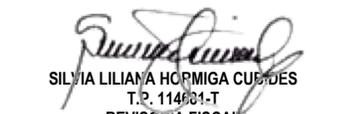


ACTIVO			VARIACION					
ACTIVOS CORRIENTES		Nota	2024	%P	2023	%P	\$	%
	Efectivo y equivalentes al efectivo	(4)	810.048	4,71	178.114	0,97	631.933	355%
1105	Caja		6.729		6.877		(148)	-2%
1110	Bancos		279.106		171.237		107.869	63%
1295	OTRAS INVERSIONES		523.213		-		523.213	100%
1215	CUENTAS DE FONDOS		1.000		-		1.000	100%
	Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cob (5)		6.909.848	40,17	9.073.168	49,17	(2.163.321)	-24%
1301	CLIENTES NACIONALES FACTURACION GENERADA PENDIENTE DE RADICAR		401.066		2.004.436		(1.603.369)	-80%
1302	CLIENTES NACIONALES FACTURACION RADICADA		7.433.598		6.472.007		961.591	15%
1304	CLIENTES NACIONALES FACTURACION RADICADA EN PROCESO JURIDICO		10.043		5.457		4.586	84%
1306	GIROS PARA ABONO A CARTERA PENDIENTES DE APLICAR (CR)		(1.960.379)		(1.130.892)		(829.487)	73%
1330	ANTICIPOS, AVANCES Y DEPOSITOS		5.219		28.101		(22.881)	-81%
1355	ANTICIPO DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		1.132.480		954.773		177.707	19%
1380	DEUDORES VARIOS		18.534		12.051		6.483	54%
1390	DEUDAS DE DIFICIL COBRO		5.165.070		5.176.004		(10.934)	0%
1399	PROVISIONES		(5.295.785)		(4.448.768)		(847.017)	19%
	Inventarios	(6)	417.871	2,43	288.233	1,56	129.638	45%
1415	MEDICAMENTOS		299.134		193.132		106.002	55%
1421	MATERIALES REACTIVOS Y LABORATORIO		104.576		76.960		27.615	36%
1422	MATERIALES ODONTOLOGICOS		6.973		18.141		(11.168)	-62%
1455	MATERIALES REPUESTOS Y ACCESORIOS		7.189		-		7.189	100%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES			8.137.766	47,31	9.539.516	51,70	(1.401.750)	-15%
ACTIVOS NO CORRIENTES								
	Propiedad, Planta Y Equipo	(7)	6.813.951	39,61	7.075.627	38,34	(261.676)	-4%
1504	TERRENOS		1.186.942		1.186.942		-	0%
1516	CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES		8.480.299		8.313.921		166.378	2%
1520	MAQUINARIA Y EQUIPO		742.168		726.689		15.479	2%
1524	EQUIPO DE OFICINA		1.017.491		976.033		41.458	4%
1528	EQUIPO DE CÓMPUTO Y COMUNICACION		405.030		309.743		95.286	31%
1532	MAQUINARIA Y EQUIPO MEDICO CIENTIFICO		1.849.986		1.868.753		(18.767)	-1%
1536	EQUIPO DE HOTELERIA, RESTAURANTE		97.353		97.353		-	0%
1540	EQUIPO DE TRANSPORTE		47.180		47.180		-	0%
1556	RED DE GASES		611.319		612.021		(702)	0%
1592	DEPRECIACION ACUMULADA		(7.623.818)		(7.063.009)		(560.809)	8%
	Activos por impuestos diferidos	(8)	2.150.539	12,50	1.837.798	9,96	312.741	17%
1812	ACTIVOS POR IMPUESTO DIFERIDO		2.150.539		1.837.798		312.741	17%
	Diferidos	(9)	99.434	0,58	-	-	99.434	100%
1705	Gastos Pagados por anticipado		99.434		-		99.434	100%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES			9.063.924	52,69	8.913.425	48,30	150.499	2%
TOTAL ACTIVO			17.201.690	100,00	18.452.941	100,00	(1.251.250)	-7%
PASIVO Y PATRIMONIO								
PASIVO								
PASIVO CORRIENTE								
	Beneficios a Empleados	(10)	994.911	5,45	1.153.747	5,99	(158.836)	-14%
2505	NOMINA POR PAGAR		32.396		209.801		(177.405)	-85%
2510	CESANTIAS CONSOLIDADAS		455.939		431.905		24.035	6%
2515	INTERESES SOBRE CESANTIAS		52.328		49.858		2.471	5%
2525	VACACIONES CONSOLIDADAS		291.901		284.801		7.100	2%
2370	RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA		160.442		176.024		(15.582)	-9%
2380	ACREEDORES VARIOS		1.904		1.358		545	40%
	Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar (11)		9.754.826	53,46	10.387.088	53,90	(632.261)	-6%
2205	NACIONALES		1.341.154		908.458		432.696	48%
2335	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		8.333.543		9.420.903		(1.087.360)	-12%
2365	RETENCION EN LA FUENTE E IMPTO DE TIMBRE		79.747		57.500		22.247	39%
2368	IMPUESTO INDUSTRIA COMERCIO RETENIDO		383		227		156	69%
	Pasivos por impuestos corrientes	(12)	1.365	0,01	439	0,00	926	211%

2408	IMPUESTO SOBRE LAS VENTAS POR PAGAR		1.365		439		926	211%
	Otras Provisiones Corrientes	(13)	1.443.579	7,91	1.234.359	6,40	209.220	17%
2605	PARA COSTOS Y GASTOS		1.443.579		907.359		536.220	59%
2635	PARA CONTINGENCIAS		-		327.000		(327.000)	-100%
	Otros Pasivos Corrientes	(14)	32.413	0,18	38.084	0,20	(5.671)	-15%
2705	Ingresos Recibidos por Anticipado		8.170		12.993		(4.823)	-37%
2810	CONSIGNACIONES POR IDENTIFICAR		23.808		24.655		(848)	-3%
2815	INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		435		435		-	0%
TOTAL PASIVO CORRIENTE			12.227.094	67,01	12.813.717	66,49	(586.622)	-5%
PASIVO NO CORRIENTE								
	Otros pasivos financieros no corrientes	(15)	5.635.372	30,88	5.635.393	29,24	(21)	0%
2127	CUENTAS POR PAGAR CON SOCIOS O ACCIONISTAS AL COSTO		5.635.372		5.635.393		(21)	0%
	Pasivo por Impuestos diferidos	(16)	384.008	2,10	823.351	4,27	(439.342)	-53%
2212	IMPUESTO DIFERIDO PASIVO		384.008		823.351		(439.342)	-53%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE			6.019.380	32,99	6.458.744	33,51	(439.363)	-7%
TOTAL PASIVO			18.246.475	100,00	19.272.460	100,00	(1.025.986)	-5%
PATRIMONIO								
	Capital emitido	(17)	2.210.000	(211,53)	2.210.000	(269,67)	-	0%
3105	CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO		2.210.000		2.210.000		-	0%
	Otras reservas		1.066.495	(102,08)	1.066.495	(130,14)	-	0%
3305	RESERVAS OBLIGATORIAS		218.023		218.023		-	0%
3310	RESERVAS ESTATUTARIAS		848.472		848.472		-	0%
	Revalorizacion Patrimonio		1.630.201	(156,03)	1.630.201	(198,92)	-	0%
3410	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO		1.630.201		1.630.201		-	0%
	Perdidas Acumuladas		(9.327.969)	892,81	(7.987.006)	974,60	(1.340.963)	17%
3610	PÉRDIDA O DEFICIT DEL EJERCICIO		(9.327.969)		(7.987.006)		(1.340.963)	17%
	Adopcion por Primera Vez		2.288.894	(219,08)	2.463.148	(300,56)	(174.254)	-7%
3505	TRANSICION AL NUEVO MARCO TECNICO NORMATIVO		2.288.894		2.463.148		(174.254)	-7%
	Utilidades Retenidas		1.752.202	(167,71)	1.138.605	(138,94)	613.597	54%
3705	Utilidades acumuladas		1.752.202		1.138.605		613.597	54%
	Resultado del Ejercicio		(664.607)	63,61	(1.340.963)	163,63	676.356	-50%
TOTAL PATRIMONIO			(1.044.785)	100,00	(819.520)	100,00	(225.265)	27%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			17.201.690		18.452.940		(1.251.250)	-7%


MAURICIO HERNANDEZ DURAN
Representante Legal


MONICA LICED POVEDA DIAZ
Contador Público T.P. No. 288957 - T
(Ver Certificación Adjunta)


SILVIA LILIANA HORMIGA CUEVAS
T.P. 114601-T
REVISORÍA FISCAL
Designada por BAKER TILLY COLOMBIA LTDA
(Ver opinión adjunta)



CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A.
 NIT. 800.215.758 - 1
 ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2024-2023
 (Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

ENTIDAD VIGILADA POR LA SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE SALUD

	Nota					VARIACION	
		2024	%P	2023	%P	\$	%
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	(18)	31.109.929	100	25.707.976	100	5.401.953	21%
4105 UNIDAD FUNCIONAL DE URGENCIAS		2.585.034		2.008.359			
4110 UNIDAD FUNCIONAL DE CONSULTA EXTERNA		2.587.485		1.846.046			
4115 UNIDAD FUNCIONAL DE HOSPITALIZACION E IN		3.127.984		2.518.566			
4120 UNIDAD FUNCIONAL DE QUIROFANOS Y SALAS D		3.417.839		2.200.517			
4125 UNIDAD FUNCIONAL DE APOYO DIAGNOSTICO		7.851.931		3.706.983			
4130 UNIDAD FUNCIONAL DE APOYO TERAPEUTICO		208.985		121.770			
4135 UNIDAD FUNCIONAL DE MERCADEO		11.330.671		13.305.735			
COSTO DE VENTAS	(19)	28.104.947	90	24.178.580	94	3.926.367	16%
6105 UNIDAD FUNCIONAL DE URGENCIAS		3.699.205		3.580.218			
6110 UNIDAD FUNCIONAL DE CONSULTA EXTERNA		2.715.325		2.124.162			
6115 UNIDAD FUNCIONAL DE HOSPITALIZACION		3.622.803		3.273.829			
6120 UNIDAD FUNCIONAL DE QUIROFANOS Y SALAS		3.057.565		2.389.147			
6125 UNIDAD FUNCIONAL DE APOYO DIAGNOSTICO		3.115.502		2.332.988			
6130 UNIDAD FUNCIONAL DE APOYO TERAPEUTICO		1.932		4.977			
6135 UNIDAD FUNCIONAL DE MERCADEO		11.892.614		10.473.259			
GANANCIA BRUTA		3.004.982	10	1.529.396	6	1.475.586	96%
GASTOS DE ADMINISTRACION	(20)	4.516.917	15	4.210.137	16	306.780	7%
5105 Gastos de Administracion		4.516.917		4.210.137			
OTROS INGRESOS	(21)	656.551	2,1	222.691	1	433.860	195%
4220 ARRENDAMIENTOS		8.797		26.943			
4235 SERVICIOS		4.039		-			
4250 RECUPERACIONES		603.561		140.948			
4265 INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-		109			
4295 DIVERSOS		40.154		54.691			
GASTOS FINANCIEROS	(22)	121.965	0,4	648.712	3	(526.748)	-81%
5305 FINANCIEROS		83.562		179.013			
5310 PERDIDA EN VENTA Y RETIRO DE BIENES		1.325		2.891			
5315 GASTOS EXTRAORDINARIOS		27.560		446.531			
5320 GASTOS EXTRAORDINARIOS DE EJERCICIOS ANT		7.275		2.827			
5350 GASTOS DIVERSOS		2.243		17.450			
GANANCIA (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS		(977.349)	(3)	(3.106.763)	(12)	2.129.414	-69%
5415 INGRESO (IMPUESTO DIFERIDO)	(23)	312.741		1.765.800		(1.453.058)	-82%
PERDIDA DEL EJERCICIO		(664.607)	(2)	(1.340.963)	(5)	676.356	-50%
OTROS RESULTADOS INTEGRALES							
GANANCIAS - PERDIDAS POR REVALUACION							
Terrenos							
3505 Edificios		-		(823.351)			
TOTAL RESULTADOS INTEGRALES		(664.607)		(2.164.314)		1.499.707	-69%


 MAURICIO HERNANDEZ DURAN
 Representante Legal


 MONICA LICED PAVEDA DIAZ
 Contador Público T.P. No. 286957 - T
 (Ver Certificación Adjunta)


 SILVIA LILIANA HORMIGA CUELIDES
 T.P. 114681-T
 REVISORIA FISCAL
 Designada por BAKER TILLY COLOMBIA LTDA
 (Ver opinión adjunta)

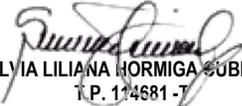


CLÍNICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A.
 NIT. 800.215.758 - 1
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2024-2023
 (Cifras en Miles de Pesos Colombianos)
 ENTIDAD VIGILADA POR LA SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE SALUD

	Capital emitido	Otras reservas	Adopcion por Primera Vez	Utilidades Retenidas	Perdidas Acumuladas	Resultado del Ejercicio	Patrimonio al final del periodo
Saldo a 31 de Diciembre de 2023	2.210.000	2.696.695	2.463.148	1.138.605	(7.987.006)	(1.340.963)	(819.520)
Cambios en el Patrimonio	-	-	(174.254)	613.597	(1.340.963)	1.340.963	439.342
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	-	(664.607)	(664.607)
Saldo a 31 de Diciembre de 2024	2.210.000	2.696.695	2.288.894	1.752.202	(9.327.969)	(664.607)	(1.044.785)


MAURICIO HERNANDEZ DURAN
 Representante Legal


MONICA LICED POVEDA DIAZ
 Contador Público T.P. No. 286957 - T
 (Ver Certificación Adjunta)


SILVIA LILIANA HORMIGA SUBIDES
 T.P. 114681 - T
REVISOR FISCAL
 Designada por BAKER TILLY COLOMBIA SA
 (Ver opinión adjunta)



CLÍNICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A.
 NIT. 800.215.758 - 1
FLUJO DE EFECTIVO METODO INDIRECTO
A 31 DE DICIEMBRE DE 2024 - 2023
 (Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

ENTIDAD VIGILADA POR LA SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE SALUD

	2024	2023
Flujos de efectivo por actividades de operación:		
Perdida del ejercicio	(664.607)	(1.340.963)
Partidas que no afectan el efectivo		
Depreciación	436.752	569.648
Provision de Cartera	798.492	869.312
Impuesto diferido por depreciacion de valorizacion	439.342	(823.351)
	<u>1.674.585</u>	<u>615.609</u>
Total partidas que no afectan el efectivo	1.009.978	(725.354)
Cambios netos en activos y pasivos:		
Disminucion de deudores	1.364.829	(522.208)
Aumento en activo impuesto diferido	(312.741)	(1.763.645)
Disminucion Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	(632.261)	1.968.144
Pasivos por impuestos diferidos	(439.342)	821.196
Aumento en Pasivos por impuestos corrientes	926	(784)
Disminucion en Beneficios a Empleados	(158.836)	159.095
Otros pasivos financieros corrientes	-	250.430
Aumento Diferidos	(99.434)	498.620
Aumento en Inventarios	(129.638)	30.569
Aumento en Otras Provisiones Corrientes	209.220	-
Disminucion en Otros Pasivos Corrientes	(5.671)	-
	<u>(202.949)</u>	<u>1.441.418</u>
Efectivo Usado (provisto) por actividades de operación	807.029	716.064
Flujo de efectivo por actividades de inversión:		
Disminucio en adiciones a Propiedad, Planta y Equipo	(175.075)	(1.755.904)
Activos intangibles distintos de la plusvalía		
Efectivo neto usado por actividades de inversión	<u>(175.075)</u>	<u>(1.755.904)</u>
Disminucion Flujo de efectivo por actividades de financiación:		
Efectivo neto por actividades de financiación	(21)	737.546
Disminucion neta del Efectivo	631.933	(302.294)
Efectivo al comienzo del año	178.114	480.408
Efectivo al final del año	<u>810.048</u>	<u>178.114</u>


 MAURICIO HERNANDEZ DURAN
 Representante Legal


 MONICA LICED POVEDA DIAZ
 Contador Público T.P. No. 286957 - T
 (Ver Certificacion Adjunta)


 SILVIA LILIANA HORMIGA COBIDES
 T.P. 114681 - T
 REVISOR FISCAL
 Designada por BAKER TILLY COLOMBIA SA
 (Ver opinión adjunta)

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A.
NIT. 800.215.758-1
REVELACIONES ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

Nota 1. ENTIDAD REPORTANTE

La Clínica Santa Cruz de la Loma S.A. (en adelante la Clínica) fue constituida de acuerdo con Escritura Pública No. 2415 del 21 de diciembre de 1993 de la Notaria Segunda de San Gil y por medio de la escritura No 516 del 25 de junio de 1997 se estableció como sociedad por acciones, de naturaleza privada y se rige por las normas del Código de Comercio para las sociedades anónimas. Establecida como sociedad por acciones, de naturaleza privada y se rige por las normas del Código de Comercio para las sociedades anónimas. El objeto social de la sociedad es prestar directamente o por intermedio de personas contratadas todos los servicios de salud en las distintas especialidades médicas que su capacidad técnica y científica le permitan, de conformidad con las normas legales que rige la actividad de las instituciones prestadoras de servicios de salud a los cotizantes y beneficiarios del Sistema de Seguridad Social en salud y el público en general. Adelantar labores de promoción de salud para la educación, información y fomento de esta, así como la prevención de enfermedades y recuperación de rehabilitación; actuar como institución prestadora de servicios de salud conforme a los objetivos, facultades y funciones previstas por la Ley 100 de 1993 de Seguridad Social.

Naturaleza de las operaciones

Para el cumplimiento de sus objetivos Clínica Santa Cruz de la Loma S.A. realiza actividades de servicios de salud en las distintas especialidades médicas en la ciudad de San Gil y el término de duración legal se extiende hasta 15 de junio de 2047.

Hipótesis de negocio en marcha

Al preparar el conjunto completo de estados financieros, la gerencia de Clínica Santa Cruz de la Loma S.A. evaluó la capacidad que tiene para continuar como negocio en marcha. Los estados financieros presentados se elaboran partiendo del supuesto que está en plena actividad y seguirá funcionando en el futuro previsible. Por el momento no se tiene intención de liquidarla, tampoco existen incertidumbres relacionadas con la operatividad del negocio.

Nota 2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La Clínica presenta sus estados financieros individuales de acuerdo con las Normas de Información financiera aceptadas en Colombia (NIF), establecidas mediante ley 1314 de 2009 y reglamentadas mediante Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, en el cual se establece el Régimen Reglamentario Normativo para la preparación de la Información Financiera que conforman el grupo

2 que comprende la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) en su versión 2009 y posteriormente actualizada a la versión 2015.

Clínica Santa Cruz de la Loma S.A., se acogió al artículo 2 del Decreto 2496 de diciembre 23 del 2015 y a la circular externa 001 del 19 de enero de 2016 de la superintendencia nacional de salud, el cual modificó el cronograma, dando un año adicional en el proceso de convergencia a las entidades pertenecientes al grupo 2 y que a la vez componen el sistema general de seguridad social en salud, en este sentido la fecha de transición fue el 01 de enero de 2016 y la etapa de aplicación a estándares internacionales de información financiera es a partir del primero (01) de enero del año 2017.

Los estándares internacionales de información financiera tienen dos marcos de referencia aplicables: Uno para empresas de interés público, conocido NIIF plenas, y otro aplicable a empresas consideradas pequeñas y medianas o empresas de interés privado, conocido como NIIF para Pymes.

Tomando como base las características propias de la Clínica y teniendo en cuenta que:

- a) La Clínica no es emisora de instrumentos de pasivo o patrimonio en un mercado público, y por ende no está inscrita en el Registro Nacional de Valores y emisores –RNVE-
- b) La Clínica no es una entidad de interés público de acuerdo con la Ley 819 de 2003 artículo 17, y según la definición son entidades que captan, manejan o administran recursos del público.
- c) La Clínica no es matriz o subordinada de una compañía nacional o extranjera, así mismo no realiza importaciones que representen más del 50% de las operaciones de compra.

Para el reconocimiento de los hechos económicos, se aplica la base de causación. Los hechos económicos se encuentran documentados mediante soportes de origen interno y/o externo, que cumplen con los requisitos aplicables a cada caso y se adhieren a los comprobantes de contabilidad respectivos, haciendo posible su verificación.

Estos estados financieros han sido preparados sobre la base del modelo de costo histórico.

Los presentes estados financieros se presentan en miles de pesos colombianos.

Nota 3. RESUMEN DE POLÍTICAS CONTABLES MAS REPRESENTATIVAS

INSTRUMENTOS FINANCIEROS BÁSICOS

Un instrumento financiero es cualquier contrato que dé lugar a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad.

Un activo financiero es cualquier activo que sea:

- a. Efectivo;
- b. Un instrumento de patrimonio de otra entidad;
- c. Un derecho contractual:
 1. A recibir efectivo u otro activo financiero de otra entidad
 2. A intercambiar activos o pasivos financieros con otra entidad, en condiciones que sean potencialmente favorables para la entidad

d. Un contrato que será o podrá ser liquidado utilizando instrumentos de patrimonio propio de la entidad, y sea:

1. Un instrumento no derivado, según el cual la entidad está o puede estar obligada a recibir una cantidad variable de sus instrumentos de patrimonio propios
2. Un instrumento derivado que será o podrá ser liquidado mediante una forma distinta al intercambio de un importe fijo de efectivo, o de otro activo financiero, por una cantidad fija de los instrumentos de patrimonio propio de la entidad.

La CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A., establece que los elementos del efectivo son aquellos recursos que mantiene como una disponibilidad inmediata tales como caja y los saldos de cuentas bancarias en entidades financieras.

Así mismo establece que los elementos de equivalentes del efectivo comprenden las inversiones a corto plazo, fácilmente convertibles en efectivo y sujetas a un riesgo poco significativo.

Un pasivo financiero es cualquier pasivo que sea:

a. Una obligación contractual:

1. De entregar efectivo u otro activo financiero a otra entidad
2. De intercambiar activos o pasivos financieros con otra entidad, en condiciones que sean potencialmente desfavorables para la entidad

b. Un contrato que será o podrá ser liquidado utilizando instrumentos de patrimonio propio de la entidad, y sea:

1. Un instrumento no derivado, según el cual la entidad estuviese o pudiese estar obligada a entregar una cantidad variable de los instrumentos de patrimonio propio
2. Un instrumento derivado que será o podrá ser liquidado mediante una forma distinta al intercambio de un importe fijo de efectivo, o de otro activo financiero, por una cantidad fija de los instrumentos de patrimonio propio de la entidad. A este efecto, los derechos, opciones o certificados de opciones para compra de acciones (warrants) para adquirir una cantidad fija de los instrumentos de patrimonio propio de la entidad por un importe fijo de cualquier moneda son instrumentos de patrimonio si la entidad ofrece los derechos, opciones o certificados de opciones para compra de acciones (warrants) de forma proporcional a todos los propietarios existentes de la misma clase de sus instrumentos de patrimonio no derivados propios. A estos efectos los instrumentos de patrimonio propio de la entidad no incluyen los instrumentos financieros con opción de venta clasificados como instrumentos de patrimonio, instrumentos que imponen una obligación a la entidad de entregar a terceros una participación proporcional de los activos netos de la entidad solo en el momento de la liquidación y que se clasifican como instrumentos de patrimonio o los instrumentos que son contratos para la recepción o entrega futura de instrumentos de patrimonio propio de la entidad.

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. reconocerá un activo o un pasivo financieros en su estado de situación financiera cuando, y sólo cuando, se convierta en parte de las cláusulas contractuales del instrumento.

Medición Inicial

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. reconocerá inicialmente un activo o un pasivo financieros al precio de la transacción, el cual es equivalente, al precio de la factura expedida y/o recibida.

Debido a que la Clínica no maneja transacciones de financiación, no mantiene acuerdos comerciales y tampoco financia a una tasa de interés; no podrá medir los activos o pasivos financieros (excepto las obligaciones financieras) inicialmente al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar, de acuerdo con lo establecido por la sección 11 contemplada en el Decreto 3022 de 2013.

Medición Posterior

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. medirá los instrumentos financieros al final de cada periodo sobre el que se informa, al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo.

El costo amortizado de un activo o un pasivo financieros en cada fecha sobre la que se informa es el neto de los siguientes importes:

- a. El importe al que se mide en el reconocimiento inicial el activo o el pasivo financieros,
- b. Menos los reembolsos del principal,
- c. Menos, en el caso de un activo financiero, cualquier reducción por deterioro del valor o incobrabilidad.

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. no tendrá en cuenta la amortización acumulada (establecida mediante el método de interés efectivo resultante de la diferencia entre el importe en el reconocimiento inicial y el importe al vencimiento) debido a que sus activos y pasivos financieros no tienen establecida una tasa de interés de acuerdo con lo contemplado en la sección 11 del Decreto 3022 de 2013.

El método del interés efectivo es un método de cálculo del costo amortizado de un activo o un pasivo financiero (o de un grupo de activos o pasivos financieros) y de distribución del ingreso por intereses o gasto por intereses a lo largo del periodo correspondiente. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero o cuando sea adecuado, en un periodo más corto, con el importe en libros del activo financiero o pasivo financiero. La tasa de interés efectiva se determina sobre la base del importe en libros del activo financiero o pasivo financiero en el momento del reconocimiento inicial.

LA CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A., establece tres grupos de clientes para sus cuentas por cobrar los cuales son Clientes Principales con una participación del más del 90% de los ingresos operacionales, Clientes Particulares y Otros Clientes. Con esto determina que:

- A las EPS con una participación mayor al 90% de los ingresos operacionales, se establecerá el porcentaje de recuperación de los últimos 3 años y se traerá a valor presente, posteriormente a la edad mayor a 360 días se descontará el valor de recuperación y la diferencia se deteriorará al 100%.
- Para los Clientes particulares personas naturales se les debe aplicar deterioro de 100%, con un vencimiento de cartera mayor a 30 días.
- Para los otros clientes, establece que las cuentas por cobrar de recuperación corriente son todas aquellas menor a 120 días, lo anterior con base al ciclo de recuperación de cartera que tiene establecido con este tipo de clientes.

Así mismo efectuara deterioro de valor al 100% de sus cuentas por cobrar con un vencimiento igual o mayor a 361 días.

Así mismo CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA evaluará al final de cada período si existe evidencia objetiva que un cliente o grupo de ellos incluidos en las cuentas por cobrar estén deteriorados evaluando los siguientes aspectos:

- Dificultades financieras significativas por parte del cliente.
- Incumplimientos en las fechas de pago.
- Una alta probabilidad de quiebra u otro tipo de insolvencia financiera del cliente.
- La desaparición de un mercado activo para el activo financiero en cuestión, debido a dificultades financieras.

INVENTARIOS

Esta política establece los principios para el reconocimiento y medición de los inventarios. Donde los inventarios son activos poseídos para ser vendidos en el curso normal de las operaciones; o en forma de materiales o suministros que se consumirán en el proceso de producción o en la prestación de servicios.

Medición Inicial

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA, medirá los inventarios inicialmente al costo, el cual comprende todos los costos derivados de su adquisición, así como otros costos en los que se haya incurrido para darles su condición y ubicación actuales.

Los costos de adquisición de los inventarios comprenderán el precio de compra, los aranceles de importación y otros impuestos (que, no sean recuperables posteriormente de las autoridades fiscales), el transporte, la manipulación y otros, costos directamente atribuibles a la adquisición de las mercaderías, materiales o servicios. Los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares se deducirán para determinar el costo de adquisición.

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. medirá posteriormente los inventarios al importe menor entre el costo y el precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta.

Costos excluidos de los inventarios

- a. Costos indirectos de administración que no contribuyan a dar a los inventarios su condición y ubicación actuales.
- b. Costos de venta.

Método del Costo

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. medirá el costo de los inventarios utilizando el método de costo promedio ponderado.

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. utilizará la misma fórmula de costo para todos los inventarios que tengan una naturaleza y uso similares.

Deterioro

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. evaluara periódicamente el deterioro de los inventarios. Éste puede originarse por la obsolescencia, en la disminución del valor de mercado, o en daños físicos o pérdida de su calidad de utilizable en el propósito de negocio. El efecto financiero de dicho deterioro es que el monto invertido en los inventarios no podrá ser recuperado a través de la venta o el consumo de estos. El deterioro de los inventarios se registra con cargo a resultados del período.

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

El propósito de esta política es definir las reglas contables y de revelación con respecto a las Propiedades, Planta y Equipo que mantiene CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA, para asegurar la consistencia y uniformidad en los reportes financieros con la NIIF para Pymes aplicable y otras regulaciones para los estados financieros.

Las Propiedades, planta y equipo son activos tangibles que son mantenidos para el uso en la producción o suministro de bienes o servicios, para arrendar a otros, o para propósitos administrativos, y se espera sean usados durante más de un periodo. Puede ser apropiado agregar partidas individualmente insignificantes, tales como moldes, herramientas y matrices, etc.

Reconocimiento

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA reconocerá el costo de un activo como propiedad, planta y equipo si y solo si:

1. Son bienes muebles o inmuebles que estén mantenidos para suministro de bienes o servicios o para usos administrativos, siempre y cuando se esperen usar durante más de un año.
2. Es probable que los beneficios económicos futuros asociados con la partida fluyan a CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA.

3. El costo de la partida puede ser medido con fiabilidad.
4. Los bienes entregados en comodato se contabilizarán como propiedades, planta y equipo y su depreciación será asumida por la entidad administradora.

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA solo reconocerá como Propiedades, Planta y Equipo aquellos bienes que superen el monto de 3 smmlv.

Medición Inicial

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA medirá un elemento de propiedades, planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial.

El costo se compone de:

1. El precio de adquisición, que incluye los honorarios legales y de intermediación, los aranceles de importación y los impuestos no recuperables, después de deducir los descuentos comerciales y rebajas.
2. Todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA. Estos costos pueden incluir los costos de preparación del emplazamiento, los costos de entrega y la manipulación inicial, los de instalación y montaje y los de comprobación de que el activo funciona correctamente.
3. La estimación inicial de los costos de desmantelamiento o retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta, la obligación en que incurre CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA cuando adquiere el elemento o como consecuencia de haber utilizado dicho elemento durante un determinado periodo.

Los siguientes no forman parte del costo de un elemento de propiedades, planta y equipo de CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA:

1. Costos de apertura de una nueva instalación.
2. Los costos de administración y otros costos indirectos generales.

Medición Posterior

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA tras su reconocimiento inicial debe medir sus propiedades, planta y equipo al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulado.

Componentes del costo: Precio de adquisición incluidos los aranceles de importación, impuestos indirectos no recuperables, después de deducir rebajas o descuentos, costos indirectos atribuibles que le dan al activo condiciones y ubicación para operar en forma prevista, estimación inicial de los costos de desmantelamiento y de retiro del elemento, si procede costos por rehabilitación del lugar.

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA no reconocerá los costos derivados del mantenimiento regular que se le debe hacer a un elemento de propiedad, planta y equipo, para que se conserve en condiciones normales, este se debe llevar como gasto en el periodo en el que incurre.

Reemplazo de un componente del activo

Cuando CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA reemplace una parte del activo, se debe evaluar primero si el cambio generara un beneficio adicional para llevarlo como mayor valor del activo correspondiente, y segundo si el costo es significativo con relación al valor total del activo se reconocerá por separado y se depreciara según el tiempo estimado que transcurra hasta el próximo reemplazo, teniendo en cuenta que aumente la vida útil del bien.

Depreciación

-La depreciación de un activo comienza cuando está disponible para su uso, es decir, cuando esté ubicado y con las condiciones necesarias para ser capaz de operar en la manera que la administración tiene prevista.

-El método de depreciación que utilizará CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA será línea recta.

Descripción	Vida útil	Método
Construcciones y edificaciones	20 a 30 años	Lineal
Maquinaria y Equipo	10 años	Lineal
Equipo de Oficina	10 años	Lineal
Equipo de Computo y Comunicación	5 años	Lineal
Equipo de Transporte	5 años	Lineal
Equipo Medico Cientifico	3 años	Lineal
Los Terrenos tienen una vida util indefinida por lo tanto no se deprecian		

-CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA reconocerá el cargo por depreciación de cada periodo en el resultado del periodo.

-Los terrenos se separan de los edificios y no se deprecian.

-Las propiedades, planta y equipo adquiridos bajo leasing financiero son depreciados a lo largo de la vida útil del activo.

-CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA utilizara la depreciación por componentes para aquellos activos fijos que así lo requieran.

Vida útil

La vida útil de los activos fijos será estimada de acuerdo con la evaluación y calificación dada por los expertos que hacen uso de los bienes.

Los valores residuales y la vida útil de cada propiedad se revisan y ajustan de ser necesario a la fecha de cierre de cada periodo.

Baja En Cuenta

- a. CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA dará de baja un activo cuando se realice su venta y/o cuando no se esperen beneficios económicos del mismo.
- b. La ganancia o pérdida procedente de la baja en cuentas, como la diferencia entre el producto neto de la venta y el importe en libros del activo.
- c. Reconocer la ganancia o pérdida por la baja en cuentas en el resultado del periodo en el que el elemento sea dado de baja.

PASIVOS Y PATRIMONIO

Asegurar que se utilicen las bases apropiadas para el reconocimiento y la medición de los instrumentos financieros como pasivos o como patrimonio.

Reconocimiento

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. reconocerá un pasivo en el estado de situación financiera cuando: (a) se tenga una obligación al final del periodo sobre el que se informa como resultado de un suceso pasado; (b) es probable que se requerirá a la empresa en la liquidación, la transferencia de recursos que incorporen beneficios económicos; y, (c) el importe de la liquidación puede medirse de forma fiable.

Los pasivos se formalizan a través de facturas, cuentas de cobro y otros comprobantes por pagar que son obligaciones por concepto de bienes o servicios adquiridos. No obstante, bajo NIIF para Pymes el reconocimiento se da cuando se encuentra satisfecho por la transferencia de riesgos y beneficios a la entidad, de bienes y servicios, de los cuales la entidad espera fluyan beneficios económicos futuros.

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. reconocerá los pasivos al costo sino se considera una transacción de financiación, de lo contrario los medirá al costo amortizado usando el método de interés efectivo.

Cuando en las condiciones contractuales pactadas con los proveedores, establezca intereses de mora por el pago no oportuno de las obligaciones dichos intereses deberán ser causados a la tasa de interés señalada dentro del mismo contrato, si dentro del contrato se establece el pago de los intereses, pero no contempla la Tasa de interés se debe tomar como base el DTF establecido por el Gobierno Nacional al momento de la causación. En aquellos contratos donde no se establezca intereses de mora no se causarán los mismo teniendo en cuenta la costumbre comercial del país.

Información a Revelar

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. debe revelar respecto a las cuentas por pagar las políticas contables, métodos adoptados, el criterio de reconocimiento y las bases de medición aplicadas, incluyendo:

- Los criterios que se aplican al determinar cuándo reconocer en el estado de situación financiera una cuenta por pagar, así como cuando se dan de baja dichas cuentas por pagar.
- Las bases de medición aplicadas a las cuentas por pagar tanto en el reconocimiento inicial como en los periodos posteriores. Pasivos financieros medidos al costo amortizado.

- La diferencia entre el importe en libros del pasivo financiero y el importe que CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A., estaría obligada contractualmente a pagar al tenedor de la obligación, en el momento del vencimiento.

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. revelará información sobre las cuentas por pagar designados para ser llevados al valor razonable con cambios en ganancias y pérdidas.

- El importe total de los gastos por intereses (calculados utilizando el método de la tasa de interés efectiva) producidos por los pasivos financieros que no se midan al valor razonable con cambios en resultados.
- Los ingresos y gastos por comisiones (distintos de los importes incluidos al determinar la tasa de interés efectiva) que provengan de pasivos financieros que no se midan al valor razonable con cambios en resultados.
- Se debe mostrar en cuadro comparativo entre los pasivos corrientes y no corrientes discriminados por tercero.
- Un análisis de los vencimientos de los pasivos financieros que muestre los plazos contractuales de vencimiento remanentes.
- Adicionalmente, para las cuentas por pagar a plazos mayores de un año, contado a partir de su fecha de expedición, debe indicarse los plazos y condiciones, incluyendo fecha estimada o pactada de pago; confirmar que el valor a cancelar será el mismo causado desde el inicio de la transacción y no se pagarán intereses moratorios; la moneda en que se exigirán los pagos, en caso de que ésta sea diferente de la moneda funcional de CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A.

INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Establecer el tratamiento contable de los ingresos de actividades ordinarias y determinar cuándo deben ser reconocidos.

Medición de los ingresos de actividades ordinarias

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. medirá los ingresos al valor razonable de la contrapartida, recibida o por recibir, neto de cualquier descuento, bonificación o rebaja.

Si la transacción se vuelve financiera (otorga plazo), CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. determinará el valor razonable descontando los pagos futuros usando la mejor tasa de:

- Tasa vigente de un instrumento similar con calificación financiera parecida a la que tiene el cliente que lo acepta, o
- Tasa que iguale el valor de contado de los bienes o servicios vendidos

La diferencia CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. la reconocerá como un ingreso de actividades ordinarias por intereses.

Si hay intercambio de bienes y servicios similares: CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. no considerará el intercambio como una transacción que produce ingresos.

Si hay intercambio de bienes y servicios diferentes: CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. considerará el intercambio como una transacción que produce ingresos.

Si no se puede medir con fiabilidad el valor de los bienes o servicios recibidos: CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. los reconocerá al valor razonable de los bienes o servicios entregados.

El criterio usado para el reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias se aplicará por separado a cada transacción.

En determinadas circunstancias, CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. aplicará el reconocimiento, por separado, a los componentes identificables de una única transacción, con el fin de reflejar la sustancia de la operación.

Venta de bienes

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. reconocerá y registrará una venta de bienes si y solo si:

- a. Se han transferido los riesgos y ventajas, derivados de la propiedad de los bienes;
- b. CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. no conserva para sí ninguna implicación en la gestión corriente de los bienes vendidos, ni retiene el control efectivo sobre los mismos;
- c. El importe de los ingresos puede ser medido con fiabilidad;
- d. Es probable que se reciban los beneficios económicos asociados,
- e. Los costos incurridos o por incurrir pueden ser medidos con fiabilidad.

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. reconocerá los ingresos y los gastos relacionados con una misma transacción simultáneamente.

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. no podrá reconocer los ingresos de actividades ordinarias, si no es posible medir fiablemente los gastos correlacionados con el ingreso. Cualquier contraprestación ya recibida se registrará como un pasivo.

Prestación de servicios

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. reconocerá la prestación de servicios, considerando el grado de terminación de la prestación al final del periodo sobre el que se informa cuando se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones:

- a) el importe pueda medirse con fiabilidad;
- b) es probable que se reciban los beneficios económicos;
- c) el grado de terminación al final del periodo sobre el que se informa, puede ser medido con fiabilidad;
- d) los costos ya incurridos en la prestación, así como los que quedan por incurrir hasta completarla, pueden ser medidos con fiabilidad.

Método del porcentaje de terminación:

Para reconocer el ingreso se basa en cualquiera de los siguientes métodos:

- Inspección de los trabajos ejecutados.
- Proporción de los servicios ejecutados hasta la fecha como porcentaje del total a prestar.
- Proporción de los costos incurridos con respecto al total de costos.

Cuando el resultado no pueda ser estimado de forma fiable, CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. reconocerá los ingresos de forma equivalente a los gastos reconocidos que se consideren recuperables.

Cuando surja una incertidumbre relacionada con el cobro de un saldo incluido previamente en los ingresos, la cantidad correspondiente será reconocida por CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. como un gasto y no se ajustará el importe del ingreso originalmente reconocido.

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. reconocerá los ingresos y los gastos relacionados con una misma transacción simultáneamente.

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. será capaz de hacer estimaciones fiables después que se han acordado los siguientes asuntos:

- a) los derechos exigibles por cada uno de los implicados, acerca del servicio que las partes han de suministrar o recibir;
- b) la contrapartida del intercambio;
- c) la forma y plazos de pago.

Intereses, regalías y dividendos

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. reconocerá los intereses, regalías y dividendos si se cumple que:

- sea probable que se reciban los beneficios económicos asociados;
- el importe pueda medirse con fiabilidad;

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. los reconocerá de acuerdo a las siguientes bases:

- los intereses utilizando el método del tipo de interés efectivo;
- las regalías utilizando la base de acumulación de acuerdo con la sustancia del acuerdo en que se basan;
- los dividendos cuando se establezca el derecho a recibirlos por parte del accionista.

DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS

Establecer el deterioro del valor de los activos distintos a:

- Activos por impuestos diferidos
- Activos procedentes de beneficios a los empleados
- Activos financieros que estén dentro del alcance de la Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos
- Propiedades de inversión medidas al valor razonable

Medición del importe recuperable

Es el mayor entre el valor razonable menos los costos de venta y el valor en uso.

Valor razonable menos costos de venta

La mejor evidencia del valor razonable del activo menos los costos de venta es la existencia de un precio, dentro de un compromiso formal de venta, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua, ajustado por los costos incrementales directamente atribuibles a la disposición del activo.

Bases para la estimación de los flujos de efectivo futuros

En la determinación del valor en uso CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A.:

- a. Basará las proyecciones de los flujos de efectivo en hipótesis razonables y fundamentadas, que representen las mejores estimaciones de la gerencia.
- b. Basará las proyecciones de flujos de efectivo en los presupuestos o pronósticos financieros más recientes, que hayan sido aprobados por la gerencia.
- c. Estimaré las proyecciones de flujos de efectivo posteriores al periodo cubierto por los presupuestos o pronósticos más recientes.

Composición de las estimaciones de los flujos de efectivo futuros

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. incluirá en sus estimaciones de los flujos de efectivo lo siguiente:

- a. Proyecciones de entradas de efectivo procedentes de la utilización continuada del activo.
- b. Proyecciones de salidas de efectivo en las que sea necesario incurrir para generar las entradas de efectivo por la utilización continuada del activo (incluyendo, en su caso, los pagos que sean necesarios para preparar al activo para su utilización), y puedan ser atribuidas directamente, o distribuidas según una base razonable y uniforme, a dicho activo.
- c. Los flujos netos de efectivo que, en su caso, se recibirían (o pagarían) por la disposición del activo, al final de su vida útil.

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. estimará los flujos de efectivo futuros, para el activo, teniendo en cuenta su estado actual.

Tasa de descuento

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. utilizará la tasa o tasas de descuento antes de impuestos, que reflejen las evaluaciones actuales del mercado correspondientes:

- a. Al valor temporal del dinero;
- b. De los riesgos específicos del activo para los cuales las estimaciones de flujos de efectivo futuros no hayan sido ajustadas.

Reconocimiento y medición de la pérdida por deterioro del valor

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. reducirá el importe en libros de un activo hasta que alcance su importe recuperable si, y sólo si, este importe recuperable es inferior al importe en libros. Esa reducción es reconocida por CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. como una pérdida por deterioro del valor.

La pérdida por deterioro del valor CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. la reconocerá inmediatamente en el resultado del periodo, a menos que el activo se contabilice por su valor revaluado de acuerdo con otra Norma.

Cualquier pérdida por deterioro del valor, en los activos revaluados, CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. la tratará como un decremento de la revaluación efectuada de acuerdo con esa otra Norma.

Tras el reconocimiento de una pérdida por deterioro del valor, CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. ajustará los cargos por depreciación del activo en los periodos futuros, con el fin de distribuir el importe en libros revisado del activo, menos su eventual valor residual, de una forma sistemática a lo largo de su vida útil restante.

Reversión de las pérdidas por deterioro del valor

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. evaluará, al final de cada periodo sobre el que se informa, si existe algún indicio de que la pérdida por deterioro del valor reconocida, en periodos anteriores, ya no existe o podría haber disminuido. Si existiera tal indicio, la compañía estimará de nuevo el importe recuperable del activo.

Al evaluar si existen indicios de que la pérdida por deterioro del valor, reconocida en periodos anteriores, ya no existe o podría haber disminuido en su cuantía, la compañía considerará, como mínimo, los indicios existentes en fuentes externas e internas de información.

Se revertirá la pérdida por deterioro del valor reconocida en periodos anteriores para un activo, si, y sólo si, se hubiese producido un cambio en las estimaciones utilizadas, para determinar el importe recuperable del mismo, desde que se reconoció la última pérdida por deterioro. Si este fuera el caso, se aumentará el importe en libros del activo hasta su importe recuperable. Ese incremento es una reversión de una pérdida por deterioro del valor.

Reversión de la pérdida por deterioro del valor de un activo individual

El importe en libros de un activo incrementado tras la reversión de una pérdida por deterioro del valor no excederá al importe en libros que podría haberse obtenido (neto de amortización o depreciación) si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del valor para dicho activo en periodos anteriores.

CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. reconocerá la reversión de una pérdida por deterioro del valor en un activo en el resultado del periodo, a menos que el activo estuviera registrado según su importe revaluado. Cualquier reversión de la pérdida por deterioro del valor en un activo previamente revaluado, se tratará como un aumento por revaluación.

Una reversión de una pérdida por deterioro del valor correspondiente a un activo revaluado se reconocerá en otro resultado integral e incrementará el superávit de revaluación de ese activo.

En la medida en que la pérdida por deterioro del valor del mismo activo revaluado haya sido reconocida previamente en el resultado del periodo, la reversión también será reconocida por CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. en el resultado del periodo.

Luego de haber reconocido una reversión de la pérdida por deterioro del valor, CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA S.A. ajustará los cargos por depreciación del activo para los periodos futuros, con el fin de distribuir el importe en libros revisado del activo menos su eventual valor residual, de una forma sistemática a lo largo de su vida útil restante.

Nota 3.1 JUICIOS, ESTIMACIONES Y SUPUESTOS IMPORTANTES AL MOMENTO DE ESTIMAR PARTIDAS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

La preparación de los estados financieros de acuerdo con NIIF PYMES requiere la elaboración y consideración por parte de la administración, de juicios, estimaciones y supuestos contables significativos que impactan en los saldos informados de activos y pasivos, ingresos y gastos, así como

en la determinación y revelación de los activos y pasivos contingentes a la fecha de cierre del período sobre el que se informa. En este sentido, las incertidumbres asociadas con las estimaciones y supuestos adoptados podrían dar lugar en el futuro a resultados finales que podrían diferir de dichas estimaciones y requerir de ajustes significativos a los saldos informados de los activos y pasivos afectados.

Los supuestos claves relacionados con el futuro y otras fuentes clave de estimaciones de incertidumbres a la fecha de cierre del período sobre el que se informa, que tienen un alto riesgo de ocasionar ajustes significativos sobre los importes en libros de los activos y los pasivos durante el próximo ejercicio, se describen a continuación.

La Clínica ha basado sus estimaciones y supuestos contables significativos considerando los parámetros disponibles al momento de la preparación de los estados financieros. Sin embargo, las circunstancias y los supuestos actuales sobre los acontecimientos futuros podrían variar debido a cambios en el mercado o a circunstancias que surjan más allá del control de la Compañía. Esos cambios se reflejan en los supuestos en el momento en que ellos ocurren.

Deterioro del Valor de Propiedades, Planta y Equipo y Activos Intangibles

Existe deterioro del valor cuando el importe en libros de un activo individual o de una unidad generadora de efectivo excede su importe recuperable, que es el mayor importe entre el valor razonable menos los costos de venta y el valor en uso.

El cálculo del valor razonable menos los costos de venta se basan en la información disponible sobre transacciones de venta para bienes similares, hechas en condiciones y entre partes independientes, o en precios de mercado observables, netos de los costos incrementales relacionados con la venta del bien. El cálculo del valor en uso se basa en un modelo de flujos de efectivo futuros descontados. Los flujos de efectivo surgen de proyecciones estimadas para los próximos cinco años, excluidas las actividades de reestructuración a las que la Compañía aún no se ha comprometido, y las inversiones futuras significativas que aumentarán el rendimiento operativo del activo individual o de la unidad generadora de efectivo que se someten a la prueba de deterioro del valor.

El importe recuperable es extremadamente sensible a la tasa de descuento utilizada para el descuento de los flujos de efectivo futuros, como así también a los ingresos de efectivo futuros esperados y a la tasa de crecimiento a largo plazo utilizada en la extrapolación

Impuesto a la Renta Corriente y Diferido

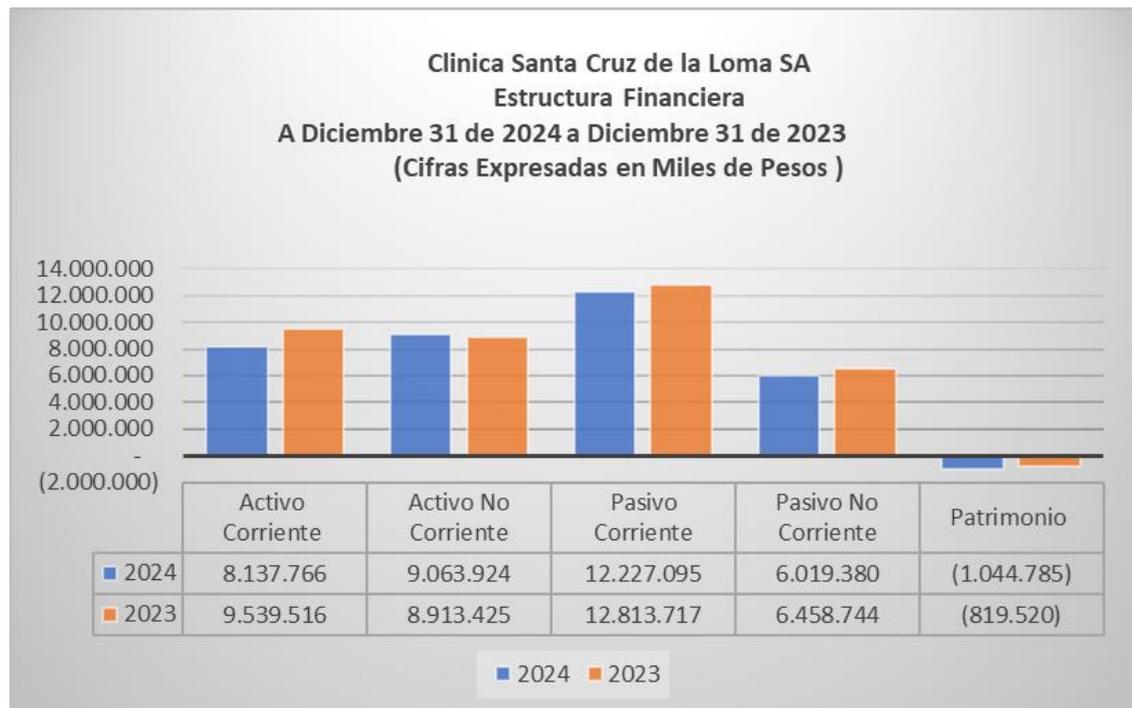
La Clínica considera que las posiciones fiscales adoptadas son razonables. Sin embargo, las autoridades fiscales luego de procedimientos de auditorías fiscales podrían cuestionar esas posiciones lo cual puede resultar en nuevos pasivos por impuestos y por intereses, pagaderos en los próximos años. Las posiciones fiscales que implican un juicio cuidadoso por parte de la administración son revisadas y ajustadas para tener en cuenta los cambios en las circunstancias, como lapso de los estatutos tributarios, las conclusiones de las auditorías fiscales, pasivos adicionales derivados de nuevas cuestiones legales o decisiones judiciales sobre una situación particular vinculada a los impuestos. Cuando es necesario, la Clínica registra provisiones, basándose

en su estimación de la viabilidad de una decisión negativa derivada de un procedimiento de auditoría por las autoridades fiscales. La cuantía de dichas provisiones se basa en varios factores, como la experiencia de las auditorías fiscales anteriores y las diferentes interpretaciones de la normativa fiscal por parte de la entidad fiscal y la autoridad fiscal responsable. Los resultados reales podrían diferir de las estimaciones.

La Clínica evalúa la realización en el tiempo del impuesto sobre la renta diferido activo. El impuesto diferido activo representa impuestos sobre la renta recuperables a través de futuras deducciones de utilidades gravables y son registrados en el estado de situación financiera. Los impuestos diferidos activos son recuperables en la medida en que la realización de los beneficios tributarios relativos es probable. Los ingresos tributarios futuros y el monto de los beneficios tributarios que son probables en el futuro son basados en planes a mediano plazo preparados por la compañía. El plan de negocios es basado en las expectativas del negocio, que se creen son razonables bajo circunstancias; se estima que las partidas del impuesto sobre la renta diferido activo serían recuperables según estimados de ganancias gravables futuras.

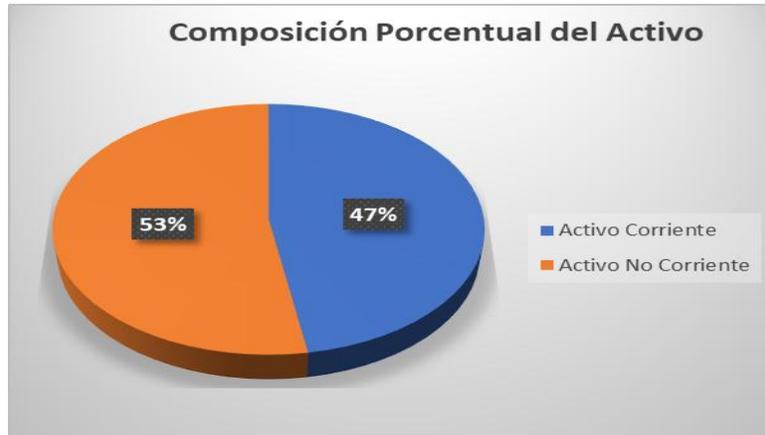
NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO A 31 DICIEMBRE DE 2024

La Composición del Estado de Situación Financiera -ESF de la CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA es:



A. La composición porcentual de sus activos a diciembre 31 corresponde así:

Del total del activo, \$8.137.766 corresponde al Activo Corriente y \$9.063.924 al Activo no corriente como se detalla a continuación:



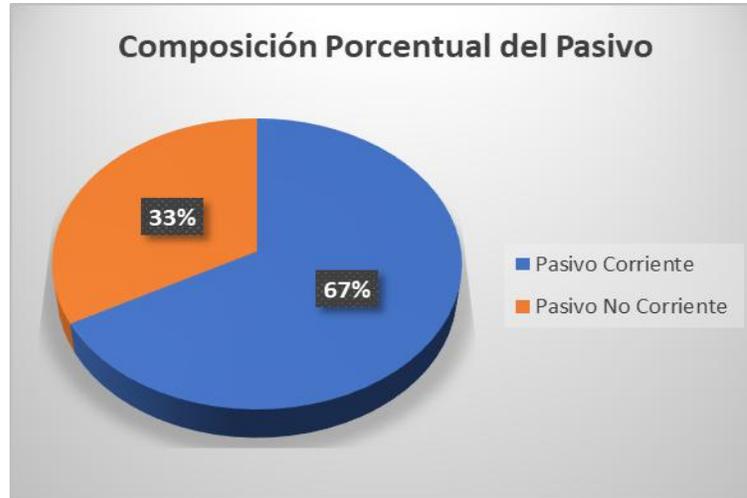
Del total del activo el 40.17% corresponde a las cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar detalladas en la nota 4 correspondiente de este informe.

Del Activo no corriente que corresponde al 52.69% del total del activo, el 39.61% corresponde a la Propiedad Planta y equipo detallado en la nota 7 de estas revelaciones a los estados financieros

La Composición porcentual detallada de los activos está definida así:

ACTIVO		
ACTIVOS CORRIENTES	2024	%P
Efectivo y equivalentes al efectivo	810.048	4,71
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por	6.909.848	40,17
Inventarios	417.871	2,43
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	8.137.766	47,31
ACTIVOS NO CORRIENTES		
Propiedad, Planta Y Equipo	6.813.951	39,61
Activos por impuestos diferidos	2.150.539	12,50
Diferidos	99.434	0,58
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	9.063.924	52,69
TOTAL ACTIVO	17.201.690	100,00

- B. Del total del pasivo, \$ 12.277.095 corresponde al pasivo corriente y \$ 6.019.380 al pasivo no corriente.



Del total del pasivo el 53.46% corresponde a cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, el 5.45% corresponde a beneficios con empleados, el 7.91% a otras provisiones corrientes detallados en la nota 11,10 y 13 siendo los valores más representativos.

La composición porcentual de los pasivos está definida así:

PASIVO		2024	%P
PASIVO CORRIENTE			
Beneficios a Empleados	(10)	994.911	5,45
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	(11)	9.754.826	53,46
Pasivos por impuestos corrientes	(12)	1.365	0,01
Otras Provisiones Corrientes	(13)	1.443.579	7,91
Otros Pasivos Corrientes	(14)	32.413	0,18
TOTAL PASIVO CORRIENTE		12.227.095	67,01
PASIVO NO CORRIENTE			
Otros pasivos financieros no corrientes	(15)	5.635.372	30,88
Pasivo por Impuestos diferidos	(16)	384.008	2,10
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		6.019.380	32,99
TOTAL PASIVO		18.246.475	100,00

C. La composición porcentual del patrimonio está definida de la siguiente manera:

PATRIMONIO	2024	%P
Capital emitido	(17) 2.210.000	(211,53)
Otras reservas	1.066.495	(102,08)
Revalorización Patrimonio	1.630.201	(156,03)
Perdidas Acumuladas	(9.327.969)	892,81
Adopción por Primera Vez	2.288.894	(219,08)
Utilidades Retenidas	1.752.202	(167,71)
Resultado del Ejercicio	(664.607)	63,61
TOTAL PATRIMONIO	(1.044.785)	100,00

Las pérdidas acumuladas corresponden a más del 892% total del patrimonio. El detalle se relaciona en la nota 17 de las revelaciones a los estados financieros

Nota 4. EFECTIVOS Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

El efectivo incluye todos los valores consignados en las cuentas bancarias y valores de inmediata realización, se reconocen a valor razonable, los valores que componen este rubro se encuentran compuestos por las partidas depositadas en entidades financieras autorizadas en Colombia.

El saldo de este rubro se detalla de la siguiente manera:

DETALLE DE CUENTAS	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Saldo en Cajas (1)	6.729	6.877	(148)	-2%
Fondo de inversión Colectiva (2)	1.000	-	1.000	100%
Cuentas Corrientes y de Ahorro (3)	279.106	171.237	107.869	63%
Titulos Valores TIDIS (4)	523.213	-	523.213	100%
TOTAL	810.048	178.114	631.933	355%

(1) El saldo en cajas está compuesto por:

- ✓ Caja General por valor de \$ 4.029
- ✓ Cajas Menores por valor de \$ 2.100
- ✓ Base de Cajas de Recaudo por valor de valor: \$ 600

El valor de la caja general corresponde a las cuotas moderadoras recibidas en los últimos días del mes de diciembre que no se alcanzaron a enviar con la transportadora al banco.

- (2) En el mes de noviembre se realizó la creación de una cuenta de fondo de inversión colectiva con el banco de Bogotá.
- (3) Dentro de este rubro, las cuentas bancarias presentan un saldo a 31 de diciembre por valor de \$ 279.106

En la conciliación bancaria como detalle adicional se identifican los pagos pendientes por aplicar en donde se tienen identificados terceros por valor de \$ 1.960.379 sin identificar se tienen \$ 23.808 los pagos identificados se encuentran en la cuenta 1306 y los pagos sin identificar en la 2810

TERCERO	No. DE PARTIDAS	VALOR	%
Nueva Empresa Promotora De Salud S.A.	65	1.562.666	79%
Coosalud Entidad Promotora De Salud S.A	8	226.909	11%
Fideicomisos Patrimonios Autonomos Fiduciaria La Previsora S.A.	2	118.773	6%
Salud Total Eps	14	20.259	1%
Entidad Promotora De Salud Sanitas Sa	34	10.559	1%
TOTAL OTROS TERCEROS	66	21.213	1%
TOTAL TERCEROS REPRESENTATIVOS	189	1.960.379	99%
Cliente No Identificado	3	23.808	1%
TOTAL GENERAL	255	1.981.591	100%

- (4) Las inversiones que posee la clínica corresponden a los títulos valores para la devolución de impuestos que la DIAN reconoció a favor de la entidad mediante resolución número 1117612016304 del 06 de agosto de 2024, con este monto se han cancelado las retenciones de los meses de septiembre a diciembre del año 2024

Nota 5. CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES

Las Cuentas por Cobrar a clientes son instrumentos financieros que se presentan al importe recuperable, entendido como el flujo de efectivo que se espera recaudar por la operación a precios del contrato o precio de transacción. El valor de las Cuentas por Cobrar a clientes se origina en la facturación emitida mensualmente, clasificada por conceptos y por edades en el módulo de “facturación y cartera” y contabilizadas con datos consolidados a través de la interfaz directa y la facturación manual.

El deterioro de cartera se registra en los Estados Financieros aplicando el método de valoración de cartera y analizando la recuperación por tercero para poder establecer la provisión que se debe afectar por cada cliente, este análisis se realiza en los meses de junio y diciembre de cada año, en el caso especial de las entidades en liquidación se tomó la decisión de amortizar el deterioro a partir del mes de mayo del 2024 a diciembre de este mismo. En el mes de diciembre de 2024 se realiza análisis del deterioro de las demás entidades, en donde se causan \$14.297 de deterioro, adicionalmente de entidades en liquidación se causaron \$ 85.726 y \$ 35.814 de recuperación.

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Anticipo De Impuestos Y Contribuciones	1.132.480	954.773	177.707	19%
Anticipos, Avances Y Depósitos	5.219	28.101	(22.881)	-81%
Cientes Nacionales Facturación Radicada	5.884.330	7.518.579	(1.634.249)	-22%
Deudas De Difícil Cobro	5.165.070	5.176.004	(10.934)	0%
Deudores Varios	18.534	12.051	6.483	54%
Provisiones	(5.295.785)	(4.616.338)	(679.447)	15%
TOTAL	6.909.848	9.073.168	(2.163.321)	-24%

A continuación, se presenta el estado de la cartera por prestación de servicios de salud lo cual corresponde a: Los Clientes Nacionales facturación radicada, las deudas de difícil cobro y las provisiones relacionadas en el cuadro anterior

Nit	Tercero	Facturación generada pendiente de radicar	0-180	181_360	361_Mas	Subtotal Cartera	Pagos pendientes por aplicar	TOTAL CARTERA	Deterioro	%
800140949	Cafesalud Eps (1)	-	-	-	3.308.120	3.308.120	-	3.308.120	(3.308.120)	30%
890205361	Fundacion Oftalmologica De Santander (2)	-	2.846.153	-	-	2.846.153	-	2.846.153	-	26%
901097473	Medimas Eps S.A.S.	-	-	-	940.165	940.165	-	940.165	(940.165)	9%
900226715	Coosalud Entidad Promotora De Salud S.A	195.970	889.083	7.974	15.027	1.108.055	(226.909)	881.146	(16.891)	8%
800250119	Saludcoop Eps	-	-	-	822.941	822.941	-	822.941	(822.941)	7%
830053105	Fideicomisos Patrimonios Autonomos Fiduciaria La Previsora S.A.	25.637	814.994	4.036	-	844.667	(118.773)	725.894	-	7%
900156264	Nueva Empresa Promotora De Salud S.A.	66.529	837.088	269.877	837.756	2.011.250	(1.562.666)	448.584	(21.329)	4%
800130907	Salud Total Eps	27.061	123.905	48.138	29.738	228.843	(20.259)	208.584	(3.099)	2%
901541137	Dispensario Medico Bucaramanga	7.787	70.253	55.803	33.176	167.019	(93)	166.926	(33.449)	2%
900357414	Fundacion Avanzar - Fos	9.993	63.551	25.742	-	99.287	-	99.287	-	1%
860002184	Axa Colpatria Seguros S.A.	13.098	56.084	3.147	279	72.608	(808)	71.800	(3.644)	1%
TOTAL TERCEROS REPRESENTATIVOS		346.075	5.701.112	414.718	5.987.203	12.449.107	(1.929.508)	10.519.599	(5.149.638)	95%
TOTAL OTROS TERCEROS		54.992	235.780	80.802	189.096	560.671	(30.871)	529.800	(146.147)	5%
TOTAL GENERAL		401.066	5.936.892	495.520	6.176.299	13.009.778	(1.960.379)	11.049.399	(5.295.785)	100%

- (1) Cafesalud EPS es el principal deudor de la Clínica a 31 de diciembre de 2024 con una cartera por cobrar de \$3.308.120 representado el 30% de las cuentas por cobrar por servicios de salud. Mediante la Resolución 7172 de 2019, la Superintendencia Nacional de Salud ordenó la toma de posesión inmediata de los bienes, haberes y negocios y la intervención forzosa administrativa de Cafesalud EPS. Atendiendo lo requerido en los diferentes comunicados emitidos por Cafesalud EPS el día 26 de septiembre de 2019 son radicadas las acreencias (incluye soportes físicos) ante la EPS por valor de \$3.491.516 En acta de reconocimiento de Acreencias y Liquidación de las Relaciones Contractuales entre Cafesalud EPS y la Clínica

Santa Cruz de la Loma, la EPS reconoce cuentas por pagar por valor \$2.710.860 presentando una diferencia de \$780.656 respecto a las cuentas por cobrar que registra la Clínica a 31 de diciembre de 2021 por valor de \$3.491.516, según lo establecido en el acta la EPS se realizó auditoría a sus cuentas por pagar registradas a la Clínica tanto de usuarios capitados como de facturación por evento, de acuerdo con lo anterior el valor reconocido por la EPS se discrimina de la siguiente manera:

CONCEPTO	VALOR	OBSERVACION
Total Reconocido Eps	2.710.860	Valor reconocido por la Eps
Valor Glosado por la EPS	457.128	Glosas Facturacion
Valor Facturación devuelta no reconocida por la EPS	323.528	Valor no aceptado en el reconocimiento
TOTAL CARTERA 31-12-2018	3.491.516	Total cartera presentada en el proceso de conciliación con la EPS

- (2) Fundación Oftalmológica De Santander Foscál es el segundo deudor de la Clínica a 31 de diciembre de 2024 con una cartera por cobrar de \$ 2.846.153, representando el 26% de las cuentas por cobrar por servicios de salud, esto debido a que a partir del 1 de marzo de 2022 inicio el contrato de PGP para el municipio de San Gil, el cual representa la mayor facturación en la clínica.

Nota 6. INVENTARIOS

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Materiales de Laboratorio	104.576	76.960	27.615	36%
Materiales Odontologicos	6.973	18.141	(11.168)	-62%
Medicamentos e Insumos Bodega 1001	26.492	20.249	6.243	31%
Medicamentos e Insumos Bodega 1004 y 1003	28.401	34.223	(5.823)	-17%
Medicamentos e Insumos Bodega 1005	242.758	138.660	104.098	75%
Medicamentos e Insumos Carros de Paro	1.483	-	1.483	100%
Elementos de Papelería y Útiles Oficina	7.189	-	7.189	100%
TOTAL	417.871	288.233	129.638	45%

Los inventarios que mantiene la Clínica a 31 de diciembre de 2024 son utilizados para la atención intrahospitalaria de sus pacientes, los elementos de papelería son utilizados en la prestación de los servicios.

Nota 7. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Representa los bienes muebles de propiedad de la Clínica adquiridos para el desarrollo de sus operaciones, se contabilizan al costo. Para el cálculo de la depreciación, la compañía utiliza el sistema de línea recta para el cual ha sido asignada la vida útil de cada activo atendiendo a su naturaleza y

la normatividad vigente según Norma Internacional. Este valor afecta mensualmente los resultados económicos de la Clínica.

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Construcciones Y Edificaciones	8.480.299	8.313.921	166.378	2%
Maquinaria Y Equipo Medico Cientifico	1.849.986	1.868.753	(18.767)	-1%
Terrenos	1.186.942	1.186.942	-	0%
Red De Gases	611.319	612.021	(702)	0%
Equipo De Oficina	1.017.491	976.033	41.458	4%
Equipo De Cómputo Y Comunicacion	405.030	309.743	95.286	31%
Maquinaria Y Equipo	742.168	726.689	15.479	2%
Equipo De Hotelaria, Restaurante	97.353	97.353	-	0%
Equipo De Transporte	47.180	47.180	-	0%
Depreciacion Acumulada	(7.623.818)	(7.063.009)	(560.809)	8%
TOTAL	6.813.951	7.075.627	(261.676)	-4%

A continuación, se detalla la conciliación a inicio y final del periodo del mes de diciembre 2024

Detalle	Saldo a 31 Diciembre 2023	Adiciones	Bajas	Depreciación	Saldo a 31 Diciembre 2024
TERRENOS	1.186.942				1.186.942
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	4.169.327	190.583		- 292.047	4.067.863
MAQUINARIA Y EQUIPO	574.860	15.719	240	- 82.488	508.331
EQUIPO DE OFICINA	487.069	58.532	17.074	- 81.119	481.556
EQUIPO DE CÓMPUTO Y COMUNICACION	2.710	95.286		- 20.916	77.080
MAQUINARIA Y EQUIPO MEDICO CIENTIFICO	239.035	22.061	40.828	- 177.827	124.097
EQUIPO DE TRANSPORTE	4.329			- 3.059	1.270
RED DE GASES	411.355		702	- 45.245	366.812
TOTAL	7.075.627	382.181	58.844	- 702.701	6.813.951

El siguiente es el detalle a 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 del costo y la depreciación:

Saldo a 31 de Diciembre de 2024	TERRENOS	CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	MAQUINARIA Y EQUIPO	EQUIPO DE OFICINA	EQUIPO DE CÓMPUTO Y COMUNICACION	MAQUINARIA Y EQUIPO MEDICO CIENTIFICO	EQUIPO DE HOTELERIA, RESTAURANTE	EQUIPO DE TRANSPORTE	RED DE GASES	TOTAL
Costo	1.186.942	8.480.299	742.168	1.017.491	405.030	1.849.986	97.353	47.180	611.319	14.437.768
Depreciación	-	(4.412.436)	(233.837)	(535.935)	(327.950)	(1.725.889)	(97.353)	(45.910)	(244.507)	(7.623.817)
Saldo	1.186.942	4.067.863	508.331	481.556	77.080	124.097	-	1.270	366.812	6.813.951

Saldo a 31 de Diciembre de 2023	TERRENOS	CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	MAQUINARIA Y EQUIPO	EQUIPO DE OFICINA	EQUIPO DE CÓMPUTO Y COMUNICACION	MAQUINARIA Y EQUIPO MEDICO CIENTIFICO	EQUIPO DE HOTELERIA, RESTAURANTE	EQUIPO DE TRANSPORTE	RED DE GASES	TOTAL
Costo	1.186.942	8.313.921	726.689	976.033	309.743	1.868.753	97.353	47.180	612.021	14.138.636
Depreciación	-	(4.144.594)	(151.438)	(489.817)	(305.267)	(1.631.022)	(97.353)	(42.851)	(200.667)	(7.063.009)
Saldo	1.186.942	4.169.327	575.251	486.217	4.476	237.731	-	4.329	411.354	7.075.627

Nota 8. ACTIVO POR IMPUESTO DIFERIDO

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
IMPUESTO DIFERIDO ACTIVO	2.150.539	1.837.798	312.741	17%
TOTAL	2.150.539	1.837.798	312.741	17%

Se reconoce un activo por impuestos diferidos para todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la entidad disponga de ganancias fiscales futuras contra las que cargar esas diferencias temporarias deducibles, salvo que el activo por impuestos diferidos aparezca por causa del reconocimiento inicial de un activo o pasivo en una transacción. A 31 de diciembre de 2024 se reconoce impuesto diferido por diferencias temporarias deducibles correspondientes a deterioro de cartera, depreciación de activos fijos y por provisiones del programa PGP, el análisis del año 2024 nos da un incremento de \$312.741 en el impuesto diferido activo.

Nota 9. DIFERIDOS

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
DIFERIDOS	99.434	-	99.434	100%
TOTAL	99.434	-	99.434	100%

Los diferidos que reconoce la clínica en el año 2024 corresponden a la compra de seguros de responsabilidad civil, de manejo, entre otros que la clínica adquirió para la vigencia de un año.

Los diferidos que reconoció la Clínica en el año 2023 correspondían a los costos realizados de contratos en ejecución, correspondientes al contrato que posee la Clínica con Fundación Oftalmológica de Santander, respecto a los servicios del PGP; para el año 2023 se registró al costo el valor de dichas provisiones y por lo tanto en el 2024 se registrara directamente al costo, no se reconocera un diferido por dicho concepto.

Nota 10. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Se presentan los saldos adeudados a los empleados y retenciones de nómina por conceptos relacionados y reconocidos de acuerdo con la sección 28 de las NIIF para pymes y cuyo vencimiento es inferior a un (1) año, al igual se presentan las retenciones y aportes de nómina del periodo

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Cesantias	455.939	431.905	24.035	6%
Vacaciones Consolidadas (1)	291.901	284.801	7.100	2%
Retenciones y Aportes de Nómina	160.442	176.024	(15.582)	-9%
Intereses a las cesantias	52.328	49.858	2.471	5%
Salarios Por Pagar (2)	32.396	209.801	(177.405)	-85%
Aportes AFC	1.904	1.358	545	40%
TOTAL	994.911	1.153.747	(158.836)	-14%

- (1) Las vacaciones pendientes por disfrutar corresponden a los periodos pendientes por disfrutar de los empleados por ello ya se les solicito ir tomando el descanso para poder disminuir este monto.
- (2) El saldo del rubro de Salarios por pagar corresponde a liquidaciones del mes de diciembre que se cancelan los primeros días del mes de enero 2025.

Nota 11. CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Proveedores	1.341.154	908.458	432.696	48%
Costos y Gastos por Pagar	8.333.543	9.420.903	(1.087.360)	-12%
Retencion en la Fuente	79.747	57.500	22.247	39%
Retencion de ICA	383	227	156	69%
TOTAL	9.754.826	10.387.088	(632.261)	-6%

El siguiente es el detalle de los proveedores y de los costos y gastos a 31 de diciembre de 2024, no se tiene en cuenta el valor de pago de impuestos

CONCEPTO	SIN VENCER	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 360	361 O MAS	TOTAL
Otros Proveedores	49.878	28.300	38.176	23.986	37.971	41.472	54.911	274.694
Prestadores Médicos	2.120.698	706.173	740.322	508.989	829.306	1.794.815	478.939	7.179.242
Proveedores Comerciales	749.877	223.864	239.456	69.249	72.586	148.589	46.011	1.549.634
Proveedores de Servicios	286.259	104.907	106.041	54.009	82.638	8.721	28.551	671.126
TOTAL	3.206.713	1.063.245	1.123.996	656.233	1.022.501	1.993.598	608.412	9.674.696

Dentro del rubro de los costos y gastos por pagar se encuentra los Prestadores Médicos los cuales, a 31 de diciembre 2024, presenta un saldo pendiente de pago de los médicos personas naturales por valor de \$1.049.492 a continuación se presentan los más representativos:

NIT	TERCERO	SIN VENCER	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	TOTAL
7170136	Rafael Enrique Jimenez Molina	67.600	42.427	31.480	-	-	141.506
91072797	Giovanny Alberto Fuentes Sanchez	25.536	22.292	17.440	22.155	-	87.424
1098620867	Fabio Andres Arguello Bueno	61.632	-	-	-	-	61.632
19124381	Bernardo Rugeles Otero	55.433	-	-	-	-	55.433
91206682	Jairo Bohorquez Ferreira	12.209	11.405	13.723	13.723	-	51.060
1095807474	Carlos Andres Suarez Portilla	36.030	13.239	-	-	-	49.270
3907797	Jaime David Castellar Yamal	40.339	-	-	-	-	40.339
91066753	Carlos Alberto Guarín Baron	9.964	10.522	10.226	8.913	-	39.625
16379310	Victor Hugo Vergara Delgado	12.916	7.903	9.273	-	-	30.092
13804139	Gerardo Rugeles Castillo	4.842	7.342	9.135	7.905	-	29.225
63560712	Dauris Johanna Ortega Niño	12.960	7.920	7.920	-	-	28.800
91282305	Edgar Antonio Espinosa Gomez	4.355	9.052	6.578	6.791	-	26.777
37823478	Julieta Rueda Garcia	5.865	5.946	5.739	6.548	-	24.097
1143332147	Cardenas Pantoja Johana Katherine	10.905	6.728	5.707	-	-	23.340
91073576	Juan Carlos Avila Vera	5.655	5.508	4.983	5.491	-	21.638
74378547	John Fredy Fonseca Caro	9.059	3.180	8.902	-	-	21.141
13173403	Julio Hernando Cordero Buitrago	5.424	4.636	5.264	5.164	-	20.488
	Otros Terceros	116.557	71.460	54.487	51.151	3.951	297.605
	TOTAL	497.283	229.560	190.857	127.842	3.951	1.049.492

A continuación, se presentan los principales proveedores y acreedores relacionados en los costos y gastos por pagar de la Clínica, a 31 de diciembre de 2024

TERCERO	SIN VENCER	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 360	361 O MAS	TOTAL	%
FUNDACION AVANZAR - FOS	231.058	92.891	94.740	97.210	271.183	633.110	51.094	1.471.286	17%
E.S.E. HOSPITAL REGIONAL DE SAN GIL	2.070	1.396	-	4.610	174.626	594.306	313.514	1.090.521	13%
FUNDACION OFTALMOLOGICA DE SANTANDER	1.014.297	4.183	1.074	3.878	15.875	24.478	3.996	1.067.782	12%
FUNDACION FOSUNAB	129.557	137.199	294.342	176.697	21.541	6.654	26.786	792.777	9%
EMPRESA SOCIAL DEL ESTADO HOSPITAL REGIONAL MANU	65.332	28.097	26.415	3.340	128.762	246.515	78.004	576.467	7%
ESCANOGRAFIA SA	108.276	38.266	39.941	24.038	125.733	135.974	-	472.229	5%
ANNAR DIAGNOSTICA IMPORT S A S	172.404	81.916	88.277	-	-	-	-	342.597	4%
DELTHAC 1 SEGURIDAD LTDA	94.975	23.711	23.534	24.665	46.943	-	-	213.829	2%
CURVILCO DEL ORIENTE SAS	106.428	22.987	58.754	14.162	-	-	-	202.331	2%
INSTITUTO NEUMOLOGICO DEL ORIENTES A	64.745	31.070	-	-	43.866	29.875	-	169.556	2%
ISEM DIAGNOSTICO ESPECIALIZADO SAS	19.879	20.770	-	-	-	98.264	-	138.914	2%
A.M.V. S.A - ASOCIADOS MARIN VALENCIA S.A	-	-	-	-	-	87.879	48.186	136.065	2%
LH S.A.S.	46.001	6.255	6.705	17.832	-	50.302	-	127.095	1%
COHOSAN	51.143	14.887	29.583	-	-	-	-	95.613	1%
HEON HEALTH ON LINE S. A.	29.647	30.717	30.411	-	-	-	-	90.776	1%
CENTRO DE TERAPIA Y REHABILITACION CUERPO Y MOVIM	54.198	15.001	14.854	-	-	-	-	84.053	1%
FRIOCOL SAS	6.494	4.871	15.231	11.681	19.482	25.002	-	82.760	1%
HIGUERA ESCALANTE Y CIA LIMITADA	31.518	24.403	22.146	-	-	-	-	78.068	1%
FBR BIOMEDICS SAS	32.051	11.697	15.994	16.616	-	-	-	76.358	1%
CENTRO MEDICO OFTALMOLOGICO Y LABORATORIO CLINI	20.594	20.090	-	31.007	-	-	-	71.691	1%
AQUAVID DE COLOMBIA S.A.S	21.821	7.436	8.356	8.755	25.260	-	-	71.628	1%
Alfa Trading SAS	18.850	8.404	6.671	5.561	30.938	-	-	70.423	1%
DIAGNOSTIMAX MEDICAL S.A.S	19.103	718	4.704	12.774	30.658	1.548	-	69.505	1%
COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO SANTANDEREANA D	14.589	16.477	20.112	-	-	-	-	51.178	1%
RAFAEL ANTONIO SALAMANCA	30.776	7.551	12.343	-	-	-	-	50.670	1%
RADIOLOGOS ESPECIALIZADOS DE BUCARAMANGA SA	11.060	5.063	4.332	7.064	15.346	6.195	-	49.058	1%
MEDICAL HEALTH IPS SAS	44.385	-	-	-	-	-	-	44.385	1%
TOTAL TERCEROS REPRESENTATIVOS	2.441.254	656.057	818.519	459.890	950.215	1.940.101	521.581	7.787.617	90%
TOTAL OTROS TERCEROS	268.176	177.628	114.620	68.502	68.335	53.496	86.831	837.587	10%
TOTAL GENERAL	2.709.430	833.685	933.139	528.391	1.018.550	1.993.598	608.412	8.625.204	100%

Nota 12. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Los pasivos por impuestos corrientes comprenden los valores a pagar por concepto de los siguientes impuestos:

CLASE DE IMPUESTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Impuesto sobre las Ventas	1.365	439	926	211%
TOTAL	1.365	439	926	211%

El Impuesto sobre las ventas generado en el mes de diciembre 2024 corresponde al servicio de arrendamiento que presta la clínica de sus instalaciones y a la venta de útiles, papelería y fotocopias.

Nota 13. OTRAS PROVISIONES CORRIENTES

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Otros Costos y Gastos (1)	1.300.470	855.387	445.083	52%
Provision de Honorarios	143.109	51.972	91.137	175%
Provisiones Civiles (2)	-	327.000	(327.000)	-100%
TOTAL	1.443.579	1.234.359	209.220	17%

- (1) La provisión de otros costos y gastos corresponde a provisión por terminación de contrato y por descuentos correspondientes al programa de PGP, estas provisiones se realizan con el fin de cubrir costos o gastos que surjan en la terminación de contratos de este programa.
- (2) En el mes de abril de 2024 se dio de baja la provisión civil que se tenía provisionada, ya que en fallo de segunda instancia la clínica fue absuelta de cualquier valor a cancelar.

Nota 14. OTROS PASIVOS CORRIENTES

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Ingresos Recibidos por anticipado (1)	8.170	12.993	(4.823)	-37%
Otros Pasivos (2)	24.243	25.090	(848)	-3%
TOTAL	32.413	38.084	(5.671)	-15%

- (1) Corresponden a los recaudos por cuotas moderadoras o copagos recibidas en la entidad pendientes por facturar
- (2) En el rubro de otros pasivos se encuentran las consignaciones pendientes por identificar que en el mes de diciembre tienen un saldo de \$ 23.808 adicional se encuentran los ingresos recibidos para terceros por un valor de \$435

Nota 15. OTROS PASIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
CUENTAS POR PAGAR CON SOCIOS O ACCIONISTAS AL COSTO	5.635.372	5.635.393	(21)	0%
TOTAL	5.635.372	5.635.393	(21)	0%

Al cierre de diciembre de 2024 se han recibido giros por valor de \$5.635.372 por parte de Fundación Avanzar FOS, para cubrir pasivos de Clínica Santa Cruz de la Loma S.A. y los cuales se han registrado en la cuenta por pagar a socios.

Nota 16. PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS

Se reconocerá un pasivo por impuestos diferidos para todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la entidad disponga de ganancias fiscales futuras contra las que cargar esas diferencias temporarias deducibles, salvo que el activo por impuestos diferidos aparezca por causa del reconocimiento inicial de un activo o pasivo en una transacción.

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
IMPUESTO DIFERIDO PASIVO	384.008	823.351	(439.342)	-53%
TOTAL	384.008	823.351	(439.342)	-53%

Para el cierre de diciembre de 2024 la Clínica Santa Cruz realiza análisis de impuesto diferido correspondiente a la amortización el impuesto generado por la revalorización es por ello que se disminuye el impuesto en \$439.341

Nota 17. PATRIMONIO

El patrimonio incluye todos los aportes realizados por los propietarios de la entidad, las reservas, ajustes en el patrimonio y utilidades retenidas.

La composición accionaria de la Clínica Santa Cruz de la Loma está conformada en un 100% por capital privado y todas sus acciones son ordinarias las cuales no presentan restricción alguna. El capital social está conformado de la siguiente manera:

Relación Detallada de Accionistas	\$	%
Fundación Avanzar Fos	1,847,000	83.57%
Carmen Sofia Echeverria Wandurraga	33,000	1.49%
Enrique Mateus Goyeneche	31,000	1.40%
Jairo Bohórquez Ferreira	30,500	1.38%
José Amilkar Riveros M	27,000	1.22%
Bernardo Rúgeles Otero	25,500	1.15%
Julieta Rueda García	25,500	1.15%
Gerardo Rúgeles Castillo	23,000	1.04%
Sandra Lucía Díaz Roncancio	23,000	1.04%
Salustiano Duarte Fajardo	22,500	1.02%
José Alberto Martínez Sánchez	22,500	1.02%
Carlos Alberto Guarín Barón	22,500	1.02%
Rosalba Rodríguez Ordoñez	22,000	1.00%
Franklin Roberto Quiroz Diaz	22,000	1.00%
Omar Fernando Gomezese Ribero	13,500	0.61%
Rafael Amaya Estévez	5,000	0.23%
Jaime Osorio Rojas	2,500	0.11%
Hilda María González Macias	12,000	0.54%
TOTAL DEL CAPITAL SOCIAL	2,210,000	100%

A 31 de diciembre de 2024 el patrimonio está conformado por los siguientes conceptos:

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Capital Emitido	2.210.000	2.210.000	-	0%
Otras Reservas	1.066.495	1.066.495	(0)	0%
Perdidas Acumuladas	(9.327.969)	(7.987.005)	(1.340.964)	17%
Revalorización del Patrimonio	1.630.201	1.630.201	(0)	0%
Adopción por primera vez NIIF	2.288.894	2.463.148	(174.254)	-7%
Utilidades Retenidas	1.752.202	1.138.605	613.597	54%
Resultado del Ejercicio	(664.607)	(1.340.963)	676.356	-50%
TOTAL	(1.044.785)	(819.520)	(225.265)	27%

El patrimonio nos está mostrando un valor negativo debido a las pérdidas acumuladas desde el año 2018 y al resultado propio del año en curso.

En el año 2024 se reconoce la depreciación de la valorización generada en este mismo año por un valor de \$ 174.254 la cual se traslada a utilidades retenidas, al igual se hace el registro del impuesto diferido de la amortización de las revalorizaciones al año 2023 por valor de \$ 378.353 y del año 2024 por valor de \$ 60.988 en la que se debita el impuesto diferido pasivo y se acreditan las utilidades retenidas

COMPOSICIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL -ERI DE CLINICA SANTA CRUZ DE LA LOMA

La composición porcentual del estado de resultado integral, respecto a los Ingresos de actividades operacionales corresponden así: Costos Operacionales (92%) Gastos de Administración (14%), Ingresos no operacionales (2,2%), Gastos Financieros (0,0%).



Nota 18. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Los valores que se reflejan en este rubro están conformados por los valores facturados y/o causados como resultado de la prestación de servicios de la Clínica Santa Cruz de la Loma, a los usuarios del plan obligatorio de salud Nueva Eps de acuerdo con el convenio establecido por capitación y evento según los niveles de atención. De igual forma lo componen los valores facturados y/o causados por prestación de servicios de salud a particulares y otras entidades particulares.

El siguiente es el detalle a 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

UNIDAD FUNCIONAL	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Mercadeo	11.330.671	13.305.735	(1.975.064)	-15%
Apoyo Diagnostico	7.851.931	3.706.983	4.144.949	112%
Hospitalización	3.127.984	2.518.566	609.417	24%
Quirófanos Y Salas	3.417.839	2.200.517	1.217.322	55%
Urgencias	2.585.034	2.008.359	576.676	29%
Consulta Externa	2.587.485	1.846.046	741.438	40%
Apoyo Terapéutico	208.985	121.770	87.215	72%
TOTAL	31.109.929	25.707.976	5.401.953	21%

En la Unidad funcional de mercadeo se encuentran los ingresos correspondientes al programa PGP, los cuales corresponden a convenio con la Fundación Oftalmológica de Santander

A continuación, se presentan los principales clientes de la empresa en el año 2024

TERCERO	VALOR	%
Fundacion Oftalmologica De Santander	20.979.328	67%
Coosalud Entidad Promotora De Salud S.A	3.198.997	10%
Fideicomisos Patrimonios Autonomos Fiduciaria La Previsora S.A.	1.634.019	5%
Nueva Empresa Promotora De Salud S.A.	1.301.193	4%
U.T. Red Integral Foscal- Cub	761.624	2%
Salud Total Eps	615.623	2%
Entidad Promotora De Salud Sanitas S A S - En Intervencion Bajo La	359.667	1%
Axa Colpatria Seguros S.A.	181.085	1%
Seguros De Vida Suramericana Sa	178.516	1%
TOTAL TERCEROS REPRESENTATIVOS	29.210.052	94%
TOTAL OTROS TERCEROS	1.899.877	6%
TOTAL GENERAL	31.109.929	100%

Nota 19. COSTO DE VENTAS

Representan los costos directos e indirectos necesarios en la prestación de servicios de salud a los usuarios en un período determinado, prestados en forma directa. El costo por prestación de servicios incluye conceptos como personal, servicios, honorarios, arrendamientos, entre otros.

El siguiente es el detalle a 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
SERVICIOS PGP	10.725.876	9.448.171	1.277.705	14%
DE PERSONAL	7.189.663	6.381.550	808.113	13%
MATERIALES Y SUMINISTROS A PACIENTES	3.072.774	2.257.872	814.902	36%
HONORARIOS	2.731.639	2.266.923	464.716	20%
SERVICIOS	2.337.369	1.876.572	460.797	25%
DIVERSOS PGP	446.479	855.949	(409.469)	-48%
HONORARIOS PGP	371.202	72	371.131	517992%
DE PERSONAL PGP	344.296	160.759	183.537	114%
DEPRECIACIONES	256.269	291.115	(34.847)	-12%
ARRENDAMIENTOS	183.994	147.925	36.068	24%
MANTENIMIENTO, REPARACIONES Y ACCESORIOS	162.223	227.382	(65.158)	-29%
DIVERSOS	149.075	171.591	(22.516)	-13%
MATERIALES Y SUMINISTRO A PACIENTES	97.143	54.490	42.652	78%
IMPUESTOS TASAS Y GRAVAMENES	27.538	23.435	4.103	18%
ARRENDAMIENTOS PGP	4.742	3.743	999	27%
SEGUROS	3.925	5.644	(1.720)	-30%
COSTOS DE VIAJE	741	216	525	243%
COSTOS DE VIAJE PGP	-	4.389	(4.389)	-100%
LEGALES	-	781	(781)	-100%
Total general	28.104.947	24.178.579	3.926.368	16%

Nota 20. GASTO DE ADMINISTRACION

Representado por todos los demás gastos administrativos incurridos por la Clínica Santa Cruz de la Loma, que no corresponden a costos directos del servicio.

El siguiente es el detalle a 31 de diciembre de 2024 comparado con 31 de diciembre de 2023

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Personal	2.183.197	1.882.460	300.737	16%
Servicios	617.939	552.945	64.994	12%
Depreciaciones	362.059	278.533	83.526	30%
Diversos	97.807	147.620	(49.813)	-34%
Mantenimiento, Reparaciones Y Accesorios	65.024	68.483	(3.459)	-5%
Gastos De Viaje	51.308	78.596	(27.287)	-35%
Honorarios	60.283	57.118	3.166	6%
Arrendamientos	95.787	61.081	34.706	57%
Impuestos Tasas Y Gravámenes	74.406	28.014	46.392	166%
Seguros	92.313	174.446	(82.133)	-47%
Legales	3.224	4.441	(1.217)	-27%
Provisiones	798.492	869.312	(70.820)	-8%
Contribuciones	15.078	7.089	7.989	113%
TOTAL	4.516.917	4.210.137	306.780	7%

Nota 21. OTROS INGRESOS

Dentro de estos ingresos encontramos aquellos valores obtenidos por otros conceptos diferentes a la prestación de servicios de salud de la Clínica Santa Cruz de la Loma como son:

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Reintegro de Provisiones (1)	328.397	-	328.397	100%
Reintegro de Incapacidades (2)	156.646	116.058	40.588	35%
Aprovechamientos	24.721	51.796	(27.075)	-52%
Construcciones y Edificaciones (3)	8.797	26.943	(18.146)	-67%
Reintegro de Otros Costos y Gastos	4.337	4.335	2	0%
Deudas de Dificil Cobro	114.181	20.555	93.627	455%
Beneficios PAEF (5)	13.718	-	13.718	100%
Venta de Reciclaje	1.546	1.982	(437)	-22%
Venta de Fotocopias, papeleria (4)	92	698	(606)	-87%
Ajuste al Peso	78	215	(137)	-64%
Venta material medicoquirurgico (6)	3.481	-	3.481	100%
Venta servicios administrativos	431	-	431	100%
Venta de servicio fotografico (7)	126	-	126	100%
Ingresos de ejercicios Anteriores	-	109	(109)	100%
TOTAL	656.551	222.691	433.843	195%

1. El reintegro de provisiones corresponde a la recuperación del proceso civil por \$ 327.000 causado en el año 2023, el cual en fallo de segunda instancia salió a favor de la clínica, allí también se encuentra el saldo de recuperación por terminación de contrato y de todas las obligaciones respecto al programa de PITP.

2. El reintegro de incapacidades corresponde a los valores reconocidos por las EPS respecto a las incapacidades de los empleados de la clínica
3. El valor de las construcciones y edificaciones corresponde a espacios físicos que tiene la clínica Santa Cruz de la Loma en arriendo discriminados de la siguiente manera:
 - Cafetería y Cocina Clínica Santa Cruz de la Loma – arrendatario SINECO SA
4. El valor de la venta de fotocopias y papelería corresponde a los ingresos que se reciben en las cajas recaudadoras por concepto de fotocopias de historias clínicas y venta de CDS para entrega de resultados.
5. En el mes de septiembre y noviembre de 2024 se recibieron por parte del banco de Bogotá \$13.718 correspondientes al programa liderado por el Ministerio del Trabajo que busca fomentar el empleo formal a través de incentivos económicos y eliminar barreras de acceso para poblaciones específicas Decreto 0533 de 29 de abril de 2024 que reglamenta el artículo 79 del PND Colombia potencia mundial de la vida
6. En el mes de noviembre se realizó la venta de una grapadora quirúrgica junto con unos servicios administrativos de acuerdo con un contrato establecido con el Dr. Giovanni Fuentes
7. La venta de registro fotográfico corresponde a un nuevo servicio que la clínica ofrece para sus pacientes, de fotografías para los recién nacidos, en el mes de diciembre de 2024 se realizó la primera venta por este concepto

Nota 22. COSTOS FINANCIEROS

Dentro de estos gastos encontramos los siguientes:

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Interes de Mora (1)	10.181	112.151	(101.970)	-91%
Impuesto 4 x 1000	49.543	40.129	9.415	23%
Gastos y Comisiones Bancarias	23.837	26.733	(2.896)	-11%
Glosas Aceptadas (2)	17.346	108.482	(91.136)	-84%
Impuestos Asumidos	10.214	11.050	(836)	-8%
Donaciones	775	-	775	100%
Multas tributarias	1.160	424	736	174%
Multas Sanciones y Litigios	-	17.000	(17.000)	-100%
Costas y Procesos Judiciales	-	327.000	(327.000)	-100%
Costos y Gastos de Ejercicios Anteriores	7.275	2.827	4.447	157%
Retiro por inservibles	1.325	2.891	(1.566)	-54%
Ajuste al Peso	308	26	283	1101%
TOTAL	121.965	648.712	(526.748)	-81%

- (1) Los intereses de mora corresponden a los valores reconocidos en los acuerdos de pago con los prestadores médicos.

- (2) El valor de las glosas aceptadas corresponde al valor aceptado por la Clínica por concepto de glosas a la facturación por prestación de servicios de salud con los diferentes clientes y que han sido conciliadas en el transcurso del año 2024

Nota 23. INGRESO IMPUESTO DIFERIDO

CONCEPTO	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
Ingreso por impuesto diferido	312.741	1.765.800	(1.453.058)	100%
TOTAL	312.741	1.765.800		

A 31 de diciembre de 2024 la clínica realiza el respectivo análisis del impuesto diferido, cuyo resultado nos da un ingreso por impuesto diferido de \$ 312.741, en donde la provisión de cartera es el rubro más representativo de impuesto activo por valor de \$160.644, sigue el impuesto diferido activo correspondiente a las provisiones por valor de \$ 155.779 y finalmente tenemos un impuesto diferido activo de propiedad planta y equipo el cual se disminuye respecto al registrado en el año 2023 para propiedad planta y equipo en \$ 3.682

Nota 24. GASTO POR IMPUESTOS NACIONALES

Para el año 2024 no se registra provisión de Renta teniendo en cuenta que la entidad presenta una perdida Contable, y fiscalmente se tienen pérdidas acumuladas pendientes por amortizar

Nota 25. INFORME DE CONTINGENCIAS

Para determinar el valor a causar se tuvo en cuenta la Instancia; en el caso de los procesos de primera Instancia se tomó el tiempo estimado en que se demora cada uno de los procesos y en la misma proporción de tiempo transcurrido desde el momento en que se instauró la demanda; en el caso de los procesos que están en una segunda instancia se provisionan al 100%. La estimación se realiza en fracción de meses.

Las contingencias se encuentran discriminadas de la siguiente manera:

CIUDAD	JUZGADO	TIPO DE PROCESO	RADICACION	ADMISION MANDAMIENTO	DEMANDANTE (ES)	DEMANDADO	NUMERO DE EMPRESAS EN LAS QUE SE DIVIDE EL REGISTRO DE LA PROVISION	PROVISION	TEMA	INSTANCIA	CONTINGENCIA	CUANTIA	CONDENA ESTIMADA	COSTAS / GASTOS Y/O AGENCIAS EN DERECHO POR EMPRESA	Ultima actuacion procesal	
PROCESO JUDICIAL	B/MANGA	4 CIVIL CTO	Ordinario	3103004201200	17/08/2012	Martha Ibeth Lesmes Salamanca y otros	SALUDCOOP CSCL SA	2	CSCL S.A.	Error en Procedimiento	1	Posible	\$ 206.000.000	\$103.000.000	\$ 15.450.000	20/09/2024: Desistimiento de verificación de dictamen

Nota 26. ANALISIS DE LA CONTINUIDAD DEL NEGOCIO

Con relación a los aspectos técnicos correspondientes a la hipótesis de negocio en marcha, la Clínica Santa Cruz de la Loma S.A. presenta el siguiente comportamiento:

Al cierre del mes de diciembre del año 2024, la Clínica presenta un patrimonio de \$-1.044.785 lo cual muestra un patrimonio negativo, pero ello no implica que la entidad vaya a cerrar teniendo en cuenta que:

Actualmente los ingresos de la Clínica no dependen de un solo cliente.

La Clínica ha cumplido con los requerimientos legales como: la renovación de la matrícula mercantil, el respectivo registro de su Junta Directiva ante la Cámara de Comercio, y la presentación de sus obligaciones tributarias ante la DIAN.

- Actualmente la alta gerencia no tiene estimado realizar el cierre o liquidación de la entidad.

INDICADORES FINANCIEROS

			2024	2023
Capital de Trabajo	Activo Corriente - Pasivo Corriente =	-	4.089.328	-\$ 3.274.201
La Clínica Santa Cruz de la Loma al cubrir su pasivo a corto plazo, cuenta con \$-4.089.328 para atender las obligaciones que surgen del normal desarrollo de su objeto social. Se observa que para el año 2023 el capital de trabajo presenta un valor negativo de -3.274.201				
Prueba Acida	<u>Activo Corriente - Inventarios</u>	=	0,63	0,72
	Pasivo Corriente			
Para el cierre del mes de diciembre de 2024 la Clínica Santa Cruz de la Loma presenta un índice de razón corriente de \$0.63, lo que indica que por cada peso que presenta su pasivo corriente tiene \$0.63 para cubrirlo; sin embargo, la mayor parte del activo corriente está representado en sus cuentas por cobrar con el 40.17% del total, lo que afecta de manera importante su flujo de caja.				
Índice de Endeudamiento Total	<u>Total Pasivo</u>	=	106%	104%
	Total Activo			
Para el cierre del año 2024 la Clínica Santa Cruz de la Loma se encuentra comprometida con sus acreedores con más del 100% de sus activos. Para el mes de diciembre de 2024 el índice de endeudamiento presenta un aumento de 2% comparado con el año anterior.				

Apalancamiento Total	$\frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Patrimonio}} =$	-\$ 17,46	\$ 23,52
-----------------------------	---	------------------	-----------------

Para el mes de diciembre de 2024 el apalancamiento total presenta una variación significativa ya que el patrimonio de la entidad es negativo

Margen Operacional de Utilidad	$\frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ingresos Operacionales}} =$	9,7%	5,90%
---------------------------------------	---	-------------	--------------

La Clínica Santa Cruz de la Loma, generó un margen operacional de utilidad equivalente al 9,7% con respecto a sus Ingresos Operacionales Brutos.

OPERACIONES CON COMPAÑÍAS RELACIONADAS

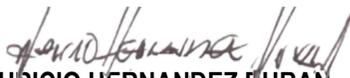
A 31 de diciembre de 2024 las operaciones que se celebraron con los socios de la Clínica Santa Cruz de la Loma S.A. fueron las siguientes

CONCEPTO	NIT	TERCERO	Cifras en miles de pesos Colombianos
Arrendamientos	5741765	FRANKLIN ROBERTO QUIROZ DIAZ	65.449
	13804139	GERARDO RUGELES CASTILLO	23.960
	28427392	CARMEN SOFIA ECHEVERRIA WANDURRAGA	11.500
	37823478	JULIETA RUEDA GARCIA	3.500
Honorarios Médicos	5741765	FRANKLIN ROBERTO QUIROZ DIAZ	44.070
	13804139	GERARDO RUGELES CASTILLO	87.753
	19124381	BERNARDO RUGELES OTERO	202.254
	37823478	JULIETA RUEDA GARCIA	79.811
	91065881	JOSE ALBERTO MARTINEZ SANCHEZ	16.320
	91066753	CARLOS ALBERTO GUARIN BARON	116.794
	91206682	JAIRO BOHORQUEZ FERREIRA	175.100
Salarios	37889847	SANDRA LUCIA DIAZ RONCANCIO	27.438
Servicios Médicos PGP	900357414	Fundación Avanzar - Fos	1.229.476
Ventas	900357414	Fundación Avanzar - Fos	130.829
TOTAL			2.214.253

HECHOS RELEVANTES AÑO 2024

- En el mes Agosto la DIAN reconoce saldo a favor de renta de la Clínica en títulos valores, según resolución numero 1117612016304 por valor de \$778.794, los cuales han sido utilizados para el pago de impuesto de los meses de septiembre a diciembre de 2024
- En el año 2024 se termina de provisionar el deterioro de cartera de las entidades en liquidación como SALUDCOOP, CAFESALUD y MEDIMAS, entidades que por ser parte del grupo empresarial no se les estaba realizando el cálculo correspondiente.

- En el año 2024 se reconoce un ingreso por reintegro de provisiones corresponde a la recuperación del proceso civil por \$ 327.000 causado en el año 2023, el cual en fallo de segunda instancia salió a favor de la clínica
- En el año 2024 se realiza registro de ingreso por impuesto diferido por valor de \$ 312.741 en donde el mayor valor corresponde a impuesto diferido por cartera
- En el año 2024 la clínica reconoce una disminución en el impuesto diferido pasivo por valor de \$ 439.342 correspondiente al impuesto de la depreciación de la revalorización, el cual afecta directamente el patrimonio.



MAURICIO HERNANDEZ DURAN
Representante Legal



MONICA LICED POVEDA DIAZ
Contador Público
T.P. No. 286957 – T
(Ver certificación Adjunta)



SILVIA LILIANA HORMIGA CUBIDES
T.P. 114681 -T
REVISOR FISCAL
Designada por BAKER TILLY COLOMBIA SA
(Ver opinión adjunta)