

Unidad Médica y de Diagnóstico S. A.

Estados financieros

31 de diciembre de 2024

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

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

	Nota	Al 31 de diciembre	
		2024	2023
<b>ACTIVO</b>			
<b>Activo corriente</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	7	8,562,444	5,002,903
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	8	1,126,118	2,886,090
Activos financieros a través del estado de resultados	9	402,689	952,698
Otros activos no financieros		38,524	17,065
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	10	27,005,232	13,359,429
Activos por impuestos	19	-	641,715
Inventarios	12	2,485,967	2,102,800
<b>Total activos corrientes</b>		<b>39,620,974</b>	<b>24,962,700</b>
<b>Activo no corriente</b>			
Propiedades y equipo	14	14,073,089	15,510,853
Derecho de uso de activos	15	2,576,189	3,493,401
Impuesto diferido, neto	13	2,314,724	1,189,316
Intangibles	16	217,685	107,743
<b>Total activos no corrientes</b>		<b>19,181,687</b>	<b>20,301,313</b>
<b>Total activo</b>		<b>58,802,661</b>	<b>45,264,013</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>Pasivo corriente</b>			
Pasivo por arrendamiento	15	921,002	780,545
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	17	18,739,047	14,342,381
Cuentas por pagar a partes relacionadas	10	1,069,048	864,970
Pasivos por impuestos	19	60,166	-
Beneficios a los empleados	18	4,806,779	4,348,172
Otros pasivos no financieros		860,533	878,126
<b>Total pasivos corrientes</b>		<b>26,456,575</b>	<b>21,214,194</b>
<b>Pasivo no corriente</b>			
Pasivo por arrendamiento	15	1,905,010	2,985,679
Beneficios a los empleados	18	300,341	295,276
<b>Total pasivos no corriente</b>		<b>2,205,351</b>	<b>3,280,955</b>
<b>Total pasivo</b>		<b>28,661,926</b>	<b>24,495,149</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital	20	700,320	700,320
Reservas		350,163	350,163
Utilidades acumuladas	20	29,090,252	19,718,381
<b>Total del patrimonio</b>		<b>30,140,735</b>	<b>20,768,864</b>
<b>Total del pasivo y del patrimonio</b>		<b>58,802,661</b>	<b>45,264,013</b>

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



ID Firma: e1280513-4265-4095-8669-30441166078b

Eduardo Plata Forero  
Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)



ID Firma: f210741-7ae3-4cb5-8457-51eaf2df282  
Titular: COLMEDICAR S.A. P. S.  
Emitido por: Olimpia ECP Sub

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



ID Firma: 016851a1-3011-424a-8526-ccf00688bca7

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.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

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

	Nota	Año terminado el 31 de diciembre	
		2024	2023
Ingresos ordinarios	21	223,771,765	182,243,998
Costo de prestación de servicios	22	(174,452,330)	(145,726,499)
<b>Utilidad bruta</b>		<b>49,319,435</b>	<b>36,517,499</b>
Gastos de Administración	22	(6,555,540)	(5,515,681)
Otros ingresos, neto	23	1,131,404	245,093
(Provisión) recuperación por deterioro de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	22	(331,466)	63,712
<b>Utilidad operacional</b>		<b>43,563,833</b>	<b>31,310,623</b>
Ingresos financieros	24	666,373	977,565
Costos financieros	24	(1,385,269)	(1,279,283)
<b>Costo financiero, neto</b>		<b>(718,896)</b>	<b>(301,718)</b>
<b>Utilidad antes de la provisión para impuesto sobre la renta</b>		<b>42,844,937</b>	<b>31,008,905</b>
Provisión para impuesto sobre la renta	25	(13,754,685)	(11,290,524)
<b>Utilidad neta</b>		<b>29,090,252</b>	<b>19,718,381</b>
<b>Utilidad neta por acción básica en operaciones continuadas en pesos Colombianos</b>		<b>41,538,51</b>	<b>28,156.24</b>

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



ID Firma: e0280513-4305-4055-8609-304410f078b

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



ID Firma: 21f041-7ae3-4db5-8d57-fdeafe2df282  
Titular: COLMEDICA N  
Emitido por: Olimpia T ECD Sub

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



ID Firma: 010851ad-3011-424a-8028-0ef00680bca7

**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 2024 Y 2023**

(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 2023</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>
Dividendos decretados	-	-	(19,718,381)	(19,718,381)
Utilidad neta	-	-	29,090,252	29,090,252
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2024</b>	<b>700,320</b>	<b>350,163</b>	<b>29,090,252</b>	<b>30,140,735</b>

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



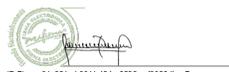
ID Firma: e0280513-4305-4d95-86c9-3044116a078b

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



ID Firma: f21f07d4-7ae3-4db5-8d57-fdcafe2df282

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



ID Firma: 01c851ad-3011-424a-8526-cef0068dbca7

**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 2024 Y 2023**

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

	Nota	Año terminado el 31 de diciembre	
		2024	2023
<b>Flujos de efectivo de las actividades de operación</b>			
Utilidad neta del año		29,090,252	19,718,381
<b>Ajustadas por</b>			
Depreciación de propiedades, planta y equipo	22	3,877,643	3,218,075
Amortizaciones de propiedad en derecho de uso	22	1,323,916	1,131,437
Amortización intangible	22	33,081	32,990
(Utilidad) pérdida neta en retiro de propiedades y equipo	23	(614,477)	184,424
(Recuperación) deterioro de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	22	(331,466)	63,712
Provisión de impuesto de renta corriente	25	14,784,068	11,693,423
Intereses de pasivos por arrendamiento	24	261,545	300,528
Impuestos diferidos	25	(1,125,408)	(768,670)
<b>Cambios en el capital de trabajo</b>			
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	8	2,091,438	(654,915)
Cuentas por cobrar partes relacionadas	10	(13,645,803)	9,201,217
Otros activos no financieros		(21,459)	34,655
Inventarios	12	(383,167)	(200,536)
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	17	4,396,666	(5,013,986)
Cuentas por pagar partes relacionadas	10	204,078	(91,860)
Activos y pasivos por impuestos	19	(14,082,187)	(27,306,557)
Beneficios a los empleados	18	463,672	1,432,308
Otros pasivos no financieros		(17,593)	119,158
<b>Efectivo neto generado en las operaciones</b>		<b>26,304,799</b>	<b>13,093,784</b>
Impuesto a las ganancias pagados		-	8,878,628
<b>Efectivo neto generado en las actividades de operación</b>		<b>26,304,799</b>	<b>21,972,412</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>			
Activos financieros a través del estado de resultados	9	550,009	683,215
Adquisiciones de propiedades y equipo	14	(4,530,661)	(6,287,437)
Producto de la venta de propiedades y equipo	14	2,705,259	6,416
Adquisición de activos intangibles distintos a la plusvalía	16	(143,023)	2,166
<b>Efectivo neto (utilizado en) las actividades de inversión</b>		<b>(1,418,416)</b>	<b>(5,595,640)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiación</b>			
Dividendos pagados	20	(19,718,381)	(22,069,457)
Pagos pasivos por arrendamiento	15	(1,608,461)	(1,391,448)
<b>Efectivo neto (utilizado en) las actividades de financiación</b>		<b>(21,326,842)</b>	<b>(23,460,905)</b>
Aumento (Disminución) neto del efectivo		3,559,541	(7,084,133)
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del año	7	5,002,903	12,087,036
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año</b>	7	<b>8,562,444</b>	<b>5,002,903</b>

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



Eduardo Plata Forero  
Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)



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



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

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 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"), constituida mediante escritura pública No. 124 del 17 de enero de 1995 de la Notaría 25 de Bogotá D.C., es una Compañía de naturaleza anónima domiciliada en Bogotá D.C. Su sede principal se encuentra ubicada en la Calle 93 No. 19 – 25.

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 636495 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 principal accionista es Colmédica Medicina Prepagada S. A., la cual cuenta con una participación accionaria del 92,38%; a su vez la Unidad Médica y de Diagnóstico S. A. hace parte del grupo empresarial que se encuentra inscrito en el registro mercantil, el cual se encuentra conformado en Colombia por las sociedades: Banmédica Colombia S. A. S., Aliansalud E.P.S. S. A., Colmédica Medicina Prepagada S. A., Unidad Médica y de Diagnóstico S. A., Administradora Country S. A. S., Administradora Clínica la Colina S. A. S., Inverclinco S. A. S., CDC Holdings Colombia S. A. S., Country Scan S. A. S., Resonancia Magnética de Colombia S. A. S., Resonancia Magnética del Country S. A. S. El control conjunto lo ejercen las sociedades matrices Bordeaux UK Holdings II Limited y UHG Holdings UK VII 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 y de Información Financiera Aceptadas en Colombia para preparadores de información financiera del Grupo 1, las cuales están fundamentadas en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, marco de conceptual, los fundamentos de conclusión y las guías de aplicación autorizadas y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por su sigla en inglés), incluidas en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y decretos posteriores que lo han modificado y actualizado, 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 autorizados para su emisión por la Junta Directiva el 3 de marzo de 2025, los mismos pueden ser modificados y deben ser aprobados por los Accionistas.

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.

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023**

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

---

### **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.

Para propósitos de presentación, en el estado de flujos de efectivo del año terminado al 31 de diciembre de 2024, la Compañía efectuó la reclasificación de algunas partidas en el flujo de efectivo por efectos de presentación de las cifras del año 2023. La reclasificación de estas transacciones resulta coherente con el objetivo del estado de flujos de efectivo. El cambio no generó impacto en el movimiento neto del efectivo del año, ni en el neto de las actividades.

### **2.3. Instrumentos financieros**

#### **2.3.1. Activos y pasivos financieros**

##### **Métodos de medición**

##### **Costo amortizado y tasa de interés efectiva**

El costo amortizado es el importe al que fue medido inicialmente el activo o el pasivo financiero, más o menos la amortización acumulada, para los activos financieros, el ajuste por provisión por deterioro.

La tasa de interés efectiva es la tasa que descuenta exactamente los pagos o recaudos futuros estimados en efectivo a lo largo de la vida esperada del activo financiero o pasivo financiero con el importe en libros bruto de un activo financiero (es decir, su costo amortizado antes de cualquier provisión por deterioro) o al costo amortizado de un pasivo financiero. El cálculo no tiene en cuenta pérdidas crediticias esperadas e incluye costos de transacción, primas o descuentos y honorarios y comisiones pagadas o recibidas que son parte integral de la tasa de interés efectiva, tales como costos de originación. En el caso de activos financieros con deterioro crediticio adquiridos u originados (POCI, por su acrónimo en inglés) - activos con deterioro crediticio en el momento del reconocimiento inicial, la Compañía calcula la tasa de interés efectiva crediticia ajustada, que se calcula con base en el costo amortizado del activo financiero en lugar de su importe en libros bruto e incorpora el impacto de las pérdidas crediticias esperadas en los flujos de efectivo futuros estimados.

Cuando la Compañía revisa los estimados de flujos de efectivo futuros, el importe en libros de los respectivos activos o pasivos financieros se ajusta para reflejar el nuevo estimado descontado usando la tasa de interés efectiva original. Cualquier cambio se reconoce en el estado de resultados.

##### **Ingresos por intereses**

Los ingresos por intereses se calculan aplicando la tasa de interés efectiva al importe en libros bruto de los activos financieros, excepto:

- (a) Activos financieros con deterioro crediticio adquiridos u originados, para los cuales la tasa original de interés efectiva crediticia ajustada se aplica al costo amortizado del activo financiero.

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023**

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

---

- (b) Los activos financieros que no son adquiridos u originados con deterioro crediticio (POCI, por su acrónimo en inglés) pero posteriormente han obtenido deterioro crediticio (o “etapa 3”), para los cuales los ingresos por intereses se calculan aplicando la tasa de interés efectiva a su costo amortizado (es decir, neto de la provisión para pérdidas crediticias esperadas).

### **2.3.2. 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.

### **2.3.3. Clasificación y medición posterior de activos financieros**

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.

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023**

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

---

- 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.

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;
- Cómo 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).

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023**

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

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.

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.

#### **2.3.4. 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.

#### **2.3.5. 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.

### **2.4. 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.
- Contratos de garantía financiera y compromisos de préstamo

#### **2.4.1. 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.

#### **2.4.2. 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

#### **2.4.3. 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.

#### **2.5. 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**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 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
Vehículos de motor	4 - 8 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**

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 periodo 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 o cambio de este valor, en este caso; el concepto se denomina como suma transaccional y/o bono por retiro.

### **2.8.4. Bonificaciones y otros beneficios**

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

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

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

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

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

### **2.8.5. Quinquenios y otros beneficios**

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

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

### **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 por 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 separado. 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 por 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 separado. 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.

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023**

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

---

**(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 separado como activos o pasivos no corrientes, independientemente de la fecha esperada de realización o liquidación.

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 reconocen directamente en el patrimonio en la cuenta de utilidades retenidas en virtud del Decreto 2617 del 29 de diciembre de 2023. Los cambios relacionados con partidas que previamente fueron reconocidas fuera de los resultados del periodo se reconocen en los otros resultados integrales junto con la partida que los origina.

**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 2024 y 2023, correspondiente a consignaciones recibidas por anticipado de usuarios, se reconoce en su totalidad en el año siguiente.

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023**

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

**Obligaciones de desempeño y políticas de reconocimiento de ingresos**

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

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.
Acuerdo de colaboración prestación de servicios médicos	La obligación queda satisfecha al momento de que la Principal presta el servicio y se realizan los arreglos para que la principal proporcione esos servicios.	Al momento de que el principal realiza la transferencia del bien o servicio y después de obtener el ingreso de la contraprestación neta que retiene después de pagar el principal por el servicio especificado que se proporcionó al cliente.

**Contrato de Colaboración empresarial**

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

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

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

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

El 31 de diciembre de 2022 la Compañía firmó acuerdo de colaboración empresarial con Clínica la Colina y Colmédica Medicina Prepagada S. A. el objeto del contrato es prestar servicios de cirugía ambulatoria donde la Clínica la Colina actúa como principal y las demás Compañías como agentes.

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

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

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023**

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

---

En octubre de 2024 la Compañía firmó acuerdo de colaboración empresarial con Administradora Country S. A.S. el objeto del contrato es prestar servicios de chequeos médicos ejecutivos.

La participación sobre los ingresos por chequeos médicos provendrán de tres fuentes:

1. Fuerza de venta directa UMD
2. Fuerza de venta directa de la clínica
3. Fuerza de ventas de la operación conjunta

**La distribución se realizará así para UMD:**

- a) 100% de las siguientes ventas:
  - i. Ventas que actualmente hace la fuerza comercial de UMD (45 chequeos mensuales)
  - ii. Del 50% de las ventas que hace la fuerza comercial de la operación conjunta, correspondiente a la porción de UMD.
- b) 90% de las siguientes ventas:
  - i. Ventas realizadas directamente por la clínica.
  - ii. Del 50% de las ventas realizadas por la fuerza comercial de la operación conjunta, correspondiente a la porción de la clínica.

Fuente de Ventas	Partes
<b>UMD</b>	100%
<b>Operación Conjunta</b>	50%
<b>Ventas Clínica</b>	90%

## 2.12. Ingresos y costos financieros

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

- Ingreso por intereses.
- Gasto por intereses.
- Gastos Bancarios y otros erogaciones financieras.
- Ganancia o pérdida neta por disposición de activos financieros.
- Pérdidas por deterioro de activos financieros (distintos de deudores comerciales).

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

## 2.13. Arrendamientos

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

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

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

### **2.13.1. Contabilidad el arrendatario**

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

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

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

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

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

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

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

### **2.13.2. Contabilidad del arrendador**

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

La cuenta por cobrar es amortizada asignando cada uno de los cánones entre los ingresos financieros y la amortización del capital en cada período contable, de tal manera que el reconocimiento de los ingresos financieros refleje en cada uno de los 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 2027.**

El Decreto 1271 de 2024 adicionó el Anexo Técnico Normativo 01 de 2024 del Grupo 1 a los anexos incorporados en el Decreto 2420 de 2015 contentivo de la Norma de Información Financiera NIIF 17 contratos de seguro.

#### **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.

El artículo 2 del Decreto 1271 de 2024 adicionó el artículo 1.1.4.1.4 al Decreto 2420 de 2015, incluyendo simplificaciones para la implementación de la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 17, contratos de seguro, que deben aplicar los preparadores de información financiera del Grupo 1 y que sean vigilados por la Superintendencia Financiera de Colombia.

La Compañía no suscribe contratos de seguros por lo que no tendría aplicación, ni impacto de la misma.

### **3.2. Nueva normatividad emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por su sigla en inglés) que aún no ha sido incorporada al marco contable aceptado en Colombia**

#### **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.

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 estándar de 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.

#### **NIC 7 y NIIF 7 Acuerdos de 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 – Pasivo por arrendamientos en una venta con arrendamiento posterior (Leaseback).**

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.

#### **Modificaciones a la NIC 21 – Falta de intercambiabilidad.**

En agosto de 2023, el IASB modificó la NIC 21 para ayudar a las entidades a determinar si una moneda es convertible a otra moneda y qué tipo de cambio al contado utilizar cuando no lo sea.

#### **Modificaciones a la Clasificación y Medición de Instrumentos Financieros – Modificaciones a las NIIF 9 y NIIF 7.**

El 30 de mayo de 2024, el IASB emitió modificaciones específicas a las NIIF 9 y NIIF 7 para responder a las preguntas recientes que surgieron en la práctica e incluir nuevos requisitos no solo para las instituciones financieras sino también para las entidades corporativas.

#### **NIIF 18 Presentación y revelación en estados financieros.**

La NIIF 18 reemplazará a la NIC 1 Presentación de estados financieros, introduciendo nuevos requisitos que ayudarán a lograr la comparabilidad del desempeño financiero de entidades similares y brindarán información más relevante y transparencia a los usuarios. Si bien la NIIF 18 no afectará el reconocimiento o medición de partidas en los estados financieros, se espera que sus impactos en la presentación y revelación sean generalizados, en particular aquellos relacionados con el estado de desempeño financiero y la provisión de medidas de desempeño definidas por la Administración dentro de los estados financieros.

#### **NIIF 19 Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuentas.**

La NIIF 19, emitida en mayo de 2024, permite que ciertas subsidiarias elegibles de entidades matrices que informan según las Normas de Contabilidad NIIF apliquen requisitos de divulgación reducidos.

### **3.3. Nueva normatividad emitida por el Consejo de Normas Inter nacionales de Sostenibilidad (ISSB por su sigla en inglés) que aún no ha sido incorporada al marco contable aceptado en Colombia**

#### **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**

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

- Riesgo de mercado y exposición ante cambios en el marco regulatorio y legal.
- Riesgo tasa de cambio.
- Riesgo de precios Riesgo de tasa de interés de valor razonable y flujos de efectivo.
- Riesgo de liquidez y estructura de pasivos financieros.
- Riesgo de crédito.
- Riesgo en salud.
- Riesgos operativos
- Riesgo de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva
- Riesgo de Corrupción, Opacidad y Fraude

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

##### **4.1. Factores de Riesgos Financieros**

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

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

##### **4.2. Marco de Administración de riesgo**

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

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

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



### **Primera línea de defensa**

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

### **Segunda línea de defensa**

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

### **Tercera línea de defensa**

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

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

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

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

### **4.3.1. Riesgo de moneda**

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

### **4.3.2. Riesgo de precios**

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

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023**

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

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

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

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

**A diciembre 2024**

<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	573,637	19,745,716	8,549,017	573,637
VALOR EN RIESGO TOTAL	573,637	19,745,716	8,549,017	573,637

**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

**4.4. Riesgo de crédito**

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

**4.4.1. Exposición al riesgo de crédito**

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

	<b>Nota</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Activos financieros - Encargos fiduciarios	9	402,689	952,698
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	8	1,126,118	2,886,090
Derechos de uso activos	15	2,576,189	3,493,401
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	10	27,005,232	13,359,429
<b>Total</b>		<b>31,110,228</b>	<b>20,691,618</b>

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023**

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

**4.4.2. Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar**

La mayoría de los ingresos por prestación de servicios de la Compañía se generan en efectivo y se prestan en su gran mayoría a su accionista mayoritario Colmédica Medicina Prepagada S. A. y 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>2024</u>	<u>2023</u>
Ingresos de actividades ordinarias	223,771,765	182,243,998
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar – Cuentas por cobrar a partes relacionadas	28,131,350	16,245,519
<b>Rotación cuentas por cobrar – veces</b>	<u>7,95</u>	<u>11,22</u>
<b>Rotación cuentas por cobrar – meses</b>	<u>1,51</u>	<u>1,07</u>

**4.4.3. Pérdidas por deterioro**

La antigüedad de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar al final del período sobre el que se informa se encuentra detallado en la Nota 8 – 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.

**4.5. Riesgo de liquidez y estructura de pasivos financieros**

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

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

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

La Compañía también monitorea el nivel de entradas de efectivo esperadas 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 2024**

	<u>Menos de 1 año</u>	<u>Entre 1 y 2 años</u>	<u>Entre 2 y 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>
Otros pasivos financieros (pasivo por arrendamiento)	921,002	920,336	984,674	-
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	18,739,047	-	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	1,069,048	-	-	-
<b>Total</b>	<u>20,729,097</u>	<u>920,336</u>	<u>984,674</u>	<u>-</u>

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023**

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

**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>

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 2024, se muestra la proporción de nivel de efectivo, la proporción de recursos líquidos, respecto a los requerimientos de liquidez a 30 días.

**A diciembre 2024:**

<b>Activos líquidos</b>	9,080,203
<b>Requerimiento de liquidez neto 30 días</b>	1,610,080
<b>IRL Monto 30 días</b>	7,470,124
<b>IRL % 30 días</b>	564%

**A diciembre 2023:**

<b>Activos líquidos</b>	6,250,854
<b>Requerimiento de liquidez neto 30 días</b>	2,177,599
<b>IRL Monto 30 días</b>	4,073,255
<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.

**4.6. Administración del riesgo de capital**

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

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

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

**4.7. Riesgo en salud**

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

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

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

#### **4.8. Riesgos operativos**

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

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

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

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

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

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

#### **4.10. Riesgo de Corrupción, Opacidad y Fraude**

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

### **5. ESTIMADOS CONTABLES CRÍTICOS**

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

#### **5.1. Deterioro de activos no monetarios**

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

## **5.2. Vidas útiles y valores residuales de propiedades 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 o un cambio significativo en las circunstancias que afecta esta evaluación. Durante el año 2020, 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.

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023**

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

---

### **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)
- Nota 15 Activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento
- Nota 16 - Activos intangibles

### **6. ESTIMACIÓN DE VALORES RAZONABLES**

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

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

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

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

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023**

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

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 2024</b>				
Inversiones en renta variable - encargos fiduciarios.	402,689			402,689
<b>Total Activos financieros</b>	<b>402,689</b>			<b>402,689</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>				
Inversiones en renta variable - encargos fiduciarios.	952,698	-	-	952,698
<b>Total Activos financieros</b>	<b>952,698</b>	-	-	<b>952,698</b>

Transferencias entre Jerarquías

No se presentaron transferencias entre niveles de jerarquía durante los años 2024 y 2023.

## 7. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

	<u>31 de diciembre</u>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Caja	252,086	188,829
Bancos	8,310,358	4,814,074
<b>Total efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>8,562,444</b>	<b>5,002,903</b>

El efectivo no tiene restricciones de disponibilidad.

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 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>2024</b>	<b>2023</b>
Cuentas por cobrar (1)	1,087,624	2,410,384
Anticipo de impuestos ICA	25,342	14,743
Anticipo de impuestos IVA	359,009	541,431
Menos: Provisión por deterioro otras cuentas por cobrar	(345,857)	(80,468)
<b>Total cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar</b>	<b>1,126,118</b>	<b>2,886,090</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>2024</b>	<b>Total</b>
Monto bruto de cuentas por cobrar	1,471,975
<b>Provisión por deterioro</b>	
Saldo al 1 de enero de 2024	(80,468)
Movimientos con cargo al estado de resultados	(331,466)
	<b>(411,934)</b>
Movimiento sin efecto en el estado de resultados	
Castigos (cartera ex empleados)	66,077
<b>Saldo al 31 de diciembre 2024 deterioro</b>	<b>(345,857)</b>
<b>Saldo cuentas por cobrar a 31 de diciembre 2024</b>	<b>1,126,118</b>

<b>2023</b>	<b>Total</b>
Monto bruto de cuentas por cobrar	2,966,558
<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>2,886,090</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>2024</b>	<b>2023</b>
Pesos colombianos	1,126,118	2,886,090
<b>Total</b>	<b>1,126,118</b>	<b>2,886,090</b>

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 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	
	2024	2023
<b>Activos financieros</b>		
Encargos fiduciarios	402,689	952,698
<b>Total activos financieros</b>	<b>402,689</b>	<b>952,698</b>

La rentabilidad del encargo fiduciario durante el 2024 estuvo en un rango entre el 2,30% EA y 21,78% E.A.

**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**

Parte relacionada	31 de diciembre	
	2024	2023
Colmedica Medicina Prepagada S. A. (1)	26,339,949	12,764,104
Administradora Clinica la Colina S. A.	-	13,073
Aliansalud EPS S. A.	665,283	582,252
<b>Total</b>	<b>27,005,232</b>	<b>13,359,429</b>

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

Parte relacionada	31 de diciembre	
	2024	2023
United Health Group (Opciones)	890,680	689,410
United Health Group (Inventarios)	169,754	169,754
Administradora Country S. A. S.	4,095	-
Aliansalud EPS S. A.	4,519	5,806
<b>Total</b>	<b>1,069,048</b>	<b>864,970</b>

(1) Corresponde a la facturación generada a los usuarios de Colmedica Medicina Prepagada por los servicios de salud prestados.

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 principales transacciones realizadas con partes relacionadas durante los años 2024 y 2023:

**Servicios recibidos de partes relacionadas**

Parte relacionada de la transacción	Descripción de la transacción	Efecto en resultados	
		2024	2023
Colmédica Medicina Prepagada S. A.	Ingresos por servicios	189,354,138	152,729,683
Aliansalud E.P.S. S. A.	Ingresos por servicios	9,191,168	8,698,188
Administradora Clínica La Colina S. A. S.	Ingresos por servicios	1,355,554	858,599
<b>Total</b>		<b>199,900,860</b>	<b>162,286,470</b>

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

Las cuentas por cobrar y por pagar no generan intereses.

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023**

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

**Servicios y/ o transacciones recibidas**

Durante el año 2024 y 2023 no se efectuaron transacciones con efecto de cuenta por pagar con partes relacionadas, en caso de presentarse transacciones, estas se realizan de acuerdo con condiciones normales de mercado.

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

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

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Gerentes y directores	<b>1,307,641</b>	<b>1,132,075</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>2024</b>	<b>2023</b>
<b>AAA</b>		
Efectivo bancos	8,310,358	4,814,074
Activos financieros a través del estado de resultados	402,689	952,698
<b>Total</b>	<b>8,713,047</b>	<b>5,766,772</b>

**Contrapartes sin calificaciones externas**

Efectivo en caja	252,086	188,829
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	1,126,118	2,886,090
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	27,005,232	13,359,429
<b>Total</b>	<b>28,383,436</b>	<b>16,434,348</b>

**12. INVENTARIOS**

El saldo de los inventarios es el siguiente:

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Insumos, medicamentos y vacunas	<b>2,485,967</b>	<b>2,102,800</b>

El costo de inventarios reconocido durante el año 2024 como costo de ventas asciende a \$7,802,747 (2023: \$6,466,835), el aumento se genera por la utilización de servicios por usuarios.

**Deterioro del valor de los inventarios**

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 no se evidencian indicios de deterioro.

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023**

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

**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 2024 y 2023, 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 2024 y 2023, así como su variación entre dichas fechas:

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Impuestos diferidos activos	2,314,724	1,903,049
Impuestos diferidos pasivos	-	(713,733)
<b>Total impuesto diferido activo, neto</b>	<b>2,314,724</b>	<b>1,189,316</b>

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

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Saldos al 1 de enero	1,189,316	420,646
(Cargo) crédito al estado de resultados	1,125,408	768,670
<b>Impuestos diferidos activos, neto</b>	<b>2,314,724</b>	<b>1,189,316</b>

Los impuestos diferidos del año 2024 que se esperan revertir a partir del año 2024 se han calculado usando las tarifas de impuestos aplicables en Colombia para cada período (35% para el año 2024 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:

	<b>Clientes</b>	<b>Propiedades y equipo</b>	<b>Cuentas por pagar y proveedores</b>	<b>Gasto de empleados</b>	<b>Total</b>
<b>Impuestos diferidos activos</b>					
Saldo al 1 de enero de 2023	-	324,438	420,554	193,623	938,615
(Cargo) crédito al estado de resultados	-	327,785	616,537	20,112	964,434
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>-</b>	<b>652,223</b>	<b>1,037,091</b>	<b>213,735</b>	<b>1,903,049</b>
(Cargo) crédito al estado de resultados	117,258	466,901	(224,357)	51,873	411,675
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2024</b>	<b>117,258</b>	<b>1,119,124</b>	<b>812,734</b>	<b>265,608</b>	<b>2,314,724</b>
				<b>Clientes</b>	<b>Total</b>
<b>Impuestos diferidos pasivos</b>					
Saldo al 1 de enero de 2023				(517,969)	(517,969)
(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>
(Cargo) crédito al estado de resultados				713,733	713,733
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2024</b>				<b>-</b>	<b>-</b>

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

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023**

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

**14. PROPIEDADES Y EQUIPO**

Composición de las propiedades y equipo:

	Construcción en curso	Mejoras a propiedades arrendadas	Equipo médico	Equipamiento tecnologías de la información	Vehículos	Propiedades y equipo neto
<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
Traslado	(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>

	Construcción en curso	Mejoras a propiedades arrendadas	Equipo médico	Equipamiento tecnologías de la información	Vehículos	Propiedades y equipo neto
<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>						
Costo	-	5,749,529	18,446,145	3,432,052	1,039,288	<b>28,667,014</b>
Depreciación acumulada	-	(1,141,318)	(10,475,962)	(1,422,275)	(116,606)	<b>(13,156,161)</b>
<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>

	Construcción en curso	Mejoras a propiedades arrendadas	Equipo médico	Equipamiento tecnologías de la información	vehículos	Propiedades y equipo neto
<b>Saldo al 1 de enero de 2024</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>
Adiciones	-	213,549	2,671,697	420,045	1,225,370	4,530,661
Retiros costo	-	(8,889)	(4,155,950)	(222,646)	-	(4,387,485)
Depreciación retiro	-	8,889	2,167,556	120,258	-	2,296,703
Traslados	-	-	(4,371)	4,371	-	-
Gastos por depreciación	-	(728,587)	(2,085,005)	(616,001)	(448,050)	(3,877,643)
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2024</b>	<b>-</b>	<b>4,093,173</b>	<b>6,564,110</b>	<b>1,715,804</b>	<b>1,700,002</b>	<b>14,073,089</b>

	Construcción en curso	Mejoras a propiedades arrendadas	Equipo Médico	Equipamiento tecnologías de la información	vehículos	Propiedad y equipo neto
<b>Al 31 de diciembre de 2024</b>						
Costo	-	5,954,189	16,957,521	3,633,822	2,264,658	<b>28,810,190</b>
Depreciación acumulada	-	(1,861,016)	(10,393,411)	(1,918,018)	(564,656)	<b>(14,737,101)</b>
<b>Costo neto</b>	<b>-</b>	<b>4,093,173</b>	<b>6,564,110</b>	<b>1,715,804</b>	<b>1,700,002</b>	<b>14,073,089</b>

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023**

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

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 2023.

Los gastos por depreciación del año 2024 por valor de \$3,877,643 (2023: \$3,218,075) fueron cargados en los costos de prestación de servicios

**Al 31 de diciembre de 2024 y 2023:**

- 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 2024 y 2023, 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>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Derechos de uso de activos</b>	<b>2,576,189</b>	<b>3,493,401</b>
	<b>Derechos de uso de edificios</b>	<b>Total</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 depreciación	(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>
	<b>Derechos de uso de edificios</b>	<b>Total</b>
<b>Año terminado al 31 de diciembre de 2024</b>		
Saldo al comienzo del año	3,493,401	3,493,401
Adiciones	406,704	406,704
Cargo de depreciación	(1,323,916)	(1,323,916)
<b>Saldo al final del año</b>	<b>2,576,189</b>	<b>2,576,189</b>
<b>Al 31 de diciembre de 2024</b>		
Costo	7,016,792	7,016,792
Depreciación acumulada	(4,440,603)	(4,440,603)
<b>Costo neto</b>	<b>2,576,189</b>	<b>2,576,189</b>

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023**

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

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 2024 y 2023 tienen los siguientes saldos:

	31 de diciembre	
	2024	2023
<b>Pasivos por arrendamiento</b>		
Corrientes	921,002	780,545
No corrientes	1,905,010	2,985,679
<b>Total</b>	<b>2,826,012</b>	<b>3,766,224</b>
	31 de diciembre	
	2024	2023
<b>Saldo al 1 de enero</b>	3,766,224	2,198,409
Adiciones	406,704	2,658,735
Amortización de capital	(1,346,916)	(1,090,920)
<b>Saldo al 31 de diciembre</b>	<b>2,826,012</b>	<b>3,766,224</b>

Los pagos de arrendamiento para el año 2024 ascendieron a \$1,608,461 (2023 - \$1,391,448) con amortización de capital de -\$1,346,916 (2023 - \$1,090,920) y gasto de intereses por \$261,545 (2023 - \$300,528) (ver Nota 24).

## 16. ACTIVOS INTANGIBLES

La composición de este rubro es la siguiente:

	31 de diciembre	
	2024	2023
Activos intangibles	217,685	107,743
<b>Total activos intangibles</b>	<b>217,685</b>	<b>107,743</b>

La composición de la cuenta es la siguiente:

	Licencias	Total
<b>Año terminado al 31 de diciembre de 2023</b>		
Saldo al comienzo del año	142,899	142,899
Adiciones	2,166	2,166
Retiros	(4,332)	(4,332)
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>
	Licencias	Total
<b>Año terminado al 31 de diciembre de 2024</b>		
Saldo al comienzo del año	107,743	107,743
Adiciones	143,023	143,023
Cargo de amortización	(33,081)	(33,081)
<b>Saldo al final del año</b>	<b>217,685</b>	<b>217,685</b>
<b>Al 31 de diciembre de 2024</b>		
Costo	371,882	371,882
Amortización acumulada	(154,197)	(154,197)
<b>Costo neto</b>	<b>217,685</b>	<b>217,685</b>

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023**

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

Los gastos por amortización del año 2024 por valor de \$33,081 (2023: \$32,990) fueron cargados en los costos de prestación de servicios.

No se han reconocido provisiones por deterioro sobre los activos intangibles.

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

El detalle de este rubro es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2024	2023
Costo médico por pagar	9,774,039	8,802,700
Proveedor materiales e insumos	1,713,784	1,057,209
Remuneraciones y retenciones por pagar	1,411,968	696,243
Impuestos por pagar (ICA)	346,466	189,935
Dividendos por pagar	565	481
Excedentes por pagar	11,605	-
Otras cuentas por pagar (1)	5,480,620	3,595,813
<b>Total</b>	<b>18,739,047</b>	<b>14,342,381</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:

Detalle de otras cuentas por pagar	31 de diciembre	
	2024	2023
Servicios básicos y aseo	842,246	952,294
Servicios de computación	959,933	860,460
Mantenimiento edificios y equipos	2,049,615	752,254
Proveedor activo fijos	633,653	111,942
Asesorías	14,721	75,036
Arriendo de edificio, locales, otros	-	13,754
Servicios de seguridad	162,873	126,664
Servicios de publicidad	145,971	188,862
Consignaciones por identificar	445	445
Reembolso a usuarios	-	2,176
Impuestos	671,163	511,926
<b>Total</b>	<b>5,480,620</b>	<b>3,595,813</b>

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

**18. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS**

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

	31 de diciembre			
	2024		2023	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
Cesantías	1,788,755	-	1,584,493	-
Vacaciones	876,125	-	771,749	-
Intereses de cesantías	207,299	-	184,746	-
Quinquenios	93,458	300,341	97,406	295,276
Auxilios educativos	365,079	-	336,252	-
Bonificaciones	1,476,063	-	1,359,108	-
Nómina por pagar	-	-	14,418	-
<b>Total</b>	<b>4,806,779</b>	<b>300,341</b>	<b>4,348,172</b>	<b>295,276</b>

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

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023**

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

**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>2024</b>	<b>2023</b>
Interés técnico	10,84%	10,75%
Inflación – IPC	4,00%	9,51%
Crecimiento salario mínimo	5,00%	11,00%
Tabla de mortalidad	(RV08) Rentistas Hombres y Mujeres – Resolución 1555 de 2010 Información propia de las Compañías	(RV08) Rentistas Hombres y Mujeres – Resolución 1555 de 2010 Información propia de las Compañías
Tablas de rotación	31/12/2024	31/12/2023
Fecha de valoración		
<b>Tipo de interés técnico</b>		

El tipo de interés técnico utilizado en este estudio se fijó en 10,84%, según la tasa cero cupón para 10 años al 29 de noviembre de 2024, 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 a largo plazo utilizado en este estudio se fijó en 4%, de acuerdo con la meta de inflación de 3% (+/- 1) punto porcentual definida por el Banco de la República

**Crecimiento salario mínimo**

El crecimiento del salario mínimo utilizado en este estudio se fijó en 5%, el entero superior al IPC.

**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

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023**

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

---

**Tablas de rotación**

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

<b>Antigüedad</b>	<b>Rotación</b>
0	6,84%
1	5,44%
2	3,71%
3	1,82%
4	1,19%
5	0,85%
6	0,77%
7	0,45%
8	0,48%
9	0,41%
10	0,35%
15	0,15%
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 2024.

**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	5,95%
Aporte Pensión	8,40%
ARL	1,71%
Vacaciones	4,17%
Parafiscales	6,30%
<b>Total</b>	<b>26,53%</b>

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023**

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

**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 2024 y 2023:

Dato	31 diciembre 2024	31 diciembre 2023
Precio de la acción en la fecha de medición	505,86	526,47
Volatilidad esperada	25,46%	29,73%
Rentabilidad por dividendo	1,66%	1,43%
Tasa de interés libre de riesgo	4,17% - 4,31%	3,95% - 4,72%

**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>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Activos (pasivos) por impuestos</b>		
Impuesto a la renta a favor (por pagar)	(60,166)	641,715
<b>Total</b>	<b>(60,166)</b>	<b>641,715</b>

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

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Impuesto de renta corriente	(14,784,068)	(11,693,423)
Anticipos de renta y saldo a favor, neto	135,367	2,420,156
Retenciones y autorretenciones en renta	13,774,248	9,914,982
Descuentos tributarios y otros	814,287	-
<b>Impuesto de renta (por pagar) a favor</b>	<b>(60,166)</b>	<b>641,715</b>

**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>
2019	11-06-2020	6,706,627
2020	31-05-2021	(3,904,702)
2023	21-05-2024	(135,367)

De las anteriores declaraciones la Autoridad Tributaria no ha iniciado procesos de revisión de los años gravables, 2019, 2020, 2021 y 2023.

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.

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023**

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

**20. CAPITAL**

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

Descripción	31 de diciembre			
	2024		2023	
	No. Acciones	Valor	No. Acciones	Valor
Capital autorizado	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
Capital por suscribir	(299,680)	(299,680)	(299,680)	(299,680)
Capital suscrito y pagado	700,320	700,320	700,320	700,320
Número Acciones	700,320	700,320	700,320	700,320
<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 2024 y 2023 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 distribuible antes de la liquidación de la Compañía, pero debe utilizarse para absorber o reducir pérdidas. Son de libre disponibilidad las apropiaciones hechas en exceso del 50% antes mencionado.

**Dividendos por acción**

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

En las Asambleas de Accionistas celebradas el 21 de marzo de 2024 y 31 de marzo de 2023, formalizadas mediante actas No. 44 y No. 43 respectivamente, se acordó distribuir los dividendos con cargo a las utilidades de los años 2023 y 2022 por valor de \$19,718,381 y por valor de \$22,069,457 respectivamente.

Los dividendos decretados y pagados durante 2024 y 2023 fueron los siguientes:

Accionista	31 de diciembre	
	2024	2023
Colmédica Medicina Prepagada S. A.	18,215,852	20,387,775
Banmédica Colombia S. A. S.	1,502,445	1,681,586
Minoritarios	84	96
<b>Total</b>	<b>19,718,381</b>	<b>22,069,457</b>

En la Asamblea de Accionistas a celebrar en el año 2025, se va a proponer distribución de dividendos sobre la utilidad neta de 2024 que asciende a \$29,090,252 menos las apropiaciones de reservas y utilidades a retener. Estos estados financieros no reflejan este dividendo.

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023**

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

**21. INGRESOS ORDINARIOS**

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

	Año terminado el 31 de diciembre	
	2024	2023
<b>Región geográfica</b>		
Colombia	<b>223,771,765</b>	<b>182,243,998</b>
<b>Tipo de cliente</b>		
Vinculados	198,537,691	161,366,635
Contratos de Colaboración	1,351,460	858,599
Particulares	23,882,614	20,018,764
	<b>223,771,765</b>	<b>182,243,998</b>
<b>Tipo de contrato</b>		
Precio por servicio	<b>223,771,765</b>	<b>182,243,998</b>
<b>Duración del contrato</b>		
Corto plazo	<b>223,771,765</b>	<b>182,243,998</b>
<b>Satisfacción de obligaciones de desempeño</b>		
En un punto del tiempo	<b>223,771,765</b>	<b>182,243,998</b>
<b>Canales de ventas</b>		
Directamente a clientes	<b>223,771,765</b>	<b>182,243,998</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:

	Año terminado el 31 de diciembre	
	2024	2023
Costo de prestación de servicios (1)	174,452,330	145,726,499
Gastos de Administración (2)	6,555,540	5,515,681
(Provisión) recuperación por deterioro de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	331,466	(63,712)
<b>(1) Detalle de los costos de prestación de servicios</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Gastos de salud	103,340,311	84,554,502
Gastos del personal (1.1)	36,661,509	31,634,013
Materiales clínicos	9,409,946	7,621,805
Otros costos servicios (Vigilancia, aseo, transporte, call, entre otros)	6,842,995	5,265,478
Gastos de mantenimiento	4,514,795	4,567,542
Depreciaciones	3,877,643	3,218,075
Asistencia	841,859	710,014
Amortización derechos de uso	1,323,916	1,131,437
Arrendamientos	372,386	320,191
Amortización Intangibles	33,081	32,990
Servicios públicos	7,233,889	6,670,452
<b>Total</b>	<b>174,452,330</b>	<b>145,726,499</b>

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023**

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

**(1.1) Detalle de los gastos de personal**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Salarios y otros devengos	21,719,441	18,821,831
Prestaciones sociales	5,433,567	4,763,292
Aportes a la seguridad social	4,542,510	3,943,585
Auxilios	1,258,947	1,162,970
Bonificaciones	1,560,414	2,186,051
Dotación y suministro a trabajadores	1,309,858	132,294
Sostenimiento aprendices	509,229	329,152
Indemnizaciones	58,613	38,402
Quinquenios	57,000	57,000
Medios de transporte	86,642	80,254
Otros gastos de personal	4,640	32,047
Salud ocupacional	120,648	87,135
<b>Total</b>	<b>36.661.509</b>	<b>31,634,013</b>

**(2) Gastos de Administración**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Otros impuestos, contribuciones, patentes (2.1)	6,079,843	5,076,304
Otros costos de servicios	175,581	167,332
Asesorías	157,149	140,190
Seguros	69,301	64,701
Gastos de personal	56,972	58,807
Contribuciones y afiliaciones	16,694	8,347
<b>Total gastos de Administración</b>	<b>6,555,540</b>	<b>5,515,681</b>

**(2.1) Otros impuestos, contribuciones, patentes**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Impuesto Iva Descontable	3,714,959	3,182,155
Impuesto Industria y Comercio	2,358,125	1,888,052
Impuesto al consumo	4,341	4,487
Tasa aeroportuaria	2,259	1,482
Impuesto a la bolsa y sobretasa a la gasolina	159	128
<b>Total otros impuestos, contribuciones, patentes</b>	<b>6,079,843</b>	<b>5,076,304</b>

**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>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Detalle de otros ingresos</b>		
Recuperación de gastos (1)	240,107	35,259
Servicios	339,370	308,848
Sobrantes caja	19,569	14,586
Diferencia en Cambio stock Options	-	175,533
Utilidad en venta de propiedades y equipo	659,361	-
Descuentos	1,640	-
<b>Total</b>	<b>1,260,047</b>	<b>534,226</b>

**(1) Detalle recuperación de gastos**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Gastos administrativos	-	3,087
Incapacidades	77,096	-
Recuperación por servicios	78,409	15,291
Recuperación provisión Gastos de personal	13,217	10,209
Recuperación impuestos	126	3,948
Otros ingresos	3,343	2,724
Otras Recuperaciones	67,916	-
<b>Total</b>	<b>240,107</b>	<b>35,259</b>

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023**

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

El siguiente es el detalle de los otros gastos:

	Año terminado el 31 de diciembre	
	2024	2023
<b>Detalle otros gastos</b>		
Pérdida neta en retiro de propiedades y equipo	44,884	184,424
Impuestos asumidos	78,729	94,723
Costas y procesos judiciales	1,547	7,259
Donaciones	2,221	1,225
Otros	1,261	1,502
<b>Total</b>	<b>128,644</b>	<b>289,133</b>
<b>Otros ingresos, neto</b>	<b>1,131,404</b>	<b>245,093</b>

#### 24. INGRESOS / COSTOS FINANCIEROS

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

	Año terminado el 31 de diciembre	
	2024	2023
<b>Ingresos financieros</b>		
Intereses	666,373	977,565
<b>Costos financieros</b>		
Gastos bancarios	1,016,474	978,755
Gastos intereses por derecho de uso	261,545	300,528
Otros gastos financieros	107,250	-
<b>Total costos financieros</b>	<b>1,385,269</b>	<b>1,279,283</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 2024 y 2023.

Los impuestos diferidos que se espera que reviertan del año 2024 en adelante se han calculado usando las tarifas de impuesto sobre la renta promulgadas en la ley 2277 de 2022.

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

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Compañía no tiene pérdidas fiscales ni excesos de renta presuntiva por compensar.

##### **Conciliación de la tasa efectiva**

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

	Año terminado el 31 de diciembre	
	2024	2023
<b>Utilidad antes de la provisión para impuesto sobre la renta</b>	<b>42,844,937</b>	<b>31,008,905</b>
Tasa impositiva aplicable	35%	35%
Efectos de la tasa impositiva	(2,90%)	1,41%
<b>Total de tasa impositiva media efectiva</b>	<b>32,10%</b>	<b>36,41%</b>

**UNIDAD MÉDICA Y DE DIAGNÓSTICO S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023**

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

**Detalle**

	2024		2023	
	Valores	Tasa	Valores	Tasa
<b>Utilidad antes de la provisión para impuesto sobre la renta</b>	<b>42,844,937</b>		<b>31,008,905</b>	
Tasa nominal de impuestos	35%		35%	
<b>Impuesto esperado</b>	<b>14,995,728</b>	<b>35%</b>	<b>10,853,117</b>	<b>35%</b>
Donaciones no deducibles	348	0,00%	122	0,00%
Ajuste impuesto años anteriores	96,025	0,06%	363,557	1,17%
Impuestos asumidos	(470,295)	(0,93%)	21,237	0,07%
GMF no deducible	60,215	0,14%	53,399	0,17%
Multas y sanciones	541	0,00%	2,541	0,01%
Otros gastos no deducibles (1)	(927,877)	(2,17%)	(3,449)	(0,01%)
<b>Total impuesto sobre la renta</b>	<b>13.754.685</b>	<b>32,10%</b>	<b>11,290,524</b>	<b>36,41%</b>

**Gasto por impuesto sobre la renta**

	Año terminado el 31 de diciembre	
	2024	2023
Gasto por impuestos corrientes	14,784,068	11,693,423
Ajustes de períodos anteriores (2)	96,025	365,771
Gasto por impuestos diferidos	(1,125,408)	(768,670)
<b>Total gasto por impuestos sobre la renta</b>	<b>13,754,685</b>	<b>11,290,524</b>

- (1) El ajuste de otros gastos no deducibles obedece a provisiones de años anteriores que no pueden ser tomados en la renta actual.
- (2) El ajuste de años anteriores obedece a los descuentos tributarios registrados como menor valor de la provisión al cierre del año anterior.

**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 2024 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido eventos significativos que pudieran afectar la situación financiera de la Compañía.