

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

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

	Nota	31 de diciembre	
		2023	2022
<b>ACTIVO</b>			
<b>Activo corriente</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	7	5,002,903	12,087,036
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	8	2,886,090	2,294,887
Activos financieros a través del estado de resultados	9	952,698	1,635,913
Otros activos no financieros		17,065	51,720
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	10	13,359,429	22,560,646
Activos por impuestos	19	641,715	-
Inventarios	12	2,102,800	1,902,264
<b>Total activos corrientes</b>		<b>24,962,700</b>	<b>40,532,466</b>
<b>Activo no corriente</b>			
Propiedades y equipo	14	15,510,853	12,632,331
Derecho de uso de activos	15	3,493,401	1,966,103
Impuesto diferido, neto	13	1,189,316	420,646
Intangibles	16	107,743	142,899
<b>Total activos no corrientes</b>		<b>20,301,313</b>	<b>15,161,979</b>
<b>Total activo</b>		<b>45,264,013</b>	<b>55,694,445</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>Pasivo corriente</b>			
Pasivo por arrendamiento	15	780,545	326,591
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	17	14,342,381	19,356,367
Cuentas por pagar a partes relacionadas	10	864,970	956,830
Pasivos por impuestos	19	-	6,092,791
Beneficios a los empleados	18	4,348,172	2,946,572
Otros pasivos no financieros		878,126	758,968
<b>Total pasivos corrientes</b>		<b>21,214,194</b>	<b>30,438,119</b>
<b>Pasivo no corriente</b>			
Pasivo por arrendamiento	15	2,985,679	1,871,818
Beneficios a los empleados	18	295,276	264,568
<b>Total pasivos no corriente</b>		<b>3,280,955</b>	<b>2,136,386</b>
<b>Total pasivo</b>		<b>24,495,149</b>	<b>32,574,505</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital	20	700,320	700,320
Reservas		350,163	350,163
Utilidades acumuladas		19,718,381	22,069,457
<b>Total del patrimonio</b>		<b>20,768,864</b>	<b>23,119,940</b>
<b>Total del pasivo y del patrimonio</b>		<b>45,264,013</b>	<b>55,694,445</b>

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



ID Firma: b9fbb186-7213-4fb8-baa4-66ad67c69609

Eduardo Plata Forero  
Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)



ID Firma: 32a992cc0e2481825a41734e50419f  
Titular: COLMEDICA MEDICINA PREPAGADA SA  
Emitido por: Contador Público

Tarjeta Profesional NO. 9495-3a9130jta-520resibra-04108559a2ed87e2  
(Ver certificación adjunta)



Claudia Milena Reina Acosta  
Revisor Fiscal  
Designado por PricewaterhouseCoopers S. A. S.  
(Ver informe adjunto)

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Nota	Año terminado el 31 de diciembre	
		2023	2022
Ingresos ordinarios	21	182,243,998	169,964,085
Costo de prestación de servicios	22	(145,726,499)	(131,043,792)
<b>Utilidad bruta</b>		<b>36,517,499</b>	<b>38,920,293</b>
Gastos de administración	22	(5,515,681)	(4,953,345)
Otros ingresos, neto	23	245,093	379,247
Recuperación por deterioro de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	22	63,712	79,436
<b>Utilidad operacional</b>		<b>31,310,623</b>	<b>34,425,631</b>
Ingresos financieros	24	977,565	786,461
Costos financieros	24	(1,279,283)	(1,260,044)
<b>Costo financiero Neto</b>		<b>(301,718)</b>	<b>(473,583)</b>
<b>Utilidad antes de la provisión para impuesto sobre la renta</b>		<b>31,008,905</b>	<b>33,952,048</b>
Provisión para impuesto sobre la renta	25	(11,290,524)	(11,882,591)
<b>Utilidad neta</b>		<b>19,718,381</b>	<b>22,069,457</b>
<b>Utilidad neta por acción básica en operaciones continuadas en pesos Colombianos</b>		<b>28,156.24</b>	<b>31,513.39</b>

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



Eduardo Plata Forero  
Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)

ID Firma: 301ca93c-64ef-4ea0-8252-11794a50419f  
Titular: COLMEDICA MANTILLA  
Emitido por: Olimpia FERNANDEZ

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

ID Firma: 3a9135d1-4029-54f10-ad4d-1da3a2ed87e2  
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  
AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

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

	<b>Capital</b>	<b>Reservas legal</b>	<b>Utilidades acumuladas</b>	<b>Total Patrimonio</b>
<b>1 de enero de 2022</b>	<b>700,320</b>	<b>350,163</b>	<b>19,203,650</b>	<b>20,254,133</b>
Dividendos decretados	-	-	(19,203,650)	<b>(19,203,650)</b>
Utilidad neta	-	-	22,069,457	<b>22,069,457</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>700,320</b>	<b>350,163</b>	<b>22,069,457</b>	<b>23,119,940</b>
Dividendos decretados	-	-	(22,069,457)	(22,069,457)
Utilidad neta	-	-	19,718,381	19,718,381
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>700,320</b>	<b>350,163</b>	<b>19,718,381</b>	<b>20,768,864</b>

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



ID Firma: b9f6b786-72f3-4fb8-ba34-66ad57c59609

**Eduardo Plata Forero**  
Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)



ID Firma: 307a81e60f4e20985211794a50419f

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



ID Firma: 3a9136df-4529-4d10-a4d-1da3a2ed87e2

**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 2023 Y 2022**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Nota	Año terminado el 31 de diciembre	
		2023	2022
<b>Flujos de efectivo de las actividades de operación</b>			
Utilidad neta del año		19,718,381	22,069,457
<b>Ajustadas por:</b>			
Depreciación de propiedades, planta y equipo	22	3,218,075	3,423,260
Amortizaciones de propiedad en derecho de uso	22	1,131,437	641,587
Amortización intangible	22	32,990	32,991
Pérdida neta en retiro de propiedades y equipo	23	184,424	78,835
Deterioro (Recuperación) de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	22	63,712	79,436
Provisión de impuesto de renta corriente	25	12,059,194	11,112,279
<b>Cambios en el capital de trabajo</b>			
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	8	(654,915)	73,897
Cuentas por cobrar partes relacionadas	10	9,201,217	(14,117,454)
Otros activos no financieros		34,655	29,605
Inventarios	12	(200,536)	(235,246)
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	17	(5,013,986)	7,862,398
Cuentas por pagar partes relacionadas	10	(91,860)	451,411
Activos y pasivos por impuestos	19	(27,672,328)	(4,780,444)
Beneficios a los empleados	18	1,432,308	(343,707)
Otros pasivos no financieros		119,158	191,791
<b>Efectivo neto generado en la operación</b>		<b>13,561,926</b>	<b>26,570,096</b>
Intereses de pasivos por arrendamiento	24	300,528	194,112
Impuesto a las ganancias pagados		8,878,628	-
Impuestos diferidos	25	(768,670)	770,312
<b>Efectivo neto generado por las actividades de Operación</b>		<b>21,972,412</b>	<b>27,534,520</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>			
Activos financieros a través del estado de resultados	9	683,215	(1,615,235)
Adquisiciones de propiedades y equipo	14	(6,287,437)	(1,600,165)
Producto de la venta de propiedades y equipo	14	6,416	-
Adquisición de activos intangibles distintos a la plusvalía	16	2,166	-
<b>Efectivo neto (utilizado en) las actividades de Inversión</b>		<b>(5,595,640)</b>	<b>(3,215,400)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiación</b>			
Dividendos pagados	20	(22,069,457)	(19,203,650)
Pagos pasivos por arrendamiento	15	(1,391,448)	(821,010)
<b>Efectivo neto (utilizado en) las actividades de financiación</b>		<b>(23,460,905)</b>	<b>(20,024,660)</b>
(Disminución) aumento neto del efectivo		<b>(7,084,133)</b>	4,294,460
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del año		12,087,036	7,792,576
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año</b>	7	<b>5,002,903</b>	<b>12,087,036</b>

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



Eduardo Plata Forero  
Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)



Yanira Cruz Belarand  
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 MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2023**

(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.

#### 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.

## **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 22 de febrero de 2024.

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.

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.

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2023**

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

---

**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 periodo 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 2023**

(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 2023**

(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 2023**

(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 período 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.

### **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.

### **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.

## **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.

**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.

**Precio de la transacción asignado a las obligaciones de desempeño pendientes**

El valor del ingreso diferido reconocido al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023**

(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:

<b>Tipo de servicio</b>	<b>Naturaleza y oportunidad de satisfacción de las obligaciones de desempeño</b>	<b>Reconocimiento bajo NIIF 15</b>
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.

## 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 periodos 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 periodo de arrendamiento a fin de producir una tasa de interés periódica constante sobre el saldo restante del pasivo para cada periodo. El activo por derecho de uso se deprecia durante la vida útil más corta del activo y el plazo de arrendamiento en línea recta.

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2023**

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

---

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 periodo contable, de tal manera que el reconocimiento de los ingresos financieros refleje en cada uno de los periodos, 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 2024**

Se han publicado ciertas enmiendas a los estándares de contabilidad y de información financiera, que no son obligatorias para los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y no han sido adoptadas de manera anticipada por la Compañía. No se espera que estas modificaciones tengan un impacto material en la entidad en los presentes estados financieros y en transacciones futuras previsibles.

#### **3.2. 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.

##### NIC 12 - Reforma fiscal internacional - reglas modelo del segundo pilar

En mayo de 2023, el IASB realizó modificaciones de alcance limitado a la NIC 12 que proporcionan un alivio temporal del requisito de reconocer y revelar impuestos diferidos que surjan de la ley tributaria promulgada o sustancialmente promulgada que implementa las reglas modelo del Pilar Dos, incluida la ley tributaria que implementa las reglas calificadas. impuestos internos mínimos complementarios descritos en dichas normas.

Las modificaciones también exigen que las empresas afectadas revelen:

- El hecho de que han aplicado la excepción al reconocimiento y divulgación de información sobre activos y pasivos por impuestos diferidos relacionados con los impuestos sobre la renta del Pilar Dos
- Su gasto fiscal actual (si lo hubiera) relacionado con los impuestos sobre la renta del Pilar Dos, y

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2023**

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

---

- Durante el período entre la promulgación o promulgación sustancial de la legislación y la entrada en vigor de la legislación, información conocida o razonablemente estimable que ayudaría a los usuarios de los estados financieros a comprender la exposición de una entidad a los impuestos sobre la renta del Pilar Dos que surgen de esa legislación. Si esta información no se conoce o no se puede estimar razonablemente, las entidades deben revelar una declaración a tal efecto e información sobre su progreso en la evaluación de la exposición.

NIC 7 y NIIF 7 Financiación de proveedores

Estas modificaciones requieren divulgaciones para mejorar la transparencia de los acuerdos de financiación de proveedores y sus efectos sobre los pasivos, los flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una empresa. Los requisitos de divulgación son la respuesta del IASB a las preocupaciones de los inversores de que los acuerdos de financiación de proveedores de algunas empresas no son suficientemente visibles, lo que dificulta el análisis de los inversores.

NIIF 16 – Arrendamientos en venta y arrendamiento posterior

Estas modificaciones incluyen requisitos para transacciones de venta y arrendamiento posterior en la NIIF 16 para explicar cómo una entidad contabiliza una venta y arrendamiento posterior después de la fecha de la transacción. Las transacciones de venta y arrendamiento posterior en las que algunos o todos los pagos de arrendamiento son pagos de arrendamiento variables que no dependen de un índice o tasa tienen más probabilidades de verse afectadas.

NIC 1 – Pasivos no corrientes con acuerdos

Estas modificaciones aclaran cómo las condiciones que una entidad debe cumplir dentro de los doce meses posteriores al período sobre el que se informa afectan la clasificación de un pasivo. Las modificaciones también apuntan a mejorar la información que una entidad proporciona en relación con los pasivos sujetos a estas condiciones.

NIIF S1 - Requisitos generales para la divulgación de información financiera relacionada con la sostenibilidad

Este estándar incluye el marco central para la divulgación de información material sobre riesgos y oportunidades relacionados con la sostenibilidad a lo largo de la cadena de valor de una entidad.

NIIF S2 - Divulgaciones relacionadas con el clima

Esta es la primera norma temática emitida que establece requisitos para que las entidades divulguen información sobre riesgos y oportunidades relacionados con el clima.

#### **4. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS Y OTROS RIESGOS**

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 de tasa de cambio.
- Riesgo de precios
- Riesgo de tasa de interés de valor razonable y flujos de efectivo.
- Riesgo de crédito.
- Riesgo de liquidez y estructura de pasivos financieros.
- Riesgo en salud.
- Riesgos operativos
- Administración del riesgo de capital
- 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.

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2023**

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

#### **4.1. Riesgos Financieros**

##### **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.

##### **4.1.1 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.

##### **4.1.2. Riesgo de tasa de cambio.**

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.

##### **4.1.3. 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.

##### **4.1.4. 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.

Los indicadores de VaR por factores de riesgo (análisis de Sensibilidad) que presentó el Portafolio, se resumen a continuación (en pesos):

##### **A diciembre 2023**

<b>FACTORES DE RIESGO</b>	<b>Mínimo</b>	<b>Máximo</b>	<b>Promedio</b>	<b>Último</b>
TASA DE INTERÉS CEC PESOS - COMPONENTE 1	-	-	-	-
TASA DE INTERÉS CEC PESOS - COMPONENTE 2	-	-	-	-
TASA DE INTERÉS CEC PESOS - COMPONENTE 3	-	-	-	-
TASA DE INTERÉS IPC	-	-	-	-
PRECIO DE ACCIONES – IGBC	-	-	-	-
FONDOS DE INVERSIÓN COLECTIVA	1,021,632	15,097,701	6,448,565	4,543,836
VALOR EN RIESGO TOTAL	1,021,632	15,097,701	6,448,565	4,543,836

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2023**

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

**4.1.5. 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.

**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:

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Activos financieros - Encargos fiduciarios	9	952,698	1,635,913
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	8	2,886,090	2,294,887
<b>Total</b>		<b><u>3,838,788</u></b>	<b><u>3,930,800</u></b>

**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 Aliansalud EPS 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>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos de actividades ordinarias	182,243,998	169,964,085
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar – Cuentas por cobrar a partes relacionadas	16,245,519	24,855,533
<b>Rotación cuentas por cobrar – veces</b>	<b><u>11,22</u></b>	<b><u>6,84</u></b>
<b>Rotación cuentas por cobrar – meses</b>	<b><u>1,07</u></b>	<b><u>1,75</u></b>

**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 – Cuentas por cobrar 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.

**4.1.6. 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.

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2023**

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

La Compañía también monitorea el nivel de entradas de efectivo esperadas de las cuentas por cobrar 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 2023**

	<b>Menos de 1 año</b>	<b>Entre 1 y 2 años</b>	<b>Entre 2 y 5 años</b>	<b>Más de 5 años</b>
Otros pasivos financieros (pasivo por arrendamiento)	780,545	824,587	2,161,092	-
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	14,342,381	-	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	864,970	-	-	-
<b>Total</b>	<b>15,987,896</b>	<b>824,587</b>	<b>2,161,092</b>	<b>-</b>

**Al 31 de diciembre de 2022**

	<b>Menos de 1 año</b>	<b>Entre 1 y 2 años</b>	<b>Entre 2 y 5 años</b>	<b>Más de 5 años</b>
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	-	-	-
<b>Total</b>	<b>20,639,788</b>	<b>978,737</b>	<b>893,081</b>	<b>-</b>

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 2023, se muestra la proporción de nivel de efectivo, la proporción de recursos líquidos, respecto a los requerimientos de liquidez a 30 días.

<b>Activos líquidos</b>	6,251,229
<b>Requerimiento de liquidez neto 30 días</b>	2,177,599
<b>IRL Monto 30 días</b>	4,073,630
<b>IRL % 30 días</b>	287%

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.

**4.2. Otros Riesgos**

Adicional a los anteriores riesgos mencionados y en cumplimiento a lo establecido por la Circular externa 20211700000004-5 de 2021, la Circular externa 20211700000005-5 de 2021 y Circular externa 009 de 2016, los siguientes son los riesgos evaluados por la Compañía en atención a la evaluación del sistema de Administración de Riesgos.

**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).

#### **4.2.1. 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.

#### **4.2.2. 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.

#### **4.2.3. 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.

#### **4.2.4. 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.

#### **4.2.5. 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 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 y diferido**

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 2023, 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.

### **5.5. 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.

### **5.6. 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 período de arrendamiento a fin de producir una tasa de interés periódica constante sobre el saldo restante del pasivo para cada período. 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.

#### **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.

#### **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 2023, 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.

### **5.7. 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.

#### **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.

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación se incluye en las siguientes notas:

- Nota 18 - Beneficios a empleados.
- Nota 8 -- Deterioro de cuentas por cobrar
- Nota 25 – provisión para el impuesto de renta
- Nota 13 – Impuesto diferido
- Nota 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.

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2023**

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

- 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.

- 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:

	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Total</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>				
Inversiones a valor de mercado - encargos fiduciarios.	952,698	-	-	952,698
<b>Total Activos financieros</b>	<b>952,698</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>952,698</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>				
Inversiones a valor de mercado - encargos fiduciarios.	1,635,913	-	-	1,635,913
<b>Total Activos financieros</b>	<b>1,635,913</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,635,913</b>

Transferencias entre Jerarquías

No se presentaron transferencias entre niveles de jerarquía durante los años 2023 y 2022.

## 7. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

	<u>31 de diciembre</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Caja	188,829	148,815
Bancos	4,814,074	11,938,221
<b>Total efectivo</b>	<b>5,002,903</b>	<b>12,087,036</b>

El efectivo no tiene restricciones de disponibilidad.

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2023**

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

**8. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO**

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

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Cuentas por cobrar (1)	2,410,384	2,289,122
Préstamos a profesionales	-	4,756
Anticipo de impuestos ICA	14,743	
Anticipo de impuestos IVA	541,431	145,189
Menos: Provisión por deterioro otras cuentas por cobrar	(80,468)	(144,180)
<b>Total cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar</b>	<b>2,886,090</b>	<b>2,294,887</b>

- (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.

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

	<b>Total</b>
<b>2023</b>	
Monto bruto de cuentas por cobrar	2,410,384
<b>Provisión por deterioro</b>	
Saldo al 1 de enero de 2023	(144,180)
Movimientos con cargo al estado de resultados	63,712
	<b>(80,468)</b>
Movimiento sin efecto en el estado de resultados	
Castigos	-
<b>Saldo al 31 de diciembre 2023 deterioro</b>	<b>(80,468)</b>
<b>Saldo cuentas por cobrar a 31 de diciembre 2023</b>	<b>2,329,916</b>
<b>2022</b>	
Monto bruto de cuentas por cobrar	2,289,122
<b>Provisión por deterioro</b>	
Saldo al 1 de enero de 2022	(230,652)
Movimientos con cargo al estado de resultados	79,436
	<b>(151,216)</b>
Movimiento sin efecto en el estado de resultados	
Castigos	7,036
<b>Saldo al 31 de diciembre 2022 deterioro</b>	<b>(144,180)</b>
<b>Saldo cuentas por cobrar a 31 de diciembre 2022</b>	<b>2,144,942</b>

- (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.

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:

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Pesos colombianos	2,886,090	2,294,887
<b>Total</b>	<b>2,886,090</b>	<b>2,294,887</b>

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2023**

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

**9. ACTIVOS FINANCIEROS A TRAVÉS DEL ESTADO DE RESULTADOS**

	31 de diciembre	
	2023	2022
<b>Activos financieros</b>		
Fiducias	952,698	1,635,913
<b>Total activos financieros</b>	<b>952,698</b>	<b>1,635,913</b>

La rentabilidad de la fiducia durante el 2023 estuvo en un rango entre el 7.86% EA y 23.23% E.A. Se evidenció una rentabilidad importante en el primer y último trimestre de año.

**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.

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**

	31 de diciembre	
	2023	2022
<b>Parte relacionada</b>		
Colmedica Medicina Prepagada S. A. (1)	12,764,104	20,821,004
Administradora Clinica la Colina S. A.	13,073	1,537,899
Aliansalud EPS S. A.	582,252	201,743
<b>Total</b>	<b>13,359,429</b>	<b>22,560,646</b>

**b. Cuentas por pagar a partes relacionadas, corrientes**

	31 de diciembre	
	2023	2022
<b>Parte relacionada</b>		
United Health Group (Opciones)	689,410	780,250
United Health Group (Inventarios)	169,754	169,754
Aliansalud EPS S. A.	5,806	6,826
<b>Total</b>	<b>864,970</b>	<b>956,830</b>

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 2023 y 2022:

**Servicios recibidos de partes relacionadas**

<b>Parte relacionada de la transacción</b>	<b>Descripción de la transacción</b>	<b>Efecto en resultados</b>	
		2023	2022
Colmédica Medicina Prepagada S. A.	Ingresos por servicios	152,729,683	139,251,223
Aliansalud E.P.S. S. A.	Ingresos por servicios	8,698,188	9,630,804
Administradora Clinica La Colina S.A.S.	Ingresos por servicios	858,599	1,537,899
<b>Total</b>		<b>162,286,470</b>	<b>150,419,926</b>

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 2023 y 2022 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.

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2023**

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

**Remuneraciones al personal clave de Gerencia y directores**

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

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Gerentes y directores	<b>1,132,075</b>	<b>1,319,140</b>

**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**

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>AAA</b>		
Efectivo bancos	4,814,074	11,938,221
Activos financieros a través del estado de resultados	952,698	1,635,913
<b>Total</b>	<b>5,766,772</b>	<b>13,574,134</b>

**Contrapartes sin calificaciones externas**

Valor en caja	188,829	148,815
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	2,886,090	2,294,887
Partes relacionadas	13,359,429	22,560,646
<b>Total</b>	<b>16,434,348</b>	<b>25,004,348</b>

**12. INVENTARIOS**

El saldo de los inventarios es el siguiente:

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Insumos, medicamentos y vacunas	<b>2,102,800</b>	<b>1,902,264</b>

El costo de inventarios reconocido durante el año 2023 como costo de ventas asciende a \$6,466,835 (2022: \$6,195,600), el aumento se genera por la utilización de servicios por usuarios.

**Deterioro del valor de los inventarios**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no se evidencian indicios de deterioro.

**13. IMPUESTO DIFERIDO, NETO**

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 2023 y 2022, 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 2023 y 2022, así como su variación entre dichas fechas:

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Impuestos diferidos activos	1,903,049	938,615
Impuestos diferidos pasivos	(713,733)	(517,969)
<b>Total impuesto diferido activo, neto</b>	<b>1,189,316</b>	<b>420,646</b>

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2023**

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

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

	31 de diciembre	
	2023	2022
Saldos al 1 de enero	420,646	1,190,958
Cargo (crédito) al estado de resultados	768,670	(770,312)
<b>Impuestos diferidos activos, neto</b>	<b>1,189,316</b>	<b>420,646</b>

Los impuestos diferidos del año 2023 que se esperan revertir a partir del año 2023 se han calculado usando las tarifas de impuestos aplicables en Colombia para cada período (35% para el año 2023 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:

	Clientes	Propiedades y equipo	Cuentas por pagar y proveedores	Gasto de empleados	Total
<b>Impuestos diferidos activos</b>					
Saldo al 1 de enero de 2022	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)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	-	<b>324,438</b>	<b>420,554</b>	<b>193,623</b>	<b>938,615</b>
(Cargo) crédito al estado de resultados	-	327,785	616,537	20,112	964,434
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	-	<b>652,223</b>	<b>1,037,091</b>	<b>213,735</b>	<b>1,903,049</b>
		<b>Propiedades y equipo</b>	<b>Clientes</b>		<b>Total</b>
<b>Impuestos diferidos pasivos</b>					
Saldo al 1 de enero de 2022	-	-	-	-	-
(Cargo) crédito al estado de resultados	-	-	(517,969)	-	(517,969)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	-	-	<b>(517,969)</b>	-	<b>(517,969)</b>
(Cargo) crédito al estado de resultados	-	-	(195,764)	-	(195,764)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	-	-	<b>(713,733)</b>	-	<b>(713,733)</b>

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

#### 14. PROPIEDADES Y EQUIPO

Composición de las propiedades y equipo:

	Construcción en Curso	Mejoras a propiedades arrendadas	Equipo médico	Equipamiento tecnologías de la información	Propiedades y equipo neto
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	-	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)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>103,511</b>	<b>1,976,365</b>	<b>8,519,971</b>	<b>2,032,484</b>	<b>12,632,331</b>
	<b>Construcción en Curso</b>	<b>Mejoras a propiedades arrendadas</b>	<b>Equipo médico</b>	<b>Equipamiento tecnologías de la información</b>	<b>Propiedades y equipo neto</b>
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>					
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)
<b>Costo neto</b>	<b>103,511</b>	<b>1,976,365</b>	<b>8,519,971</b>	<b>2,032,484</b>	<b>12,632,331</b>

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2023**

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

	<b>Construcción en Curso</b>	<b>Mejoras a propiedades arrendadas</b>	<b>Equipo médico</b>	<b>Equipamiento tecnologías de la información</b>	<b>Vehículos</b>	<b>Propiedades y equipo neto</b>
<b>Saldo al 1 de enero de 2023</b>	<b>103,511</b>	<b>1,976,365</b>	<b>8,519,971</b>	<b>2,032,484</b>	-	<b>12,632,331</b>
Adiciones	1,860,627	1,081,028	1,769,163	537,331	1,039,288	6,287,437
Retiros costo	-	-	(852,755)	(68,513)	-	(921,268)
Depreciación retiro	-	-	677,241	53,187	-	730,428
Traslados	(1,964,138)	1,964,138	12,147	(12,147)	-	-
Gastos por depreciación	-	(413,320)	(2,155,584)	(532,565)	(116,606)	(3,218,075)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>-</b>	<b>4,608,211</b>	<b>7,970,183</b>	<b>2,009,777</b>	<b>922,682</b>	<b>15,510,853</b>
	<b>Construcción en Curso</b>	<b>Mejoras a propiedades arrendadas</b>	<b>Equipo médico</b>	<b>Equipamiento tecnologías de la información</b>	<b>Vehículos</b>	<b>Propiedades y equipo neto</b>
<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>						
Costo	-	5,749,529	18,446,145	3,432,052	1,039,288	28,667,014
Depreciación acumulada	-	(1,141,318)	(10,475,962)	(1,422,275)	(116,606)	(13,156,161)
<b>Costo neto</b>	<b>-</b>	<b>4,608,211</b>	<b>7,970,183</b>	<b>2,009,777</b>	<b>922,682</b>	<b>15,510,853</b>

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 2022.

Los gastos por depreciación del año 2023 por valor de \$3,218,075 (2022: \$3,423,260) fueron cargados en los costos de prestación de servicios

**Al 31 de diciembre de 2023 y 2022:**

- 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 2023 y 2022, 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 PASIVO POR ARRENDAMIENTO**

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Derechos de uso de activos</b>	<b>3,493,401</b>	<b>1,966,103</b>

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2023**

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

	<b>Derechos de uso de edificios</b>	<b>Total</b>
<b>Año terminado al 31 de diciembre de 2022</b>		
Saldo al comienzo del año	2,475,524	2,475,524
Adiciones	132,166	132,166
Cargo de depreciación	(641,587)	(641,587)
<b>Saldo al final del año</b>	<b>1,966,103</b>	<b>1,966,103</b>
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>		
Costo	3,951,353	3,951,353
Depreciación acumulada	(1,985,250)	(1,985,250)
<b>Costo neto</b>	<b>1,966,103</b>	<b>1,966,103</b>
<b>Año terminado al 31 de diciembre de 2023</b>		
Saldo al comienzo del año	1,966,103	1,966,103
Adiciones	2,658,735	2,658,735
Cargo de amortización	(1,131,437)	(1,131,437)
<b>Saldo al final del año</b>	<b>3,493,401</b>	<b>3,493,401</b>
<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>		
Costo	6,610,088	6,610,088
Depreciación acumulada	(3,116,687)	(3,116,687)
<b>Costo neto</b>	<b>3,493,401</b>	<b>3,493,401</b>

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 2023 y 2022 tienen los siguientes saldos:

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Pasivos por arrendamiento</b>		
Corrientes	780,545	326,591
No corrientes	2,985,679	1,871,818
<b>Total</b>	<b>3,766,224</b>	<b>2,198,409</b>
<b>Saldo al 1 de enero</b>		
Adiciones	2,198,409	2,693,141
Amortización de capital	(1,090,920)	(626,898)
<b>Saldo al 31 de diciembre</b>	<b>3,766,224</b>	<b>2,198,409</b>

Los pagos de arrendamiento para el año 2023 ascendieron a \$1,391,448 (2022 - \$821,010) con amortización de capital de - \$1,090,920 (2022 - \$626,898) y gasto de intereses por \$300,528 (2022 - \$194,112) (ver Nota 24).

**16. ACTIVOS INTANGIBLES**

La composición de este rubro es la siguiente:

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Activos intangibles	107,743	142,899
<b>Total activos intangibles</b>	<b>107,743</b>	<b>142,899</b>

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2023**

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

La composición de la cuenta es la siguiente:

	<u>Licencias</u>	<u>Total</u>
<b>Año terminado al 31 de diciembre de 2022</b>		
Saldo al comienzo del año	175,890	175,890
Cargo de amortización	(32,991)	(32,991)
<b>Saldo al final del año</b>	<b>142,899</b>	<b>142,899</b>
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>		
Costo	231,025	231,025
Amortización acumulada	(88,126)	(88,126)
<b>Costo neto</b>	<b>142,899</b>	<b>142,899</b>
<b>Año terminado al 31 de diciembre de 2023</b>		
Saldo al comienzo del año	142,899	142,899
Adiciones	2,166	2,166
Cargo de amortización	(32,990)	(32,990)
<b>Saldo al final del año</b>	<b>107,743</b>	<b>107,743</b>
<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>		
Costo	228,859	228,859
Amortización acumulada	(121,116)	(121,116)
<b>Costo neto</b>	<b>107,743</b>	<b>107,743</b>

**17. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

El detalle de este rubro es el siguiente:

	<b>31 de diciembre</b>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Costo médico por pagar	8,802,700	13,773,715
Proveedor materiales e insumos	1,057,209	1,074,243
Remuneraciones y retenciones por pagar	696,243	534,019
Impuestos por pagar (ICA)	189,935	407,385
Dividendos por pagar	481	386
Otras cuentas por pagar (1)	3,595,813	3,566,619
<b>Total</b>	<b>14,342,381</b>	<b>19,356,367</b>

- (1) Las 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:

	<b>31 de diciembre</b>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Detalle de otras cuentas por pagar</b>		
Servicios básicos y aseo	952,294	996,319
Servicios de computación	860,460	842,463
Mantenimiento edificios y equipos	752,254	312,650
Proveedor activo fijos	111,942	585,563
Asesorías	75,036	34,250
Arriendo de edificio, locales, otros	13,754	10,830
Servicios de seguridad	126,664	62,771
Servicios de publicidad	188,862	83,768
Consignaciones por identificar	445	445
Reembolso a usuarios	2,176	1,446
Impuestos	511,926	636,114
<b>Total</b>	<b>3,595,813</b>	<b>3,566,619</b>

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 2023**

(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:

	<b>31 de diciembre</b>			
	<b>2023</b>		<b>2022</b>	
	<b>Corriente</b>	<b>No Corriente</b>	<b>Corriente</b>	<b>No Corriente</b>
Cesantías	1,584,493	-	1,294,673	-
Vacaciones	771,749	-	615,683	-
Intereses de cesantías	184,746	-	149,878	-
Quinquenios	97,406	295,276	84,495	264,568
Auxilios educativos	336,252	-	322,405	-
Bonificaciones	1,359,108	-	466,335	-
Nómina por pagar	14,418	-	13,103	-
<b>Total</b>	<b>4,643,448</b>	<b>295,276</b>	<b>2,946,572</b>	<b>264,568</b>

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

**Métodos 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:

<b>Periodo</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Interés técnico	10,75%	12,28%
Inflación – IPC	9,51%	12,27%
Crecimiento salario mínimo	11,00%	6,00%
Tabla de mortalidad	(RV08) Rentistas Hombres y Mujeres – Resolución 1555 de 2010	(RV08) Rentistas Hombres y Mujeres – Resolución 1555 de 2010
Tablas de rotación	Información propia de las Compañías	Información propia de las Compañías
Fecha de valuación	31/12/2023	31/12/2022

**Tipo de interés técnico**

El tipo de interés técnico utilizado en este estudio se fijó en 10,75%, según la tasa cero cupón para 10 años al 1 de diciembre de 2023, 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 9,51%, de acuerdo con la proyección del IPC para el cierre del año 2023, publicada por el Banco de la República.

**Crecimiento salario mínimo**

El crecimiento del salario mínimo utilizado en este estudio se fijó en 11%., teniendo en cuenta el incremento del salario mínimo en los últimos 10 años.

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2023**

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

---

**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:

<b>Mortalidad rentistas hombres y mujeres Resolución 1555 de 2010</b>		
<b>Edad</b>	<b>Hombres</b>	<b>Mujeres</b>
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

**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:

<b>Antigüedad</b>	<b>Rotación</b>
0	7,40%
1	7,27%
2	3,70%
3	1,97%
4	1,38%
5	0,96%
6	0,81%
7	0,76%
8	0,67%
9	0,51%
10	0,42%
15	0,06%
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.

**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 2023.

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2023**

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

**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:

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

**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 2023 y 2022:

Dato	31-12-2023	31-12-2022
Precio de la acción en la fecha de medición	526,47	530,18
Volatilidad esperada	29,73%	30,65%
Rentabilidad por dividendo	1,43%	1,24
Tasa de interés libre de riesgo	3,95% - 4,72%	4,07% - 4,54%

**19. ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS**

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

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Activos (pasivos) por impuestos</b>		
Impuesto a la renta a favor (por pagar)	641,715	(6,092,791)
<b>Total</b>	<b>641,715</b>	<b>(6,092,791)</b>

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

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Impuesto de renta corriente	(11,693,423)	(11,058,601)
Anticipos de renta y saldo a favor, neto	2,420,156	4,089,783
Retenciones y autorretenciones en renta	9,914,982	747,493
Descuentos tributarios y otros	-	128,534
<b>Impuesto de renta a favor (por pagar).</b>	<b>641,715</b>	<b>(6,092,791)</b>

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2023**

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

**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:

<b>Período</b>	<b>Fecha de Presentación</b>	<b>Valor a pagar</b>
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)

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.

La declaración de renta del periodo 2022 cumplió con los requisitos para el beneficio de auditoría quedando en firme 6 meses después de la presentación es decir el 11 de octubre del 2023.

**20. CAPITAL**

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

<b>Descripción</b>	<b>31 de diciembre</b>			
	<b>2023</b>		<b>2022</b>	
	<b>No. Acciones</b>	<b>Valor</b>	<b>No. Acciones</b>	<b>Valor</b>
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
<b>Total capital</b>	<b>700,320</b>	<b>700,320</b>	<b>700,320</b>	<b>700,320</b>

**Acciones**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el capital suscrito y pagado está representado por 700,320 acciones con un valor nominal de \$1 cada una (pesos colombianos).

**Reserva legal**

La Compañía está obligada a apropiar 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 distributable 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 2023 y 31 de marzo de 2022, formalizadas mediante actas No. 43 y No. 42 respectivamente, se acordó distribuir los dividendos con cargo a las utilidades de los años 2022 y 2021 por valor de \$22,069,457 y por valor de \$19,203,650 respectivamente.

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2023**

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

Los dividendos decretados y pagados durante 2023 y 2022 fueron los siguientes:

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Accionista</b>		
Colmédica Medicina Prepagada S. A.	20,387,775	17,740,342
Banmédica Colombia S. A. S.	1,681,586	1,463,225
Minoritarios	96	83
<b>Total</b>	<b>22,069,457</b>	<b>19,203,650</b>

En la Asamblea de Accionistas a celebrar en el año 2024, se va a proponer distribución de dividendos sobre la utilidad neta de 2023 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.

	<b>Año terminado el</b>	
	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Región geográfica</b>		
Colombia	<b>182,243,998</b>	<b>169,964,085</b>
<b>Tipo de cliente</b>		
Vinculados	161,366,635	148.882.027
Contratos de Colaboración	858,599	1.537.899
Particulares	20,018,764	19.544.159
	<b>182,243,998</b>	<b>169.964.085</b>
<b>Tipo de contrato</b>		
Precio por servicio	<b>182,243,998</b>	<b>169,964,085</b>
<b>Duración del contrato</b>		
Corto plazo	<b>182,243,998</b>	<b>169,964,085</b>
<b>Satisfacción de obligaciones de desempeño</b>		
En un punto del tiempo	<b>182,243,998</b>	<b>169,964,085</b>
<b>Canales de ventas</b>		
Directamente a clientes	<b>182,243,998</b>	<b>169,964,085</b>

## 22. COSTOS DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS, GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y RECUPERACION POR 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 recuperación deterioro de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar por función:

	<b>Año terminado el</b>	
	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Costo de prestación de servicios (1)	145,726,499	131,043,792
Gastos de administración (2)	5,515,681	4,953,345
Recuperación por deterioro de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	63,712	79,436

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2023**

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

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>(1) Detalle de los costos de prestación de servicios</b>		
Gastos de salud	84,554,502	77,412,482
Gastos del personal (1.1)	31,634,013	25,922,112
Materiales clínicos	7,621,805	6,892,486
Otros costos servicios (Vigilancia, aseo, transporte, call entre otros)	5,265,478	7,108,968
Gastos de mantenimiento	4,567,542	3,554,287
Depreciaciones	3,218,075	3,423,260
Asistencia	710,014	534,663
Amortización derechos de uso	1,131,437	641,587
Arrendamientos	320,191	208,502
Amortización Intangibles	32,990	32,991
Servicios públicos	6,670,452	5,312,454
<b>Total</b>	<b>145,726,499</b>	<b>131,043,792</b>
<b>(1.1) Detalle de los gastos de personal</b>		
Salarios y otros devengos	18,821,831	15,720,989
Prestaciones sociales	4,763,292	3,976,096
Aportes a la seguridad social	3,943,585	3,159,567
Auxilios	1,162,970	929,818
Bonificaciones	2,186,051	1,248,771
Dotación y suministro a trabajadores	132,294	318,337
Sostenimiento aprendices	329,152	312,200
Indemnizaciones	38,402	34,002
Quinquenios	57,000	92,000
Medios de transporte	80,254	71,289
Otros gastos de personal	32,047	9,353
Salud ocupacional	87,135	49,690
<b>Total</b>	<b>31,634,013</b>	<b>25,922,112</b>
<b>(2) Gastos de administración</b>		
Otros impuestos, contribuciones, patentes (2.1)	5,076,304	4,682,021
Otros costos de servicios	167,332	111,618
Asesorías	140,190	84,628
Seguros	64,701	70,904
Gastos de personal	58,807	-
Contribuciones y afiliaciones	8,347	4,174
<b>Total gastos de administración</b>	<b>5,515,681</b>	<b>4,953,345</b>
<b>(2.1) Otros impuestos, contribuciones, patentes</b>		
Impuesto Iva Descontable	3,182,155	2,883,178
Impuesto Industria y Comercio	1,888,052	1,784,123
Impuesto al consumo	4,487	3,776
Tasa aeroportuaria	1,482	174
Impuesto a la bolsa y sobretasa a la gasolina	128	10,770
<b>Total otros impuestos, contribuciones, patentes</b>	<b>5,076,304</b>	<b>4,682,021</b>

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2023**

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

**23. OTROS INGRESOS, NETO**

El siguiente es el detalle de los otros ingresos, neto:

	<b>Año terminado el</b>	
	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Detalle de otros ingresos</b>		
Recuperación de gastos (1)	35,259	273,763
Servicios	308,848	239,521
Sobrantes caja	14,586	-
Diferencia en Cambio stock Options	175,533	-
Diversos	-	50
<b>Total</b>	<b>534,226</b>	<b>513,334</b>
<b>(1) Detalle recuperación de gastos</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Gastos administrativos	3,087	-
Recuperación por servicios	15,291	-
Recuperación provisión Gastos de personal	10,209	242,796
Deudas malas	-	30,967
Recuperación impuestos	3,948	-
Otros ingresos	2,724	-
<b>Total</b>	<b>35,259</b>	<b>273,763</b>

El siguiente es el detalle de los otros gastos:

	<b>Año terminado el</b>	
	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Detalle otros gastos</b>		
Pérdida neta en retiro de propiedades y equipo	184,424	78,835
Impuestos asumidos	94,723	53,489
Costas y procesos judiciales	7,259	-
Donaciones	1,225	1,065
Otros	1,502	698
<b>Total</b>	<b>289,133</b>	<b>134,087</b>
<b>Otros ingresos, neto</b>	<b>245,093</b>	<b>379,247</b>

**24. INGRESOS / COSTOS FINANCIEROS**

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

	<b>Año terminado el</b>	
	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Ingresos financieros</b>		
Intereses	977,565	786,461
<b>Costos financieros</b>		
Gastos bancarios	978,755	1,065,932
Gastos intereses por derecho de uso	300,528	194,112
<b>Total costos financieros</b>	<b>1,279,283</b>	<b>1,260,044</b>

**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 2023 y 2022.

**Pérdidas fiscales y excesos de renta presuntiva por compensar**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Compañía no tiene pérdidas fiscales ni excesos de renta presuntiva por compensar.

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2023**

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

**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	
	2023	2022
<b>Utilidad antes de la provisión para impuesto sobre la renta</b>	<b>31,008,905</b>	<b>33,952,048</b>
Tasa impositiva aplicable	35%	35%
Efectos de la tasa impositiva	1,41%	0,00%
<b>Total de tasa impositiva media efectiva</b>	<b>36,41%</b>	<b>35,00%</b>

**Detalle**

	2023		2022	
	Valores	Tasa	Valores	Tasa
<b>Utilidad antes de la provisión para impuesto sobre la renta</b>	<b>31,008,905</b>		<b>33,952,048</b>	-
Tasa nominal de impuestos	35%		35%	-
<b>Impuesto esperado</b>	<b>10,853,117</b>	<b>35%</b>	<b>11,883,217</b>	<b>35%</b>
Donaciones no deducibles	122	0,00%	373	0,00%
Ajuste impuesto años anteriores	363,557	1,17%	53,678	0,16%
Impuestos asumidos	21,237	0,07%	18,703	0,06%
GMF no deducible	53,399	0,17%	46,827	0,14%
Descuento Tributario ICA	-	0,00%	(266,593)	(0,79%)
Multas y sanciones	2,541	0,01%	125	0,00%
Otros gastos no deducibles	(3,449)	(0,01%)	146,261	0,43%
<b>Total impuesto sobre la renta</b>	<b>11,290,524</b>	<b>36,41%</b>	<b>11,882,591</b>	<b>35,00%</b>

**Gasto por impuesto sobre la renta**

	Año terminado el 31 de diciembre	
	2023	2022
Gasto por impuestos corrientes	11,693,423	11,058,601
Ajustes de períodos anteriores (1)	365,771	53,678
Gasto por impuestos diferidos	(768,670)	770,312
<b>Total gasto por impuestos sobre la renta</b>	<b>11,290,524</b>	<b>11,882,591</b>

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

**Precios de transferencia**

Las Normas de impuesto sobre la renta establecen la normativa aplicable por concepto de precios de transferencia. De acuerdo con esta normativa, los contribuyentes sujetos al impuesto sobre la renta, que celebren operaciones con partes vinculadas domiciliadas en el exterior, están obligados a determinar sus ingresos, costos, deducciones, activos y pasivos, aplicando la metodología establecida en la referida Ley. La gerencia de la Compañía efectuó los estudios de precios de transferencia para el año finalizado el 31 de diciembre de 2022. A la fecha, no hemos concluido el estudio de precios de transferencia del 2023 de acuerdo con lo requerido por las normas tributarias vigentes. Sin embargo, con base en los estudios preliminares realizados a la fecha y los resultados satisfactorios obtenidos del estudio efectuado para el año 2022, se ha concluido que no se generarán efectos significativos sobre la provisión de impuestos al 31 de diciembre de 2023.

### **Impuesto mínimo de tributación**

Con la entrada en vigencia de la Ley 2277 de 2022, la cual en su artículo 10 adiciona el parágrafo 6 al artículo 240 del Estatuto Tributario, se incluye el régimen de la tasa mínima de tributación en Colombia, es importante precisar que este impuesto mínimo de tributación en Colombia presenta diferencias sustanciales respecto de la propuesta de tributación mínima de la OCDE en el marco del Pilar II. De acuerdo con lo anterior, la Compañía ha realizado el procedimiento establecido en el parágrafo 6 del artículo 240 del Estatuto Tributario y ha obtenido la tasa de tributación depurada obteniendo así un resultado mayor al 15% por lo que no se realizan ajustes conciliatorios para lograr el mínimo requerido.

### **26. 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.

### **27. EVENTOS SUBSECUENTES**

Entre el 31 de diciembre de 2023 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido eventos significativos que pudieran afectar la situación financiera de la Compañía.



## Informe del Revisor Fiscal sobre el cumplimiento por parte de los administradores de las disposiciones estatutarias y de las órdenes e instrucciones de la Asamblea y sobre la existencia de adecuadas medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la sociedad o de terceros que estén en poder de la Entidad

A los señores Accionistas de  
Unidad Médica y de Diagnóstico S. A.

### **Descripción del Asunto Principal**

En desarrollo de mis funciones de Revisor Fiscal de Unidad Médica y de Diagnóstico S. A. y en atención a lo establecido en los numerales 1 y 3 del artículo 209 del Código de Comercio, me es requerido informar a la Asamblea si durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023 en la Compañía hubo y fueron adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de sus bienes o de terceros en su poder y sobre el adecuado cumplimiento por parte de los administradores de la Entidad de ciertos aspectos regulatorios establecidos en diferentes normas legales y estatutarias.

Los criterios considerados para la evaluación de los asuntos mencionados en el párrafo anterior comprenden: a) los estatutos de la Entidad, las actas de Asamblea y las disposiciones legales y reglamentarias bajo la competencia de mis funciones como Revisor Fiscal; y b) los componentes del sistema de control interno que la dirección y los responsables del gobierno de la Entidad consideran necesarios para la preparación adecuada y oportuna de su información financiera.

### **Responsabilidad de la Administración**

La Administración de la Entidad es responsable por establecer y mantener un adecuado sistema de control interno que permita salvaguardar sus activos o los de terceros en su poder y dar un adecuado cumplimiento a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea.

Para dar cumplimiento a estas responsabilidades, la Administración debe aplicar juicios con el fin de evaluar los beneficios esperados y los costos conexos de los procedimientos de control que buscan suministrarle a la Administración seguridad razonable, pero no absoluta, de la salvaguarda de los activos contra pérdida por el uso o disposición no autorizado, que las operaciones de la Entidad se ejecutan y se registran adecuadamente y para permitir que la preparación de los estados financieros esté libre de incorrección material debido a fraude o error y de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia.



A los señores Accionistas de  
Unidad Médica y de Diagnóstico S. A.

### **Responsabilidad del Revisor Fiscal**

Mi responsabilidad como Revisor Fiscal es realizar un trabajo de aseguramiento para expresar una conclusión, basado en los procedimientos ejecutados y en la evidencia obtenida, sobre si los actos de los administradores de la Entidad se ajustan a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Asamblea y sobre si hay y son adecuadas las medidas de control interno establecidas por la administración de la Entidad para salvaguardar sus activos o los de terceros en su poder.

Llevé a cabo mis funciones de conformidad con las normas de aseguramiento de la información aceptadas en Colombia. Estas normas requieren que cumpla con requerimientos éticos y de independencia establecidos en el Decreto 2420 de 2015, los cuales están fundados en los principios de integridad, objetividad, competencia profesional y debido cuidado, confidencialidad y comportamiento profesional, y que planifique y realice los procedimientos que considere necesarios con el objeto de obtener una seguridad sobre el cumplimiento por parte de los Administradores de la Entidad de los estatutos y las órdenes o instrucciones de la Asamblea, y sobre si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Entidad o de terceros que estén en poder de la Entidad al 31 de diciembre de 2023 y por el año terminado en esa fecha, en todos los aspectos importantes de evaluación, y de conformidad con la descripción de los criterios del asunto principal.

La Firma de contadores a la cual pertenezco y de la cual soy designado como Revisor Fiscal de la Entidad, aplica el Estándar Internacional de Control de Calidad No. 1 y, en consecuencia, mantiene un sistema comprensivo de control de calidad que incluye políticas y procedimientos documentados sobre el cumplimiento de los requisitos éticos, las normas profesionales y los requisitos legales y reglamentarios aplicables.

### **Procedimientos de aseguramiento realizados**

Las mencionadas disposiciones de auditoría requieren que planee y ejecute procedimientos de aseguramiento para obtener una seguridad razonable de que los controles internos implementados por la Entidad son diseñados y operan efectivamente. Los procedimientos de aseguramiento seleccionados dependen del juicio del Revisor Fiscal, incluyendo la evaluación del riesgo de incorrección material en los estados financieros debido a fraude o error y que no se logre una adecuada eficiencia y eficacia de las operaciones de la Entidad. Los procedimientos ejecutados incluyeron pruebas selectivas del diseño y operación efectiva de los controles que consideré necesarias en las circunstancias para proveer una seguridad razonable que los objetivos de control determinados por la administración de la Entidad son adecuados.

Los procedimientos de aseguramiento realizados fueron los siguientes:

- Revisión de los estatutos de la Entidad, actas de Asamblea de Accionistas, y otros órganos de supervisión, con el fin de verificar el adecuado cumplimiento por parte de los administradores de la Entidad de dichos estatutos y de las decisiones tomadas por la Asamblea de Accionistas.



**A los señores Accionistas de  
Unidad Médica y de Diagnóstico S. A.**

- Indagaciones con la administración sobre cambios o proyectos de reformas a los estatutos de la Entidad durante el período cubierto y validación de su implementación.
- Comprensión y evaluación de los componentes de control interno sobre el reporte financiero de la Entidad, tales como: ambiente de control, valoración de riesgos, información y comunicación, monitoreo de controles y actividades de control.
- Comprensión sobre cómo la Entidad ha respondido a los riesgos emergentes de los sistemas de información.
- Comprensión y evaluación del diseño de las actividades de control relevantes y su validación para establecer que las mismas fueron implementadas por la Entidad y operan de manera efectiva.

Considero que la evidencia de auditoría que obtuve es suficiente y apropiada para proporcionar una base para la conclusión que expreso más adelante.

### **Limitaciones inherentes**

Debido a sus limitaciones inherentes, el control interno sobre información financiera puede no prevenir o detectar incorrecciones materiales debido a fraude o error. Así mismo, es posible que los resultados de mis procedimientos puedan ser diferentes o cambien de condición durante el periodo evaluado, debido a que mi informe se basa en pruebas selectivas ejecutadas durante el período. Adicionalmente, las proyecciones de cualquier evaluación de la efectividad del control interno a periodos futuros están sujetas al riesgo de que los controles se vuelvan inadecuados debido a cambios en las condiciones, o que el grado de cumplimiento de las políticas o procedimientos pueda deteriorarse.

### **Conclusión**

Con base en la evidencia obtenida del trabajo efectuado y descrito anteriormente, y sujeto a las limitaciones inherentes planteadas, concluyo que, durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023, los actos de los administradores de la Entidad se ajustan a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Asamblea, y existen y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Entidad o de terceros que están en su poder.



A los señores Accionistas de  
Unidad Médica y de Diagnóstico S. A.

Este informe se emite con destino a los señores Accionistas de Unidad Médica y de Diagnóstico S. A., para dar cumplimiento a los requerimientos establecidos en los numerales 1 y 3 del artículo 209 del Código de Comercio, y no debe ser utilizado para ningún otro propósito.



Claudia Milena Reina Acosta

Revisor Fiscal

ID Firma: 3a9136d1-4329-4d10-ad4d-1da3a2ed87e2

Tarjeta Profesional No. 108559-T

Designado por PricewaterhouseCoopers S. A. S.

22 de febrero de 2024