancias por Acción

La Compañía presenta datos de las ganancias por Acciones (GPA) básicas de sus acciones ordinarias. Las GPA básicas se calculan dividiendo el resultado atribuible a los accionistas ordinarios de la Compañía por el promedio ponderado de Acciones ordinarias en circulación durante el ejercicio, ajustado por las acciones propias mantenidas.

2.16. Reconocimiento de costos y gastos

La Compañía reconoce sus costos y gastos, en la medida en que ocurran los hechos económicos de tal forma que queden registrados sistemáticamente en el período contable correspondiente (causación), independiente del flujo de recursos monetarios o financieros (caja).

Se reconoce un gasto o costo inmediatamente, cuando un desembolso no genera beneficios económicos futuros o cuando no cumple con los requisitos necesarios para su registro como activo.

3. CAMBIOS NORMATIVOS

3.1. Nueva normatividad incorporada al marco contable aceptado en Colombia cuya aplicación es obligatoria a partir del 1 de enero de 2023

El Decreto 938 de 2021 actualizó los marcos técnicos de las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia incorporando principalmente enmiendas a las normas que ya habían sido compiladas por los Decretos 2270 de 2019 y 1438 de 2020, que consideraban las reglamentaciones incorporadas por los Decretos 2420 y 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017 y 2483 de 2019.

Modificación a la NIC 1 Presentación de Estados Financieros - Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes

Las modificaciones emitidas en enero de 2021 aclaran los criterios de clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes, en función de los derechos que existan al final del período sobre el que se informa. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe. Los cambios también aclaran a que se refiere la "liquidación" de un pasivo en términos de la norma. La Compañía no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Modificación a la NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo - Importes obtenidos con anterioridad al uso previsto

La enmienda publicada en mayo de 2021 prohíbe la deducción del costo de un elemento de propiedades, planta y equipo de cualquier importe procedente de la venta de elementos producidos mientras se lleva ese activo al lugar y condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia. En su lugar, una entidad reconocería los importes de esas ventas en el resultado del período. La Compañía no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Modificaciones a la NIIF 3 Combinaciones de Negocios – Referencia al Marco Conceptual

La enmienda publicada en mayo de 2021 abordó 3 modificaciones a la norma con el objeto de: actualizar las referencias al Marco Conceptual; agregar una excepción para el reconocimiento de pasivos y pasivos contingentes dentro del alcance de la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes y la CINIIF 21 Gravámenes; y confirmar que los activos contingentes no deben reconocerse en la fecha de adquisición. La Compañía no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Modificación a la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes – Costo de cumplimiento de un contrato

El propósito de esta enmienda, que también fue publicada en mayo de 2021, es especificar los costos que una entidad incluye al determinar el "costo de cumplimiento" de un contrato con el propósito de evaluar si un contrato es oneroso; aclara que los costos directos de cumplimiento de un contrato incluyen tanto los costos incrementales de cumplir un contrato como una asignación de otros costos que se relacionen directamente con el cumplimiento del contrato. Antes de reconocer una provisión separada por un contrato oneroso, para un contrato oneroso, la entidad debe reconocer las pérdidas por deterioro sobre los activos utilizados para cumplir el contrato. La Compañía no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Reforma de la tasa de interés de referencia

Después de la crisis financiera, la reforma y el reemplazo de las tasas de interés de referencia, como la LIBOR GBP y otras tasas interbancarias (IBOR) se ha convertido en una prioridad para los reguladores globales. Actualmente existe incertidumbre sobre el momento y la naturaleza precisa de estos cambios. Para hacer la transición de los contratos y acuerdos existentes que hacen referencia a la LIBOR, es posible que sea necesario aplicar ajustes de las diferencias de plazo y las diferencias de crédito para permitir que las dos tasas de referencia sean económicamente equivalentes en la transición.

Las modificaciones realizadas a la NIIF 9 Instrumentos financieros, la NIC 39 Instrumentos financieros: reconocimiento y medición y la NIIF 7 Instrumentos financieros: revelaciones brindan ciertas alternativas en relación con la reforma de la tasa de interés de referencia. Las alternativas se relacionan con la contabilidad de cobertura y tienen el efecto de que las reformas generalmente no deberían hacer que la contabilidad de coberturas termine. Sin embargo, cualquier ineffectividad de cobertura debe continuar registrándose en el estado de resultados. Dada la naturaleza generalizada de las coberturas que involucran contratos basados en tasas interbancarias (IBOR), las alternativas afectarán a las empresas en todas las industrias.

UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Las políticas contables relacionadas con la contabilidad de cobertura deberán actualizarse para reflejar las alternativas. Las revelaciones del valor razonable también pueden verse afectadas debido a las transferencias entre niveles de jerarquía del valor razonable a medida que los mercados se vuelven más o menos líquidos.

La Compañía no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Mejoras anuales a las Normas NIIF ciclo 2018–2020

Las siguientes mejoras se finalizaron en mayo de 2022:

- NIIF 9 Instrumentos financieros: aclara cuales comisiones deben incluirse en la prueba del 10% para la baja en cuentas de pasivos financieros.
- NIIF 16 Arrendamientos: modifica el ejemplo ilustrativo 13 de la norma para eliminar la ilustración de los pagos del arrendador relacionados con mejoras de bienes tomados en arriendo, para eliminar cualquier confusión sobre el tratamiento de los incentivos de arrendamiento.
- NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera: permite a las entidades que han medido sus activos y pasivos por el valor en libros registrado en la contabilidad de su matriz, medir también las diferencias de conversión acumuladas utilizando las cantidades informadas por la matriz. Esta enmienda también se aplicará a las asociadas y negocios conjunto con algunas condiciones.
- NIC 41 Agricultura: elimina el requisito de que las entidades excluyan los flujos de efectivo por impuestos al medir el valor razonable bajo NIC 41.

La Compañía no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Marco Conceptual

El IASB ha emitido un Marco conceptual revisado que se utilizará en las decisiones para establecer normas con efecto inmediato. Los cambios clave incluyen:

- Aumentar la importancia de la administración en el objetivo de la información financiera;
- Restablecer la prudencia como componente de la neutralidad;
- Definir a una entidad que informa, que puede ser una entidad legal o una parte de una entidad;
- Revisar las definiciones de un activo y un pasivo;
- Eliminar el umbral de probabilidad para el reconocimiento y agregar guías sobre la baja de cuentas;
- Añadir guías sobre diferentes bases de medición, e
- Indicar que la utilidad o pérdida es el indicador principal de desempeño y que, en principio, los ingresos y gastos en otros ingresos integrales deben reciclarse cuando esto mejore la relevancia o la representación fiel de los estados financieros.

No se realizarán cambios a ninguna de las normas contables actuales. Sin embargo, las entidades que se basan en el Marco para determinar sus políticas contables para transacciones, eventos o condiciones que de otra manera no se tratan en las normas contables deberán aplicar el Marco revisado a partir del 1 de enero de 2023. Estas entidades deberán considerar si sus políticas contables siguen siendo apropiadas según el Marco revisado.

3.2. Nueva normatividad incorporada al marco contable aceptado en Colombia cuya aplicación es obligatoria a partir del 1 de enero de 2024

El Decreto 1611 de 2022 actualizó los marcos técnicos de las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia incorporando principalmente enmiendas a las normas que ya habían sido compiladas por los Decretos 938 de 2021, 2270 de 2019 y 1432 de 2020, que consideraban las reglamentaciones incorporadas por los Decretos 2420 y 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017 y 2483 de 2019.

UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Revelación de políticas contables: Enmiendas a la NIC 1 y al Documento de Práctica de las NIIF 2

El IASB modificó la NIC 1 para requerir que las entidades revelen sus políticas contables materiales en lugar de sus políticas contables significativas. Las enmiendas definen qué es "información material sobre políticas contables" y explican cómo identificar cuándo la información sobre políticas contables es material. Aclaran además que no es necesario revelar información sobre políticas contables inmatrimoniales. Si se revela, no debe ocultar información contable importante.

Para respaldar esta enmienda, el IASB también modificó el Documento de práctica de las NIIF 2 Realización de juicios sobre la materialidad para brindar una guía sobre cómo aplicar el concepto de materialidad a las revelaciones de políticas contables. Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes: Enmiendas a la NIC 1.

Las enmiendas de alcance limitado a la NIC 1 Presentación de estados financieros aclaran que los pasivos se clasifican como corrientes o no corrientes, dependiendo de los derechos que existan al final del período sobre el que se informa. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha de presentación (p. ej., la recepción de una renuncia o el incumplimiento de una cláusula). Las enmiendas también aclaran el significado de la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo.

Las enmiendas podrían afectar la clasificación de los pasivos, particularmente en el caso de las entidades que anteriormente tenían en cuenta las intenciones de la administración para determinar la clasificación y en el caso de algunos pasivos que pueden convertirse en patrimonio.

Deben aplicarse retrospectivamente de acuerdo con los requisitos normales de la NIC 8 Políticas contables, cambios en los estimados contables y errores.

Desde la aprobación de estas enmiendas, el IASB ha emitido un proyecto de norma que propone cambios adicionales y el aplazamiento de las enmiendas hasta, al menos, el 1 de enero de 2024.

Definición de estimados contables: Enmiendas a la NIC 8

La enmienda a la NIC 8 Políticas contables, cambios en los estimados contables y errores aclara cómo las compañías deben distinguir los cambios en las políticas contables de los cambios en los estimados contables. La distinción es importante porque los cambios en los estimados contables se aplican prospectivamente a transacciones futuras y otros eventos futuros, pero los cambios en las políticas contables generalmente se aplican retrospectivamente a transacciones pasadas y otros eventos pasados, así como al período actual.

Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos provenientes de una única transacción: Enmiendas a la NIC 12

Las enmiendas a la NIC 12 Impuestos a las ganancias requieren que las compañías reconozcan impuestos diferidos sobre transacciones que, en el momento del reconocimiento inicial, den lugar a montos iguales de diferencias temporales gravables y deducibles. Por lo general, se aplicarán a transacciones tales como arrendamientos de arrendatarios y obligaciones de desmantelamiento y requerirán el reconocimiento de activos y pasivos por impuestos diferidos adicionales.

La enmienda se debe aplicar a las transacciones que se produzcan a partir del inicio del primer período comparativo presentado. Además, las entidades deben reconocer los activos por impuestos diferidos (en la medida en que sea probable que puedan utilizarse) y los pasivos por impuestos diferidos al principio del primer período comparativo para todas las diferencias temporales deducibles y gravables asociadas a:

- activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento, y
- pasivos por desmantelamiento, restauración y similares, y los correspondientes montos reconocidos como parte del costo de los respectivos activos.

El efecto acumulado del reconocimiento de estos ajustes se reconoce en las ganancias acumuladas o en otro componente del patrimonio neto, según corresponda.

La NIC 12 no abordaba anteriormente la manera de contabilizar los efectos tributarios de los arrendamientos dentro del balance y las transacciones similares, y se consideraban aceptables varios enfoques. Es posible que algunas entidades ya hayan contabilizado dichas transacciones de acuerdo con los nuevos requisitos. Estas entidades no se verán afectadas por las enmiendas.

Modificación a la NIC 16 Arrendamientos - Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes

La modificación incluye la aplicación retroactiva por reducciones del alquiler relacionadas con el Covid-19, reconociendo el efecto acumulado inicial como un ajuste al saldo inicial de las ganancias acumuladas.

3.3. Nueva normatividad emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) que aún no ha sido incorporada al marco contable aceptado en Colombia

NIIF 17 Contratos de Seguros

La NIIF 17 Contratos de Seguro establece principios para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de los contratos de seguro emitidos. También requiere principios similares a aplicar a contratos de reaseguro mantenidos y a contratos de inversión emitidos con componentes de participación discrecional. El objetivo es asegurar que las entidades proporcionen información relevante de forma que represente fielmente esos contratos para evaluar el efecto que los contratos dentro del alcance de la NIIF 17 tienen sobre la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad.

La NIIF 17 deroga la NIIF 4 Contratos de Seguro que era una norma provisional que permitió a las entidades usar una amplia variedad de prácticas contables para los contratos de seguro, reflejando los requerimientos de contabilidad nacionales y variaciones de esos requerimientos. Algunas prácticas anteriores de contabilización de seguros permitidas según la NIIF 4 no reflejaban adecuadamente las situaciones financieras subyacentes verdaderas o el rendimiento financiero de los contratos de seguro.

Venta o aporte de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto: Enmiendas a la NIIF 10 y a la NIC 28

El IASB ha realizado enmiendas de alcance limitado a la NIIF 10 Estados financieros consolidados y a la NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos.

Las enmiendas aclaran el tratamiento contable de las ventas o aportes de activos entre un inversionista y sus asociadas o negocios conjuntos. Confirman que el tratamiento contable depende de si los activos no monetarios vendidos o aportados a una asociada o a un negocio conjunto constituyen un "negocio" (tal como se define en la NIIF 3 Combinaciones de negocios).

Cuando los activos no monetarios constituyan un negocio, el inversionista reconocerá la totalidad de la ganancia o pérdida en la venta o aporte de activos. Si los activos no se ajustan a la definición de negocio, el inversionista reconoce la ganancia o pérdida solo en la medida de la participación del otro inversionista en la asociada o negocio conjunto. Estas enmiendas se aplican de manera prospectiva.

En diciembre de 2015, el IASB decidió aplazar la fecha de aplicación de esta modificación hasta que el IASB haya finalizado su proyecto de investigación sobre el método de participación.

4. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS

La Compañía está expuesta a los siguientes riesgos relacionados con el uso de instrumentos financieros:

- Riesgo de mercado y exposición ante cambios en el marco regulatorio y legal.
- Riesgo tasa de cambio.
- Riesgo de precios Riesgo de tasa de interés de valor razonable y flujos de efectivo.
- Riesgo de liquidez y estructura de pasivos financieros.
- Riesgo de crédito.
- Riesgo en salud.
- Riesgos operativos.

- Riesgo de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.
- Riesgo de Corrupción, Opacidad y Fraude.

En esta nota se presenta información respecto de la exposición de la Compañía a cada uno de los riesgos mencionados, los objetivos, las políticas y los procedimientos de la Compañía para medir y administrar el riesgo, y la administración del capital por parte de la Compañía.

4.1. Factores de Riesgos Financieros

Las actividades de la Compañía la exponen a una variedad de riesgos financieros: riesgos de mercado (incluyendo el riesgo de moneda, riesgo de tasa de interés y riesgo de precios), riesgo de crédito y riesgo de liquidez. La Compañía ajusta sus estrategias de manejo de riesgos a los programas que a nivel mundial han sido establecidos por la Casa Matriz del Grupo para minimizar los efectos adversos en la posición financiera del Grupo. La Gerencia en Colombia no usa derivados para cubrir estos riesgos.

El departamento de tesorería del Grupo tiene a su cargo la administración de riesgos de acuerdo con las políticas aprobadas por el Directorio. La tesorería del Grupo identifica, evalúa y cubre los riesgos financieros en coordinación estrecha con la gerencia de la Compañía. El Directorio proporciona por escrito principios y políticas para la administración general de riesgos y para la inversión de los excedentes de liquidez.

4.2. Marco de administración de riesgo

La Junta Directiva de la Compañía es responsable por establecer y supervisar la estructura de Administración de riesgo de la Compañía.

Las políticas de administración de riesgo de la Compañía son establecidas con el objeto de identificar y analizar los riesgos enfrentados por la Compañía, fijar límites y controles de riesgo adecuados, y monitorear los riesgos y el cumplimiento de los límites. Se revisan regularmente las políticas de administración de riesgo, a fin de que reflejen los cambios en las condiciones de mercado y en las actividades de la Compañía. La Compañía, a través de sus normas y procedimientos de administración, pretende desarrollar un ambiente de control disciplinado y constructivo en el que los empleados entiendan sus roles y obligaciones.

Las responsabilidades en la gestión integral de riesgos en la Compañía, se establecen bajo el concepto de las tres líneas de defensa como se muestra a en el siguiente cuadro:



Primera línea de defensa

La primera línea de defensa está conformada por las diferentes áreas al frente de la operación. Cada uno de ellos es responsable de la implementación de acciones correctivas para hacer frente a deficiencias de proceso y control. También es responsable de mantener un control interno efectivo y de ejecutar actividades de control sobre los riesgos de manera permanente. Esta línea de defensa es la encargada de identificar, evaluar, controlar y tratar los riesgos.

Segunda línea de defensa

Función a cargo del Comité de Riesgos o quien haga sus veces y la Dirección de Riesgos. Esta línea de defensa busca ayudar a crear y/o monitorear los controles, límites y señales de alerta de la primera línea de defensa. Al igual que, orientar a las instancias de dirección en el marco más adecuado para la gestión de riesgos (políticas, alcance, principios, apetito de riesgo, gobierno corporativo y estructura organizacional). Y desarrollar metodologías para medir las exposiciones al riesgo de la entidad.

Tercera línea de defensa

Rol desempeñado por la Auditoría Interna. La tercera línea de defensa tiene como principal función, verificar de manera independiente la adecuada gestión de riesgos dentro de la entidad a la primera y segunda línea de defensa.

De igual forma, Unidad Médica y de Diagnóstico S. A. tiene como principio la separación organizacional y funcional de los procesos de negociación (front office), identificación, monitoreo, control y administración de los riesgos (middle office) y cumplimiento y registro contable de las operaciones (back office).

4.3. Riesgo de mercado y exposición ante cambios en el marco regulatorio y legal

La Compañía invierte una parte de su liquidez en fondos de inversión colectiva (FIC), por tal motivo es que la se ve expuesta al riesgo de mercado, del cambio en los valores de unidad. Dicho riesgo se mitiga invirtiendo en FICs abiertos sin pacto de permanecía, calificados con el mayor grado (AAA), que solo invierten en títulos de renta fija de alta seguridad y de baja volatilidad. El Comité de inversiones periódicamente monitorea las rentabilidades de dichos fondos y los mercados que pueden afectarlos.

4.3.1. Riesgo de moneda

La Compañía opera en un sector en donde la moneda es el peso colombiano y en donde se realiza un número mínimo de transacciones en moneda extranjera. Por consiguiente, no se considera que exista una exposición significativa al riesgo de moneda.

4.3.2. Riesgo de precios

La Compañía está expuesta al riesgo de precio de los bienes y servicios que adquiere para el desarrollo de sus operaciones, para lo cual efectúa la negociación de contratos de compra para asegurar un suministro continuó y en algunos casos a precios fijos.

4.3.3. Riesgo de tasa de interés de valor razonable y flujos de efectivo

La Compañía adopta una política para asegurar que la exposición a los cambios en las tasas de interés sobre las cuentas por pagar al sector financiero se mantenga sobre una base de tasa fija, tomando en cuenta los activos con exposición a cambios en las tasas de interés. Al cierre del ejercicio, la Compañía no posee saldos de deuda, por lo que no hay exposición significativa al riesgo de tipo de tasa de interés.

4.4. Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta la Compañía, si un cliente o contraparte en un instrumento financiero no cumple con sus obligaciones contractuales, y se origina, principalmente, de las cuentas por cobrar a clientes y los Instrumentos de inversión de la Compañía.

4.4.1. Exposición al riesgo de crédito

La máxima exposición al riesgo de crédito para partidas de activos financieros y cuentas por cobrar a la fecha del estado de situación financiera es el siguiente:

	Nota	2022	2021
Activos financieros - Encargos fiduciarios	9	1,635,913	20,678
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	8	2,294,887	2,448,220
Total		3,930,800	2,468,898

UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

4.4.2. Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar

La mayoría de los ingresos por prestación de servicios de la Compañía se generan en efectivo y se prestan en su gran mayoría a su accionista mayoritario Colmédica Medicina Prepagada S. A., y menor proporción mantiene cuentas con deudores comerciales y otras cuentas por cobrar con partes relacionadas. La cartera producto de ventas a personas jurídicas por concepto de chequeos ejecutivos y programas de vacunación, es gestionada por un área de cobranzas interna de la Compañía.

El siguiente cuadro muestra la rotación de cuentas por cobrar:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos de actividades ordinarias	169,964,085	149,433,394
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar – Cuentas por cobrar a partes relacionadas	<u>24,855,533</u>	<u>10,891,412</u>
Rotación cuentas por cobrar – veces	<u>6,84</u>	<u>13,72</u>
Rotación cuentas por cobrar – meses	<u>1,75</u>	<u>0,87</u>

4.4.3. Pérdidas por deterioro

La antigüedad de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar al final del período sobre el que se informa se encuentra detallado en la Nota 8 – Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes. Igualmente, la variación en la provisión por deterioro con respecto a los deudores comerciales y otras cuentas por pagar durante el año se revela en dicha nota.

La Compañía establece una provisión para deterioro de valor que representa su estimación de las pérdidas esperadas en relación con los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.

4.5. Riesgo de liquidez y estructura de pasivos financieros

El riesgo de liquidez es administrado mediante una adecuada gestión de los activos y pasivos, optimizando los excedentes de caja diarios y de esa manera asegurar el cumplimiento de los compromisos en el momento de su vencimiento.

Dado lo anterior, se puede concluir que la Compañía cuenta con los flujos financieros necesarios para cubrir sus compromisos con los proveedores.

La Compañía diariamente actualiza sus proyecciones de flujos de caja, y recurrentemente efectúa un análisis de la situación financiera, del entorno económico y análisis del mercado de deuda con el objeto de, en caso de requerirlo, contratar financiación a plazos que sean coherentes con la capacidad de generación de flujos del negocio en que participa la Compañía. Es importante mencionar que se maneja una posición neta de fondos en efectivo y efectivo equivalente que le permiten cumplir adecuadamente el pago de sus compromisos financieros con los profesionales y proveedores médicos. Así mismo, no mantiene pasivos de corto o largo plazo con entidades financieras.

La Compañía también monitorea el nivel de entradas de efectivo esperadas por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar junto con las salidas de efectivo esperadas por acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.

Las tablas siguientes analizan los pasivos financieros de la Compañía por grupos de vencimiento comunes considerando el tiempo que resta desde la fecha del balance general hasta su vencimiento. Los montos presentados en el cuadro son los flujos de efectivo contractuales no descontados. Los saldos que vencen en 12 meses son equivalentes a sus valores en libros puesto que el impacto del descuento no es significativo.

Al 31 de diciembre de 2022

	<u>Menos de 1 año</u>	<u>Entre 1 y 2 años</u>	<u>Entre 2 y 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>
Otros pasivos financieros (pasivo por arrendamiento)	326,591	978,737	893,081	-
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	19,356,367	-	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	956,830	-	-	-
Total	<u>20,639,788</u>	<u>987,737</u>	<u>893,081</u>	<u>-</u>

UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Al 31 de diciembre de 2021

	Menos de 1 año	Entre 1 y 2 años	Entre 2 y 5 años	Más de 5 años
Otros pasivos financieros (pasivo por arrendamiento)	456,968	1,313,988	922,185	-
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	11,493,969	-	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	505,419	-	-	-
Total	12,456,356	1,313,988	922,185	-

Se presenta a continuación la situación de la Compañía, en materia del indicador de riesgo de liquidez (IRL), calculado según el modelo de Basilea III, con corte al 31 de diciembre de 2022, se muestra la proporción de nivel de efectivo, la proporción de recursos líquidos, respecto a los requerimientos de liquidez a 30 días.

Activos líquidos	13,751,352
Requerimiento de liquidez neto 30 días	1,789,687
IRL Monto 30 días	11,961,665
IRL % 30 días	768%

El IRL, superior al 100%, muestra una buena situación de la entidad frente al riesgo de liquidez, contando con activos líquidos suficientes para cumplir con sus obligaciones en condiciones normales y de estrés, sin tener una dependencia exclusiva de entradas anticipadas.

4.6. Administración del riesgo de capital

Los objetivos de la Compañía al administrar el capital son el salvaguardar la capacidad de la Compañía de continuar como empresa en marcha con el propósito de generar retornos a sus accionistas, beneficios a otros grupos de interés y mantener una estructura de capital óptima para reducir el costo del capital.

Para mantener o ajustar la estructura de capital, la Compañía puede ajustar el importe de los dividendos pagados a los accionistas, devolver capital a los accionistas, emitir nuevas acciones o vender activos para reducir sus pasivos.

La Compañía mantiene niveles de endeudamiento muy bajos, con ratios de apalancamiento (deuda neta sobre patrimonio) cercanos a cero.

4.7. Riesgo en salud

La política de gestión del riesgo en salud permite establecer las pautas que rigen las actividades realizadas para la identificación de riesgos en salud, su priorización y las intervenciones de mitigación necesarias, para garantizar las mejores condiciones de salud de los usuarios cumpliendo con la normatividad vigente. Para esto la Compañía definió las siguientes políticas:

- Identificación de los riesgos en Salud anualmente, caracterizando la población afiliada a la Compañía y teniendo en cuenta las características propias de la población, así como las variables relacionadas con la prestación de los servicios de salud.
- Definición de una metodología de evaluación y medición del riesgo en salud para calcular el nivel de los riesgos previamente identificados, la cual se revisa y ajusta acorde a la normatividad vigente.

Continuidad de la metodología sistemática de selección de las medidas de tratamiento y control, así como los programas de intervención y gestión de los riesgos en salud con la finalidad de impactar la población de forma positiva, manteniendo las condiciones de salud de la población sana y mejorando las condiciones en la población enferma.

4.8. Riesgos operativos

A través de los subsistemas de gestión de riesgo operacional la Compañía establece los elementos que permitan gestionar la posibilidad de incurrir en pérdidas económicas o que se presenten desviaciones en los objetivos misionales de los procesos como consecuencia de deficiencias, inadecuaciones o fallas en los procesos, en el recurso humano, en los sistemas tecnológicos y biomédicos, en la infraestructura, por fraude y corrupción, ya sea por causa interna o por la ocurrencia de acontecimientos externos.

La identificación de los riesgos se realiza mediante sesiones de análisis con los líderes que desarrollen los procesos de la cadena de valor en cada uno de los macroprocesos que deben estar previamente documentados y alineados con la planeación estratégica de la Compañía. También mediante el registro y análisis de eventos de riesgo que ocurran durante el desarrollo de las actividades de los procesos.

Se ha definido una metodología de evaluación y medición para calcular el nivel de los riesgos previamente identificados, definiendo criterios y escalas de probabilidad de ocurrencia e impacto y estableciendo mapas de riesgo, los cuales se revisan y ajustan acorde a la normatividad vigente.

De igual manera, la Compañía ha determinado medidas de tratamiento o de control que se han plasmado en matrices de riesgo que contienen una calificación de riesgo inherente, residual y controles calificados por su diseño y efectividad. Dichas matrices deberán revisarse y actualizarse al menos una vez al año.

4.9. Riesgo de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva:

Este riesgo se materializa a través de los eventos a los que se pudiera exponer la entidad, con el consecuente efecto económico negativo que ello puede representar para su estabilidad financiera cuando es utilizada para tales actividades, por lo tanto, se cuenta con política, manual y procedimientos para la prevención de los riesgos LA/FT/FPADM debidamente aprobados por Junta Directiva, así como, la asignación del Oficial Sarlaft. Adicionalmente, se desarrolla un monitoreo para la evaluación de la eficiencia de los controles cuyos resultados han sido positivos.

4.10. Riesgo de Corrupción, Opacidad y Fraude

La compañía cuenta con un subsistema de administración de riesgos de Corrupción, Opacidad y Fraude que cumple con las etapas de identificación, medición, control y monitoreo. Además, se han diseñado e implementado procedimientos, mecanismos e instrumentos que soportan la detección y prevención, descritos en el Modelo de Prevención, el cual es gestionado por el equipo de Cumplimiento y supervisado por medio de la evaluación de la eficacia operativa de los controles descritos en la matriz de cada proceso relevante de la Compañía.

5. ESTIMADOS CONTABLES CRÍTICOS

La Gerencia de la Compañía hace estimaciones y supuestos que afectan el monto reportado de los activos y pasivos en años futuros. Dichas estimaciones y supuestos son continuamente evaluados basados en experiencias pasadas y otros factores, incluyendo expectativas de futuros eventos que se esperan bajo circunstancias actuales. El siguiente es un resumen de los principales estimados contables y juicios hechos por la Compañía en la preparación de los estados financieros:

5.1. Deterioro de activos no monetarios

La Compañía evalúa anualmente si sus propiedades, planta y equipos e intangibles, han sufrido deterioro en su valor de acuerdo con la política indicada en la Nota 4. La Compañía no ha identificado eventos o cambios en circunstancias económicas que indiquen que el valor en libros de los activos no es recuperable.

5.2. Vidas útiles y valores residuales de propiedades, planta y equipo

La determinación de la vida útil económica y los valores residuales de las propiedades, planta y equipo está sujeta a la estimación de la administración de la Compañía respecto del nivel de utilización de los activos, así como de la evolución tecnológica esperada. La Compañía revisa regularmente la totalidad de sus tasas de depreciación y los valores residuales para tener en cuenta cualquier cambio respecto del nivel de utilización, marco tecnológico y su desarrollo futuro, que son eventos difíciles de prever, y cualquier cambio podría afectar los futuros cargos de depreciación y los montos en libros de los activos.

5.3. Impuesto sobre la renta

La Compañía está sujeta a las regulaciones colombianas en materia de impuestos. Juicios significativos son requeridos en la determinación de las provisiones para impuestos. Existen transacciones y cálculos para los cuales la determinación de impuestos es incierta durante el curso ordinario de las operaciones. La Compañía evalúa el reconocimiento de pasivos por discrepancias que puedan surgir con las autoridades de impuestos sobre la base de estimaciones de impuestos adicionales que deban ser cancelados. Los montos provisionados para el pago de impuesto sobre la renta son estimados por la administración sobre la base de su interpretación de la normatividad tributaria vigente y la posibilidad de pago.

Los pasivos reales pueden diferir de los montos provisionados generando un efecto negativo en los resultados y la posición neta de la Compañía. Cuando el resultado tributario final de estas situaciones es diferente de los montos que fueron inicialmente registrados, las diferencias impactan al impuesto sobre la renta corriente y diferido activo y pasivo en el periodo en el que se determina este hecho.

La Compañía evalúa la recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos con base en las estimaciones de resultados fiscales futuros y de la capacidad de generar resultados suficientes durante los períodos en los que sean deducibles dichos impuestos diferidos. Los pasivos por impuestos diferidos se registran de acuerdo con las estimaciones realizadas de los activos netos que en un futuro no serán fiscalmente deducibles.

Los cambios en los impuestos diferidos generados por el aumento en la tarifa del impuesto de renta promulgado por la Ley 2277 de 2022, se reconocieron directamente en el gasto.

5.4. Valor razonable de instrumentos financieros

El valor razonable de los activos y pasivos financieros a efectos de su reconocimiento inicial y de presentación de información financiera se estima descontando los flujos contractuales futuros de efectivo al tipo de interés corriente del mercado del que puede disponer la Compañía para instrumentos financieros similares.

El valor razonable de los instrumentos financieros que se comercializan en mercados activos se basa en los precios de mercado a la fecha del balance. El precio de cotización de mercado que se utiliza para los activos financieros es el precio corriente del comprador. El valor razonable de los instrumentos financieros que no son comercializados en un mercado activo se determina usando técnicas de valuación. La Compañía aplica su juicio para seleccionar una variedad de métodos y aplica supuestos que principalmente se basan en las condiciones de mercado existentes a la fecha de cada balance general. Para determinar el valor razonable del resto de instrumentos financieros se utilizan otras técnicas, como flujos de efectivo descontados estimados.

Se asume que el importe en libros menos la provisión por deterioro de valor de las cuentas a cobrar se aproxima a su valor razonable.

5.4.1. Deterioro de cuentas por cobrar

Medición de la provisión por pérdida crediticia esperada

La medición de la provisión por pérdida crediticia esperada para activos financieros medidos al costo amortizado y al valor razonable con cambios en otro resultado integral es un área que requiere el uso de modelos complejos y suposiciones significativas acerca de condiciones económicas futuras y comportamiento crediticio (por ejemplo, la probabilidad de que los clientes incumplan y las pérdidas resultantes).

También se requieren varios juicios significativos al aplicar los requisitos de contabilidad para medir la pérdida crediticia esperada, tales como:

- Determinar los criterios para un aumento significativo en el riesgo crediticio;
- Elegir apropiadamente los modelos y suposiciones para la medición de la pérdida crediticia esperada;

Establecer el número y las ponderaciones relativas de los escenarios prospectivos para cada tipo de producto/mercado y la pérdida crediticia esperada asociada; y establecer grupos de activos financieros similares con el fin de medir la pérdida crediticia esperada.

5.5. Provisiones

La Compañía realiza estimaciones de los importes a liquidar en el futuro, incluyendo las correspondientes obligaciones contractuales, litigios pendientes u otros pasivos.

Dichas estimaciones están sujetas a interpretaciones de los hechos y circunstancias actuales, proyecciones de acontecimientos futuros y estimaciones de los efectos financieros de dichos acontecimientos.

5.6. Reconocimiento de ingresos

La aplicación de la NIIF 15 le exige a la Compañía hacer juicios que afectan la determinación del monto y tiempo de los ingresos provenientes de contratos con clientes. Estos incluyen:

- Determinación del tiempo de cumplimiento de las obligaciones de desempeño.
- Determinación del precio de la transacción asignado a dichas obligaciones.
- Determinación de los precios de venta individuales.

5.6.1. Componente financiero importante

La Compañía utilizó el expediente práctico descrito en el párrafo 63 de la NIIF 15 y no ajustó el monto prometido como consideración para efectos de un componente financiero importante, ya que ha evaluado que, para la mayoría de los contratos, el periodo entre el punto en que la Compañía transfiere los bienes o servicios al cliente, y el punto en que esta paga, es menor de un año.

5.7. Actividades de arrendamiento de la Compañía y cómo se contabilizan

La Compañía arrienda varias propiedades. Los contratos de arriendo se realizan normalmente para periodos fijos de 1 a 3 años con estimación inicial del derecho de uso y pasivo de contrato a 10 años según la historia. Las condiciones de arrendamiento se negocian de manera individual y contienen un amplio rango de diferentes términos y condiciones. Los contratos de arrendamiento no imponen ningún convenio, pero los activos arrendados no pueden utilizarse como garantía para fines de préstamos.

Los arrendamientos se reconocen como activos de derechos de uso y los pasivos correspondientes a la fecha en la que el activo arrendado está disponible para uso de la Compañía. Cada pago de arrendamiento se asigna entre el pasivo y el costo financiero. El costo financiero se carga a la ganancia o pérdida durante el periodo de arrendamiento a fin de producir una tasa de interés periódica constante sobre el saldo restante del pasivo para cada periodo. El activo de derecho de uso se deprecia a lo largo de la vida útil más corta del activo y el plazo del arrendamiento sobre una base lineal.

5.7.1. Opciones de extensión y terminación de arrendamientos

Las opciones de extensión y terminación están incluidas en varios arrendamientos de propiedades y equipos de la Compañía. Estas condiciones se usan para maximizar la flexibilidad operacional en términos de manejo de contratos. La mayoría de las opciones de extensión y terminación mantenidas son ejercitables por la Compañía y por el arrendador.

5.7.2. Plazos de los arrendamientos

Al determinar el plazo del arrendamiento, la gerencia considera todos los hechos y circunstancias que crean un incentivo económico para ejercer una opción de extensión, o no ejercer una opción de terminación. La evaluación se revisa si ocurre un evento significativo o un cambio significativo en las circunstancias que afecta esta evaluación. Durante el año 2022, el efecto financiero de la revisión de los términos del arrendamiento para reflejar el efecto del ejercicio de las opciones de extensión y terminación fue un aumento en los pasivos por arrendamiento y los derechos de uso de los activos de \$0, ya que continúan con los plazos estimados.

La Compañía inicialmente estima y reconoce los montos que espera pagar bajo garantías de valor residual como parte de los pasivos por arrendamientos. Los montos se revisan y se ajustan, si corresponde, al final de cada periodo de reporte. Al final del periodo de reporte, las garantías de valor residual en los pasivos por arrendamientos ascendieron a \$0.

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material en el próximo año financiero, se incluye en las siguientes notas:

- Nota 22 –Costos de ventas, gastos de administración y otros gastos.
- Nota 18 - Beneficios a empleados.
- Nota 25 – provisión para el impuesto de renta.
- Nota 2.6.3 - 14 - Depreciación (Vidas útiles)

6. ESTIMACIÓN DE VALORES RAZONABLES

El valor razonable corresponde al precio estimado que tendría lugar una transacción ordenada para vender el activo o transferir el pasivo entre participantes de mercado en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida en la fecha de la medición desde la perspectiva de un participante de mercado que mantiene el activo o debe el pasivo).

La Compañía se fundamenta en las siguientes técnicas de valoración para estimación del valor razonable:

- Enfoque de mercado: Una técnica de valoración que utiliza los precios y otra información relevante generada por transacciones de mercado que involucran activos, pasivos o un grupo de activos y pasivos idénticos o comparables (es decir, similares), tales como un negocio.
- Enfoque del costo: Una técnica de valoración que refleja el importe que se requeriría en el momento presente para sustituir la capacidad de servicio de un activo.
- Enfoque del ingreso: Las técnicas de valoración que convierten valores futuros en un valor presente único (es decir, descontado). La medición del valor razonable se determina sobre la base del valor indicado por las expectativas de mercado presentes sobre esos importes futuros.

Es el valor de la volatilidad que iguala el valor de mercado de la opción (valor observado) al valor teórico de dicha opción obtenida mediante un modelo de valoración.

La jerarquía del valor razonable tiene los siguientes niveles:

- Las entradas de Nivel 1 son precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad pueda acceder a la fecha de medición.
- Las entradas de Nivel 2 son entradas diferentes a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que sean observables para el activo o el pasivo, ya sea directa o indirectamente.

El nivel en la jerarquía del valor razonable dentro del cual la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad se determina con base de la entrada del nivel más bajo que sea significativa para la medición del valor razonable en su totalidad. Para ello, la importancia de una entrada se evalúa con relación a la medición del valor razonable en su totalidad. Los instrumentos financieros que cotizan en mercados que no se consideran activos, pero que se valoran de acuerdo con precios de mercado cotizados, cotizaciones de proveedores de precios o fuentes de precio alternativas apoyadas por entradas observables, se clasifican en el Nivel 2.

UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

- Las entradas de Nivel 3 son entradas no observables para el activo o el pasivo.

Si una medición del valor razonable utiliza entradas observables que requieren ajustes significativos con base en entradas no observables, dicha medición es una medición de Nivel 3. La evaluación de la importancia de una entrada particular a la medición del valor razonable en su totalidad requiere juicio, teniendo en cuenta factores específicos del activo o del pasivo.

Mediciones de valor razonable sobre bases recurrentes

Mediciones de valor razonable sobre bases recurrentes son aquellas que las normas contables NCIF – Normas de Contabilidad e Información Financiera aceptadas en Colombia requieren o permiten en el estado de situación financiera al final de cada período contable.

La siguiente tabla analiza, dentro de la jerarquía del valor razonable, los activos medidos al valor razonable al 31 de diciembre:

Saldo al 31 de diciembre de 2022	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Inversiones a valor de mercado - encargos fiduciarios.	1,635,913	-	-	1,635,913
Total Activos financieros	1,635,913	-	-	1,635,913
Saldo al 31 de diciembre de 2021	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Inversiones a valor de mercado - encargos fiduciarios.	20,678	-	-	20,678
Total Activos financieros	20,678	-	-	20,678

Transferencias entre Jerarquías

No se presentaron transferencias entre niveles de jerarquía durante los años 2022 y 2021.

7. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

	31 de diciembre	
	2022	2021
Caja	148,815	212,534
Bancos	11,938,221	7,580,042
Total efectivo	12,087,036	7,792,576

El efectivo no tiene restricciones de disponibilidad.

8. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición de cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar es la siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
Cuentas por cobrar	2,289,122	2,606,954
Préstamos a profesionales (1)	4,756	25,992
Anticipo de impuestos IVA	145,189	45,926
Menos: Provisión por deterioro otras cuentas por cobrar	(144,180)	(230,652)
Total cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	2,294,887	2,448,220

- (1) Las cuentas por cobrar comerciales se incluyen dentro de los activos corrientes y representan derechos exigibles para la Compañía que tienen origen en el giro normal del negocio, llamándose normal al giro comercial, actividad u objeto social.

UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Los cambios en la provisión por deterioro de cuentas por cobrar se describen en la siguiente tabla:

	Total
2022	
Monto bruto de cuentas por cobrar	2,289,122
Provisión por deterioro	
Saldo al 1 de enero de 2022	(230,652)
Movimientos con cargo al estado de resultados	79,436
	(151,216)
Movimiento sin efecto en el estado de resultados	
Castigos	7,036
Saldo al 31 de diciembre 2022 deterioro	(144,180)
Saldo cuentas por cobrar a 31 de diciembre 2022	2,144,942
2021	
Monto bruto de cuentas por cobrar	2,606,954
Provisión por deterioro	
Saldo al 1 de enero de 2021	(459,666)
Movimientos con cargo al estado de resultados	229,014
Saldo al 31 de diciembre 2021 deterioro	(230,652)
Saldo cuentas por cobrar a 31 de diciembre 2021	2,376,302

- (1) Como parte de las políticas de cartera, anualmente el Comité de Cartera de la Compañía realiza la revisión y el análisis de los saldos de deudores que a la fecha de corte presenten antigüedad superior a un año. Estos casos son presentados al Comité de cartera para que una vez aprobados sean presentado por la gerencia a la Junta Directiva quien procede a realizar una aprobación del monto autorizado para castigo por parte de la administración.

Para el año 2022 mediante acta de Junta Directiva No. 117. la Junta Directiva aprobó castigar cartera por \$7,036.

La Compañía no mantiene ninguna garantía como seguro de cobro.

El valor en libros de las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar está denominado en las siguientes monedas:

	31 de diciembre	
	2022	2021
Pesos colombianos	2,294,887	2,448,220
Total	2,294,887	2,448,220

9. ACTIVOS FINANCIEROS A TRAVÉS DEL ESTADO DE RESULTADOS

	31 de diciembre	
	2022	2021
Activos financieros		
Fiducias	1,635,913	20,678
Total activos financieros	1,635,913	20,678

Las tasas de interés efectivas de las fiducias durante 2022 estuvieron entre el 1.3% EA y 13.3% E.A. Se evidenció un continuo incremento de las tasas de interés desde enero, acorde al comportamiento de la tasa de referencia del Banco de la Republica.

10. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

El Grupo está controlada por Bordeaux UK Holdings II Limited (constituida en Inglaterra). La Controladora principal es Colmédica Medicina Prepagada con un 92,38%, quien es una subsidiaria del Grupo.

UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

La composición de los saldos con partes relacionadas a la fecha del estado de situación financiera es la siguiente:

a. Cuentas por cobrar a partes relacionadas, corrientes

Parte relacionada	31 de diciembre	
	2022	2021
Colmedica Medicina Prepagada S. A.	20,821,004	8,414,280
United Health Group	-	28,912
Administradora Clínica la Colina S. A.	1,537,899	-
Aliansalud EPS S. A.	201,743	-
Total	22,560,646	8,443,192

b. Cuentas por pagar a partes relacionadas, corrientes

Parte relacionada	31 de diciembre	
	2022	2021
United Health Group (Opciones)	780,250	331,497
United Health Group (Inventarios)	169,754	169,754
Aliansalud EPS S. A.	6,826	4,168
Total	956,830	505,419

Las cuentas por pagar a United Health Group son derivadas del reconocimiento de opciones a los empleados mediante gasto local.

c. Transacciones con partes relacionadas

Las transacciones con partes relacionadas se realizan de acuerdo con condiciones normales de mercado. El siguiente es un detalle de las transacciones realizadas con partes relacionadas durante los años 2022 y 2021:

Servicios recibidos de partes relacionadas

Parte relacionada de la transacción	Descripción de la transacción	Efecto en resultados	
		2022	2021
Colmédica Medicina Prepagada S. A.	Ingresos por servicios	139,251,223	123,389,121
Aliansalud E.P.S. S. A.	Ingresos por servicios	9,630,804	7,718,530
Administradora La Colina	Ingresos por servicios	1,537,899	-
Total		150,419,926	131,107,651

Los servicios son prestados con base en términos y condiciones normales de mercado.

Las cuentas por cobrar y por pagar no generan intereses.

Servicios y/ o transacciones recibidas

Durante el año 2022 y 2021 no se efectuaron transacciones con efecto de cuenta por pagar con partes relacionadas, en caso de presentarse transacciones, estas se realizan de acuerdo con condiciones normales de mercado.

Remuneraciones al personal clave de Gerencia y directores

El siguiente es el detalle de los pagos al personal clave de Gerencia y directores:

	31 de diciembre	
	2022	2021
Gerentes y directores	1,319,140	952,960

UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

11. CALIDAD CREDITICIA DE LOS ACTIVOS FINANCIEROS

La calidad crediticia de los activos financieros que todavía no han vencido y que tampoco han sufrido pérdidas por deterioro se evalúa en función de las calificaciones otorgadas por organismos externos o si estas no existen en función de categorizaciones internas definidas con base las características de las contrapartes:

Contrapartes con calificaciones externas

AAA

Efectivo bancos
 Activos financieros a través del estado de resultados

Total

31 de diciembre	
2022	2021
11,938,221	7,580,042
1,635,913	20,678
13,574,134	7,600,720

Contrapartes sin calificaciones externas

Valor en caja
 Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar
 Partes relacionadas

Total

148,815	212,534
2,294,887	2,448,220
22,560,646	8,443,192
25,004,348	11,103,946

12. INVENTARIOS

El saldo de los inventarios es el siguiente:

31 de diciembre	
2022	2021
Insumos, medicamentos y vacunas	1,667,018
1,902,264	1,667,018

El costo de inventarios reconocido durante el año 2022 como costo de ventas asciende a \$6,195,600 (2021: \$5,956,996), el aumento se genera por la utilización de servicios por usuarios.

Deterioro del valor de los inventarios

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no se evidencian indicios de deterioro.

13. ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS

Las diferencias entre el valor en libros de los activos y pasivos y las bases fiscales de los mismos dan lugar a diferencias temporarias que generan impuestos diferidos, calculados y registrados en los períodos terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, con base en las tasas tributarias vigentes como referentes para los años en los cuales dichas diferencias temporarias se revertirán.

El siguiente es el detalle del impuesto diferido activo neto al 31 de diciembre de 2022 y 2021, así como su variación entre dichas fechas:

31 de diciembre	
2022	2021
Impuestos diferidos activos	1,190,958
Impuestos diferidos pasivos	-
Total impuesto diferido activo, neto	1,190,958

El movimiento neto de los impuestos diferidos durante el período es el siguiente:

31 de diciembre	
2022	2021
SalDOS al 1 de enero	857,104
Cargo (crédito) al estado de resultados	333,854
Impuestos diferidos activos, neto	1,190,958

UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Los impuestos diferidos del año 2022 que se esperan revertir a partir del año 2022 se han calculado usando las tarifas de impuestos aplicables en Colombia para cada período (35% para el año 2022 y en adelante).

Los movimientos de los impuestos diferidos activos y pasivos durante el período, sin tener en cuenta la compensación de saldos referidos a la misma autoridad fiscal, han sido los siguientes:

	<u>Cientes</u>	<u>Propiedades y equipo</u>	<u>Cuentas por pagar y proveedores</u>	<u>Gasto de empleados</u>	<u>Total</u>
Impuestos diferidos activos					
Saldo al 1 de enero de 2021	88,933	-	496,474	332,173	917,580
Cargo (crédito) al estado de resultados	(33,651)	96,822	264,486	(54,279)	273,378
Saldo al 31 de diciembre de 2021	55,282	96,822	760,960	277,894	1,190,958
Cargo (crédito) al estado de resultados	(55,282)	227,616	(340,406)	(84,271)	(252,343)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	324,438	420,554	193,623	938,615

	<u>Propiedades y equipo</u>	<u>Cientes</u>	<u>Total</u>
Impuestos diferidos pasivos			
Saldo al 1 de enero de 2021	60,476	0	60,476
Cargo (crédito) al estado de resultados	(60,476)	0	(60,476)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	-	-
Cargo (crédito) al estado de resultados	-	(517,969)	(517,969)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	(517,969)	(517,969)

La Compañía ha reconocido todos los activos y pasivos por impuestos diferidos.

14. PROPIEDADES Y EQUIPO

Composición de las propiedades y equipo:

	<u>Mejoras a propiedades arrendadas</u>	<u>Equipo médico</u>	<u>Equipamiento tecnologías de la información</u>	<u>Propiedades y equipo neto</u>
Saldo al 1 de enero de 2021	2,506,560	5,052,465	1,486,847	9,045,872
Adiciones	8,666	7,269,941	603,383	7,881,990
Retiros costo	(83,236)	(545,178)	(37,814)	(666,228)
Depreciación retiro	83,236	412,908	25,029	521,173
Gastos por depreciación	(269,391)	(1,649,525)	(329,630)	(2,248,546)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	2,245,835	10,540,611	1,747,815	14,534,261
	<u>Mejoras a propiedades arrendadas</u>	<u>Equipo médico</u>	<u>Equipamiento tecnologías de la información</u>	<u>Propiedades y equipo neto</u>
Al 31 de diciembre de 2021				
Costo	2,704,363	16,990,861	2,306,967	22,002,191
Depreciación acumulada	(458,528)	(6,450,250)	(559,152)	(7,467,930)
Costo neto	2,245,835	10,540,611	1,747,815	14,534,261

UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	<u>Construcción en Curso</u>	<u>Mejoras a propiedades arrendadas</u>	<u>Equipo médico</u>	<u>Equipamiento tecnologías de la información</u>	<u>Propiedades y equipo neto</u>
Saldo al 1 de enero de 2022	-	2,245,835	10,540,611	1,747,815	14,534,261
Adiciones	103,511	-	812,387	684,267	1,600,165
Retiros costo	-	-	(285,658)	(15,853)	(301,511)
Depreciación retiro	-	-	217,001	5,675	222,676
Gastos por depreciación	-	(269,470)	(2,764,370)	(389,420)	(3,423,260)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	103,511	1,976,365	8,519,971	2,032,484	12,632,331

	<u>Construcción en curso</u>	<u>Mejoras a propiedades arrendadas</u>	<u>Equipo médico</u>	<u>Equipamiento tecnologías de la información</u>	<u>Propiedades y equipo neto</u>
Al 31 de diciembre de 2022					
Costo	103,511	2,704,363	17,517,590	2,975,381	23,300,845
Depreciación acumulada	-	(727,998)	(8,997,619)	(942,897)	(10,668,514)
Costo neto	103,511	1,976,365	8,519,971	2,032,484	12,632,331

La Compañía revisa la vida útil estimada de las propiedades y equipo al final de cada período. Durante el período financiero, la Administración determinó que la vida útil estimada no ha presentado modificaciones con respecto al año 2021.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

- No existen elementos significativos del equipo que, estando totalmente depreciados, se encuentren todavía en uso.
- No existen elementos significativos del equipo que se encuentren fuera de servicio.
- La Compañía no posee elementos de los equipos retirados de su uso, activos y clasificados, como mantenidos para la venta de acuerdo con NIIF 5.
- La titularidad de todos los activos está en cabeza de la Compañía y no hay restricciones sobre ellos.
- Durante los años 2022 y 2021, la Compañía no capitalizó costos por intereses.
- Ningún activo de la Compañía ha sido otorgado como garantía de pasivos.
- No existían indicios de deterioro en relación con propiedades y equipo.

15. DERECHOS DE USO DE ACTIVOS Y PASIVOS POR ARRENDAMIENTO

	<u>31 de diciembre</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Activos de derechos de uso	1,966,103	2,475,524

UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Derechos de uso de edificios	Total
Año terminado al 31 de diciembre de 2021		
Saldo al comienzo del año	3,012,392	3,012,392
Adiciones	71,015	71,015
Cargo de depreciación	(607,883)	(607,883)
Saldo al final del año	2,475,524	2,475,524
Al 31 de diciembre de 2021		
Costo	3,819,187	3,819,187
Depreciación acumulada	(1,343,663)	(1,343,663)
Costo neto	2,475,524	2,475,524
Año terminado al 31 de diciembre de 2022		
Saldo al comienzo del año	2,475,524	2,475,524
Adiciones	132,166	132,166
Cargo de depreciación	(641,587)	(641,587)
Saldo al final del año	1,966,103	1,966,103
Al 31 de diciembre de 2022		
Costo	3,951,353	3,951,353
Depreciación acumulada	(1,985,250)	(1,985,250)
Costo neto	1,966,103	1,966,103

Los vencimientos de los contratos de arrendamientos de las oficinas oscilan entre 3 y 5 años, la estimación realizada por la Compañía teniendo en cuenta las renovaciones de los contratos fue a 10 años.

En relación con los derechos de uso registrados en las cuentas de propiedades y equipo se han registrado pasivos por arrendamientos que se incluyen en pasivos de contratos y que al 31 de diciembre de 2022 y 2021 tienen los siguientes saldos:

	31 de diciembre	
	2022	2021
Pasivos por arrendamiento		
Corrientes	326,591	434,968
No corrientes	1,871,818	2,258,173
Total	2,198,409	2,693,141
Saldo al 1 de enero		
Adiciones	2,693,141	3,161,830
Amortización de capital	132,166	71,015
Amortización de capital	(626,898)	(539,704)
Saldo al 31 de diciembre	2,198,409	2,693,141

Los pagos de arrendamiento para el año 2022 ascendieron a \$821,010 (2021 - \$769,695) con amortización de capital de - \$626,898 (2021 - \$539,704) y gasto de intereses, ver Nota 24 \$194,112 (2021 - \$229,991).

16. ACTIVOS INTANGIBLES

La composición de este rubro es la siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
Activos intangibles	142,899	175,890
Total activos intangibles	142,899	175,890

UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

La composición de la cuenta es la siguiente:

	Licencias	Total
Año terminado al 31 de diciembre de 2021		
Saldo al comienzo del año	208,881	208,881
Cargo de amortización	(32,991)	(32,991)
Saldo al final del año	175,890	175,890
Al 31 de diciembre de 2021		
Costo	231,025	231,025
Amortización acumulada	(55,135)	(55,135)
Costo neto	175,890	175,890
Año terminado al 31 de diciembre de 2022		
Saldo al comienzo del año	175,890	175,890
Cargo de amortización	(32,991)	(32,991)
Saldo al final del año	142,899	142,899
Al 31 de diciembre de 2022		
Costo	231,025	231,025
Amortización acumulada	(88,126)	(88,126)
Costo neto	142,899	142,899

17. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El detalle de este rubro es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
Costo médico por pagar	13,773,715	6,384,533
Proveedor materiales e insumos	1,074,243	776,282
Remuneraciones y retenciones por pagar	534,019	1,401,490
Impuestos por pagar (ICA)	407,385	934,182
Cheques caducados	-	414
Dividendos por pagar	386	304
Excedentes por pagar	1,446	1,004
Otras cuentas por pagar (1)	3,565,173	1,995,760
Total	19,356,367	11,493,969

(1) Las principales categorías de proveedores que conforman el saldo del rubro "Otras cuentas por pagar" corresponden a proveedores de servicios administrativos, los cuales se detallan a continuación:

	31 de diciembre	
	2022	2021
Detalle de otras cuentas por pagar		
Servicios básicos y aseo	996,319	619,667
Servicios de computación	842,463	625,243
Mantenimiento edificios y equipos	312,650	413,293
Proveedor activo fijos	585,563	75,537
Asesorías	34,250	58,401
Arriendo de edificio, locales, otros	10,830	9,252
Servicios de seguridad	62,771	156,918
Servicios de publicidad	83,768	37,449
Consignaciones por identificar	445	-
Impuestos	636,114	-
Total	3,565,173	1,995,760

El plazo promedio de pago a los proveedores se encuentra en un rango de 30 a 90 días y no generan intereses.

UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

18. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

A continuación, se muestra el resumen de los beneficios a empleados al 31 de diciembre:

	31 de diciembre			
	2022		2021	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
Cesantías	1.294.673	-	1,223,938	-
Vacaciones	615.683	-	585,779	-
Intereses de cesantías	149.878	-	144,345	-
Quinquenios	349.063	-	384,062	-
Auxilios educativos	322.405	-	379,800	-
Bonificaciones	466.335	-	834,700	-
Nómina por pagar	13.103	-	2,223	-
Total	3.211.140	-	3,554,847	-

A continuación, se presentan los principales aspectos del plan de beneficios a largo plazo (quinquenios) reconocido por la Compañía.

Cambios en las hipótesis actuariales

El método actuarial aplicado para la valuación es el establecido por las NIC 19: Projected Unit Credit, Las hipótesis técnicas y actuariales empleadas son:

Periodo	2022	2021
Interés técnico	12,28%	8,88%
Inflación – IPC	12,27%	4,84%
Crecimiento salario mínimo	6,00%	10,06%
Tabla de mortalidad	(RV08) Rentistas Hombres y Mujeres – Resolución 1555 de 2010 Información propia de las Compañías	(RV08) Rentistas Hombres y Mujeres – Resolución 1555 de 2010 Información propia de las Compañías
Tablas de rotación	Compañías	Compañías
Fecha de valuación	31/12/2022	31/12/2021

Cambios en el método actuarial

No hay cambios en el método actuarial o en las políticas contables respecto a la última valuación efectuada para el año 2021.

Hipótesis actuariales

Las hipótesis actuariales, que deben ser libres de sesgo y coherentes entre sí, serán las mejores estimaciones que tendrá la Compañía respecto a las variables que determinarán el costo final de las prestaciones a otorgar, Dentro de estas hipótesis, destacan:

- Las demográficas, son hipótesis en relación con los empleados que en un futuro puedan recibir prestaciones de la Compañía, proporcionarán información acerca de la mortalidad y las tasas de rotación de los empleados.
- Las financieras, son hipótesis relacionadas con las tasas de interés, los salarios y sus expectativas futuras.

Como se mencionó anteriormente, las hipótesis actuariales deben ser libres de sesgo, ello obligará a que sean prudentes, aunque no excesivamente conservadoras, también han de ser coherentes entre ellas, lo que va a significar que han de evidenciar las relaciones económicas existentes entre inflación y aumentos salariales o rentabilidad de los activos y tipo de interés.

El valor presente de las Obligaciones por Beneficios Definidos es el valor presente, sin deducir activo alguno perteneciente al plan, de los pagos futuros esperados que son necesarios para liquidar las obligaciones derivadas de los servicios prestados por los empleados en el periodo corriente y en los anteriores.

UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Método de valoración actuarial

La Compañía utiliza el método de la unidad de crédito proyectada para determinar el valor presente de sus obligaciones por beneficios definidos, el costo del servicio presente relacionado y el costo de servicios pasados.

En el método de la unidad de crédito proyectada (también denominado a veces método de los beneficios acumulados (devengados) en proporción a los servicios prestados, o método de los beneficios por año de servicio), se contempla cada periodo de servicio como generador de una unidad adicional de derecho a los beneficios y se mide cada unidad de forma separada para conformar la obligación final.

Tipo de interés técnico

El tipo de interés técnico utilizado en este estudio se fijó en 12,28%, según la tasa cero cupón, para 10 años al 26 de noviembre de 2022 (2021 - 8.88% cero cupón, para 10 años al 27 de noviembre de 2021), calculada por el Banco de la República bajo el modelo Nelson & Siegel, a partir de la información de los precios de mercado de los TES en pesos colombianos.

Inflación

El valor de inflación utilizado en este estudio se fijó en 12,27% (2021: 4,84%), de acuerdo con la proyección del IPC para el cierre del año 2022, publicada por el Banco de la República.

Crecimiento salario mínimo

El crecimiento del salario mínimo utilizado en este estudio se fijó en 6,00%. Teniendo en cuenta el incremento del salario mínimo en los últimos años y el valor utilizado para la realización de presupuestos de las compañías.

Tablas de mortalidad

Las tablas de mortalidad utilizadas corresponden a las establecidas por las normas colombianas y vigentes en la fecha de elaboración del cálculo, así:

Mortalidad rentistas hombres y mujeres		
Resolución 1555 de 2010		
Edad	Hombres	Mujeres
20	0,000554	0,000311
25	0,000666	0,000373
30	0,000840	0,000471
35	0,001117	0,000627
40	0,001556	0,000873
45	0,002251	0,001263
50	0,003353	0,001880
55	0,005050	0,002833
60	0,007666	0,004299
70	0,021137	0,011354
80	0,053714	0,032752
90	0,127859	0,095728

UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Tablas de rotación

Las tablas de rotación utilizadas en este estudio fueron construidas por la Subgerencia de Actuaría a partir de información histórica propia de la Compañía, suministrada por la Subgerencia de Talento Humano, en relación con la rotación laboral de los empleados, así:

Antigüedad	Rotación
0	6,89%
1	7,05%
2	3,59%
3	1,90%
4	1,29%
5	0,89%
6	0,70%
7	0,67%
8	0,61%
9	0,48%
10	0,43%
15	0,05%
20	0,00%

Análisis de sensibilidad hipótesis actuariales

No se esperan cambios relevantes en las hipótesis actuariales que afecten de manera significativa el saldo de la estimación.

Carga prestacional

A partir de la información suministrada por la Subgerencia de Talento Humano de la Compañía, a continuación, se presenta la carga prestacional para un empleado cuyos ingresos son superiores a 10 SMMLV:

Concepto	Ingresos Superiores a 10 SMMLV
Aporte Salud	8,50%
Aporte Pensión	12,00%
ARL	0,52%
Vacaciones	4,17%
Parafiscales	9,00%
Total	34,19%

Bonificaciones

Los gastos de compensación por pagos basados en acciones de United Health Group se determinaron en función del aumento del precio de la acción según su valor de mercado entre la fecha de concesión y la fecha de ejercicio del derecho.

El valor razonable de los SAR (Share appreciation rights) se determinó utilizando el modelo Black -Scholes Model utilizando los siguientes datos al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

Dato	31-12-2022	31-12-2021
Precio de la acción en la fecha de medición	530,18	502,14
Volatilidad esperada	30,65%	29,24%
Rentabilidad por dividendo	1,24	1,16
Tasa de interés libre de riesgo	4,07% – 4,54%	0,49% - 1,15%

UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

19. ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS

El siguiente es el detalle de activos y pasivos por impuestos corrientes al 31 de diciembre:

	31 de diciembre	
	2022	2021
Activos (pasivos) por impuestos		
Impuesto a la renta (por pagar) a favor	(6,092,791)	239,044
Total	(6,092,791)	239,044

A continuación, detalle de activos y pasivos, netos por impuestos:

	31 de diciembre	
	2022	2021
Impuesto de renta corriente	(11,058,601)	8,763,470
Anticipos de renta y saldo a favor, neto	4,089,783	(3,904,702)
Retenciones y autorretenciones en renta	747,493	(5,097,938)
Descuentos tributarios y otros	128,534	126
Impuesto de renta por pagar (a favor)	6,092,791	(239,044)

Incertidumbres en posiciones tributarias abiertas

Las declaraciones del impuesto sobre la renta y complementarios que se encuentran abiertas para revisión de las Autoridades Tributarias son las siguientes:

Período	Fecha de Presentación	Valor a pagar
2018	12-04-2019	6,661,293
2019	11-06-2020	6,706,627
2020	31-05-2021	(3,904,702)
2021	19-04-2022	(185.081.000)

De las anteriores declaraciones la Autoridad Tributaria no ha iniciado procesos de revisión de los años gravables 2018, 2019, 2020, y 2021.

Del proceso de revisión de las declaraciones del impuesto sobre la renta y complementarios no se espera comentarios y/o ajustes por parte de las Autoridades tributarias que impliquen un mayor pago de impuestos.

20. CAPITAL

El capital de la Compañía se encuentra compuesto de la siguiente manera:

Descripción	31 de diciembre			
	2022		2021	
	No. Acciones	Valor	No. Acciones	Valor
Capital autorizado	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
Capital por suscribir	(299,680)	(299,680)	(299,680)	(299,680)
Capital suscrito y pagado	700,320	700,320	700,320	700,320
Número Acciones	700,320	700,320	700,320	700,320
Total capital	700,320	700,320	700,320	700,320

Acciones

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el capital suscrito y pagado está representado por 700,320 acciones con un valor nominal de \$1 cada una (pesos colombianos).

UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Reserva legal

La Compañía está obligada a apropiarse como reserva legal el 10% de sus ganancias netas anuales, hasta que el saldo de la reserva sea equivalente al 50% del capital suscrito. La reserva no es distribuible antes de la liquidación de la Compañía, pero debe utilizarse para absorber o reducir pérdidas. Son de libre disponibilidad las apropiaciones hechas en exceso del 50% antes mencionado.

Dividendos por acción

La Compañía tiene como política repartir dividendos de la ganancia del ejercicio anual, dependiendo de la situación financiera de la Compañía.

En las Asambleas de Accionistas celebradas el 31 de marzo de 2022 y 25 de marzo de 2021, formalizadas mediante actas No. 42 y No. 39 respectivamente, se acordó distribuir los dividendos con cargo a las utilidades de los años 2021 y 2020 por valor de \$19,203,650 y por valor de \$3,602,209 respectivamente.

Los dividendos decretados y pagados durante 2022 y 2021 fueron los siguientes:

	Accionista	31 de diciembre	
		2022	2021
	Colmédica Medicina Prepagada S. A.	17,740,342	3,327,723
	Banmédica Colombia S. A. S.	1,463,225	274,471
	Minoritarios	83	15
	Total	19,203,650	3,602,209

En la Asamblea de Accionistas a celebrar en el año 2023, se va a proponer distribución de dividendos sobre la utilidad neta de 2022 que asciende a \$22,069,457 menos las apropiaciones de reservas y utilidades a retener. Estos estados financieros no reflejan este dividendo.

21. INGRESOS ORDINARIOS

La Compañía genera ingresos principalmente por la prestación de diferentes servicios médicos ambulatorios principalmente a los usuarios de Colmédica Medicina Prepagada S. A. su principal cliente.

	Año terminado el 31 de diciembre	
	2022	2021
Región geográfica		
Colombia	169,964,085	149,433,394
Tipo de cliente		
Vinculados	148,882,027	131,107,651
Contrato de colaboración (1)	1,537,899	-
Particulares	19,544,159	18,325,743
	169,964,085	149,433,394
Tipo de contrato		
Precio por servicio	169,964,085	149,433,394
Duración del contrato		
Corto plazo	169,964,085	149,433,394
Satisfacción de obligaciones de desempeño		
En un punto del tiempo	169,964,085	149,433,394
Canales de ventas		
Directamente a clientes	169,964,085	149,433,394

UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

- (1) Unidad Médica y de Diagnostico S.A., reconoció ingreso al 31/12/2022 el margen que arrojó el contrato de colaboración una vez cubiertos los costos y gastos de la Clínica la Colina, para cubrir parte de los costos y gastos en los que incurrió durante el periodo.

22. COSTOS DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS, GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y DETERIORO DE DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El siguiente es el detalle de los principales costos de prestación de servicios, gastos de administración, y deterioro de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar por función:

	Año terminado el 31 de diciembre	
	2022	2021
Costo de prestación de servicios (1)	131,043,792	116,567,315
Gastos de administración (2)	4,953,345	4,488,159
Utilidad por deterioro de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	79,436	229,014
(1) Detalle de los costos de prestación de servicios	2022	2021
Gastos de salud	77,412,482	64,076,502
Gastos del personal (1.1)	25,922,112	25,564,640
Materiales clínicos	6,892,486	6,473,769
Otros costos servicios (Vigilancia, aseo, transporte, call entre otros)	7,108,968	8,588,473
Gastos de mantenimiento	3,554,287	3,173,412
Depreciaciones	3,423,260	2,248,546
Asistencia	534,663	593,266
Amortización derechos de uso	641,587	607,883
Arrendamientos	208,502	200,462
Amortización Intangibles	32,991	32,991
Servicios públicos	5,312,454	5,007,371
Total	131,043,792	116,567,315
(1.1) Detalle de los gastos de personal	2022	2021
Salarios y otros devengos	15,720,989	15,475,075
Prestaciones sociales	3,976,096	3,944,718
Aportes a la seguridad social	3,159,567	3,182,405
Auxilios	929,818	197,110
Bonificaciones	1,248,771	1,499,677
Dotación y suministro a trabajadores	318,337	871,318
Sostenimiento aprendices	312,200	218,679
Indemnizaciones	34,002	14,474
Quinquenios	92,000	66,000
Medios de transporte	71,289	58,016
Otros gastos de personal	9,353	31,048
Salud ocupacional	49,690	6,120
Total	25,922,112	25,564,640
(2) Gastos de administración	2022	2021
Otros impuestos, contribuciones, patentes (2.1)	4,682,021	4,122,327
Gastos del personal	-	158,811
Otros costos de servicios	111,618	88,834
Asesorías	84,628	79,216
Seguros	70,904	36,884
Contribuciones y afiliaciones	4,174	2,087
Total gastos de administración	4,953,345	4,488,159

UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

(2.1) Otros impuestos, contribuciones, patentes

	2022	2021
Impuesto Iva Descontable	2,883,178	2,266,841
Impuesto Industria y Comercio	1,784,123	1,822,016
Impuesto al consumo	3,776	6,148
Tasa aeroportuaria	174	168
Impuesto a la bolsa y sobretasa a la gasolina	10,770	27,154
Total otros impuestos, contribuciones, patentes	4,682,021	4,122,327

23. OTROS INGRESOS / GASTOS, NETO

El siguiente es el detalle de los otros ingresos:

	Año terminado el	
	31 de diciembre	
Detalle de otros ingresos	2022	2021
Recuperación de gastos (1)	273,763	71,198
Servicios	239,521	244,264
Sobrantes caja	-	249
Diversos	50	24,296
Total	513,334	340,007

(1) Detalle recuperación de gastos

	2022	2021
Gastos administrativos	-	11,086
Incapacidades	-	211
Recuperación por servicios	-	244
Recuperación provisión Gastos de personal	242,796	7,938
Deudas malas	30,967	51,369
Recuperación impuestos	-	350
Total	273,763	71,198

El siguiente es el detalle de los otros gastos:

	Año terminado el	
	31 de diciembre	
Detalle otros gastos	2022	2021
Pérdida en venta de propiedad y equipo	78,835	145,055
Impuestos asumidos	53,489	-
Costas y procesos judiciales	-	5,958
Donaciones	1,065	1,240
Otros	698	50,165
Total	134,087	202,418
Otros gastos, neto	379,247	137,589

24. INGRESOS / COSTOS FINANCIEROS

El siguiente es el detalle de los ingresos y costos financieros:

	Año terminado el	
	31 de diciembre	
Ingresos financieros	2022	2021
Intereses	786,461	7,687
Costos financieros	786,461	7,687
Gastos bancarios	1,065,932	938,560
Gastos intereses por derecho de uso	194,112	229,991
Total costos financieros	1,260,044	1,168,551

UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

25. PROVISIÓN PARA EL IMPUESTO SOBRE LA RENTA

La tasa de impuesto de renta aplicable de acuerdo con la legislación colombiana fue de 35% para el 2022 y 31% para el año 2021. El incremento en la tarifa de impuesto sobre la renta aplicable a la Compañía se debe a cambios en la legislación tributaria colombiana ocurridos desde antes del año 2019.

Durante el año 2022, como consecuencia del aumento de la tarifa de impuesto de renta, aprobado el 13 de diciembre de 2022 y con efecto desde el 1 de enero de 2023, la Compañía ajustó los saldos por impuestos diferidos correspondientes. Los impuestos diferidos que se espera que reviertan del año 2023 en adelante se han calculado usando las tarifas de impuesto sobre la renta promulgadas en la ley 2277 de 2022.

Pérdidas fiscales y excesos de renta presuntiva por compensar

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Compañía no tiene pérdidas fiscales ni excesos de renta presuntiva por compensar.

Conciliación de la tasa efectiva

La tasa efectiva del impuesto sobre la renta de la Compañía difiere de la tasa nominal aplicable de acuerdo con las normas vigentes. A continuación, se detalla la conciliación entre dichas tasas:

	Año terminado el 31 de diciembre	
	2022	2021
Utilidad antes de la provisión para impuesto sobre la renta	33,952,048	27,583,659
Tasa impositiva aplicable	35%	31%
Efectos de la tasa impositiva	0,00%	(0,0062%)
Total de tasa impositiva media efectiva	35,00%	30,38%

Detalle

	2022		2021	
	Valores	Tasa	Valores	Tasa
Utilidad antes de la provisión para impuesto sobre la renta	33,952,048		27,583,659	-
Tasa nominal de impuestos	35%		31%	-
Impuesto esperado	11,883,217	35%	8,550,934	31%
Donaciones no deducibles	373	0,00%	74	0,00%
Ajuste impuesto años anteriores	53,678	0,16%	(49,607)	(0,18%)
Impuestos asumidos	18,703	0,06%	13,895	0,05%
GMF no deducible	46,827	0,14%	39,776	0,14%
Descuento Tributario ICA	(266,593)	(0,79%)	(346,183)	(1,26%)
Multas y sanciones	125	0,00%	1,941	0,01%
Ajuste cambio de tarifas	-	0,00%	(170,137)	(0,62%)
Provisiones no deducibles	-	0,00%	34,322	0,12%
Otros gastos no deducibles	146,261	0,43%	304,994	1,11%
Total impuesto sobre la renta	11,882,591	35,00%	8,380,009	30,38%

Gasto por impuesto sobre la renta

	Año terminado el 31 de diciembre	
	2022	2021
Gasto por impuestos corrientes	11,058,601	8,763,470
Ajustes de períodos anteriores (1)	53,678	(49,607)
Gasto por impuestos diferidos	770,312	(333,854)
Total gasto por impuestos sobre la renta	11,882,591	8,380,009

UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

- (1) El ajuste de años anteriores obedece a los descuentos tributarios registrados como menor valor de la provisión al cierre del año anterior.

26. RECLASIFICACIÓN ESTADOS FINANCIEROS

En el año 2022 la Compañía realizó la reclasificación en el flujo de efectivo del concepto *activos financieros a valor razonable con cambio en el estado de resultados* por considerar que esta presentación da un mejor entendimiento de la partida para el lector de los estados financieros, pasando de una actividad de operación a una actividad de inversión.

A continuación, se muestran los saldos presentados previamente en el estado de flujos de efectivo al 31 de diciembre de 2021 que cambiaron por efecto de la reclasificación de las cifras:

		Año terminado el	
		31 de diciembre	
	Notas	2021	2021
		reclasificado	2021
Activos financieros a valor razonable con cambio en estado de resultados	9	-	511,594
Efectivo neto generado por las operaciones		19,065,668	19,577,262
Efectivo neto generado por las actividades de operación		18.961,805	19,473,399
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Activos financieros a valor razonable con cambio en estado de resultados	9	511,594	-
Efectivo neto (utilizado en) en las actividades de inversión		(7,370,396)	(7,881,990)

27. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Los directivos de la Compañía y sus asesores legales consideran que las provisiones contabilizadas son suficientes para atender los procesos que cursan en la actualidad.

28. EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre de 2022 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido eventos significativos que pudieran afectar la situación financiera de la Compañía.