

**SERVICIOS DE SALUD SAN VICENTE FUNDACIÓN**  
**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
**(En miles de pesos colombianos)**

<b>ACTIVOS</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
ACTIVOS CORRIENTES:			PASIVOS CORRIENTES:		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 6)	\$ 3.549.137	\$ 65.947	Préstamos (Nota 12)	\$ 4.172	\$ 13.279
Deudores y otras cuentas por cobrar (Nota 7)	8.166.698	8.157.018	Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar (Nota 13)	1.839.327	1.815.659
Inventarios (Nota 8)	56.895	30.836	Pasivos por impuestos corrientes (Nota 14)	110.541	113.052
Gastos pagados por anticipado (Nota 10)	45.969	38.072	Beneficio a empleados (Nota 15)	410.402	387.185
	<hr/>	<hr/>		<hr/>	<hr/>
Total activos corrientes	11.818.699	8.291.873	Total pasivos corrientes	2.364.442	2.329.175
			Total pasivos	2.364.442	2.329.175
ACTIVOS NO CORRIENTES:			PATRIMONIO:		
Propiedad, planta y equipo (Nota 9)	3.816.103	4.161.492	Capital social (Nota 17)	10.000	10.000
Propiedades de inversión (Nota 11)	804.117	813.360	Superávit de capital	1.112.713	1.112.713
	<hr/>	<hr/>	Excedente acumulado (Nota 17)	9.814.837	7.514.247
Total activos no corrientes	4.620.220	4.974.852	Excedente del año	3.136.927	2.300.590
				<hr/>	<hr/>
			Total patrimonio	14.074.477	10.937.550
Total activos	\$ 16.438.919	\$ 13.266.725	Total pasivo y patrimonio	\$ 16.438.919	\$ 13.266.725

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

  
REGINA ANDREA SEPULVEDA MONTOYA  
Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)

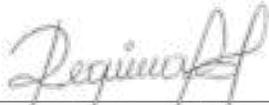
  
JUAN GUILLERMO GOMEZ JARAMILLO  
Contador Público  
Tarjeta profesional No.41686-T  
(Ver certificación adjunta)

  
JUAN DAVID LOPEZ MONTOYA  
Revisor Fiscal  
Tarjeta profesional No. 139197-T  
Designado por Deloitte & Touche S.A.S.  
(Ver mi informe adjunto)

**SERVICIOS DE SALUD SAN VICENTE FUNDACIÓN**  
**ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2021**  
**(En miles de pesos colombianos)**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Ingresos por prestación de servicios (Nota 18.1)	\$ 45.095.883	\$ 39.764.708
Costos por prestación de servicio (Nota 19)	<u>(40.937.288)</u>	<u>(36.534.380)</u>
Excedente bruto	4.158.595	3.230.328
Gastos de administración (Nota 20)	(1.154.652)	(958.391)
Otros ingresos (Nota 18.1)	177.981	163.918
Otros gastos (Nota 21)	(6.768)	(5.983)
Ingresos financieros (Nota 22)	97.981	828
Gastos financieros (Nota 22)	(68.085)	(68.033)
Diferencia en cambio, neta (Nota 23)	<u>(50.819)</u>	<u>(46.656)</u>
Excedente antes de impuesto	3.154.233	2.316.011
Impuesto de renta	(17.306)	(15.421)
Excedente del año	<u>\$ 3.136.927</u>	<u>\$ 2.300.590</u>

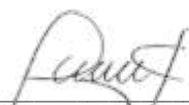
Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.



REGINA ANDREA SEPULVEDA MONTOYA  
Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)



JUAN GUILLERMO GOMEZ JARAMILLO  
Contador Público  
Tarjeta profesional No.41686-T  
(Ver certificación adjunta)

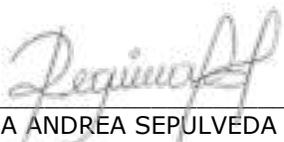


JUAN DAVID LÓPEZ MONTOYA  
Revisor Fiscal  
Tarjeta profesional No. 139197-T  
Designado por Deloitte & Touche S.A.S  
(Ver mi informe adjunto)

**SERVICIOS DE SALUD SAN VICENTE FUNDACIÓN**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
**(En miles de pesos colombianos)**

	Capital social	Superávit de capital	Excedentes acumulados	(Déficit) excedente neto del año	Total patrimonio
Saldos al 1 de enero de 2021	\$ 10.000	\$ 1.112.713	\$ 8.852.780	-\$ 1.338.533	\$ 8.636.960
Apropiación de excedentes	-	-	(1.338.533)	1.338.533	-
Excedente del año	-	-	-	2.300.590	2.300.590
Saldos al 31 de diciembre de 2021	\$ 10.000	\$ 1.112.713	\$ 7.514.247	\$ 2.300.590	\$ 10.937.550
Apropiación de excedentes	-	-	2.300.590	(2.300.590)	-
Excedente del año	-	-	-	3.136.927	3.136.927
Saldos al 31 de diciembre de 2022	\$ 10.000	\$ 1.112.713	\$ 9.814.837	\$ 3.136.927	\$ 14.074.477

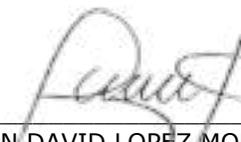
Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.



REGINA ANDREA SEPULVEDA MONTOYA  
Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)



JUAN GUILLERMO GÓMEZ JARAMILLO  
Contador Público  
Tarjeta profesional No.41686-T  
(Ver certificación adjunta)

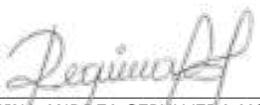


JUAN DAVID LOPEZ MONTOYA  
Revisor Fiscal  
Tarjeta profesional No. 139197-T  
Designado por Deloitte & Touche S.A.S.  
(Ver mi informe adjunto)

**SERVICIOS DE SALUD SAN VICENTE FUNDACIÓN**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
**(En miles de pesos colombianos)**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Excedente del año	3.136.927	2.300.590
Ajustes para conciliar el excedente del año		
Depreciación de propiedades, planta y equipo	356.343	373.370
Depreciación de propiedades de inversión	9.243	9.243
Gasto de impuesto de renta	17.306	15.421
Amortización de otros activos	79.642	76.248
Deterioro de cuentas por cobrar	156.000	156.000
Cambios en el capital de trabajo		
(Incremento) en deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	(165.680)	(3.533.585)
(Incremento) en inventarios	(26.059)	(223)
(Incremento) de gastos pagados por anticipado	(87.539)	(84.507)
Incremento en cuentas comerciales por pagar	23.668	650.979
Incremento en beneficio a empleados	23.217	1.490
(Disminución) Incremento en impuestos corrientes	(19.817)	44.722
Flujo neto de efectivo provisto por actividades de operación	3.503.251	9.748
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Adquisición de propiedades, planta y equipo	(10.954)	(13.884)
Flujo neto de efectivo usado en actividades de inversión	(10.954)	(13.884)
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:		
Pago de préstamos y otros pasivos financieros	(9.107)	(132.441)
Flujo neto de efectivo usado en las actividades de financiación	(9.107)	(132.441)
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	<u>3.483.190</u>	<u>(136.577)</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>65.947</u>	<u>202.524</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>3.549.137</u>	<u>65.947</u>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

  
 REGINA ANDREA SEPULVEDA MONTOYA  
 Representante Legal  
 (Ver certificación adjunta)

  
 JUAN GUILLERMO GOMEZ JARAMILLO  
 Contador Público  
 Tarjeta profesional No.41686-T  
 (Ver certificación adjunta)

  
 JUAN DAVID LOPEZ MONTOYA  
 Revisor Fiscal  
 Tarjeta profesional No. 139197-T  
 Designado por Deloitte & Touche S.A.S.  
 (Ver mi informe adjunto)

# ***Servicios de Salud San Vicente Fundación***

***Estados Financieros por los años terminados el  
31 de diciembre de 2022 y 2021 e informe del  
Revisor Fiscal***

# SERVICIOS DE SALUD SAN VICENTE FUNDACIÓN

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (En miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)

---

### 1. INFORMACIÓN GENERAL

Servicios de Salud San Vicente Fundación (En adelante La Fundación) obtuvo personería jurídica mediante la Resolución número 10329 de junio 5 de 2008, emanada de la Dirección Seccional de Salud de Antioquia y publicada en la Gaceta Departamental.

En 2008 y como consecuencia de la liquidación del Instituto de Alta Tecnología Médica de Antioquia S.A., se recibieron todos los activos y pasivos de esta institución. A partir del 1º de julio de 2008, la Fundación asumió el pasivo laboral del Instituto de Alta Tecnología Médica de Antioquia S.A.

El objeto social de la Fundación es desarrollar por sí misma o en unión de otras personas nacionales o extranjeras, actividades encaminadas al fomento y promoción de la salud, ofreciendo específicamente actividades de diagnóstico en el campo de la resonancia magnética; desarrollando además investigación y docencia con equipos de alta tecnología médica, y así apoyar la labor asistencial de la Fundación Hospitalaria San Vicente de Paúl.

Los excedentes generados por la Fundación serán utilizados para actualización tecnológica y gastos propios de funcionamiento, el remanente podrá ser transferido a San Vicente Fundación de acuerdo con lo establecido en los estatutos.

### 2. BASES DE PRESENTACIÓN

**2.1. Normas contables aplicadas** – La Fundación de conformidad con las disposiciones vigentes emitidas por la Ley 1314 de 2009 reglamentada, compilada y actualizada por el Decreto 1611 de 2022, 938 de 2021 y anteriores, prepara sus estados financieros de conformidad con normas de información financiera aceptadas en Colombia para Grupo 1, las cuales se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) junto con sus interpretaciones, traducidas al español y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés) vigentes al 31 de diciembre de 2018.

**2.2. Bases de preparación** – La Fundación tiene definido por estatutos efectuar un corte de sus cuentas, preparar y difundir estados financieros de propósito general una vez al año, el 31 de diciembre. Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales son los estados financieros individuales, los cuales se expresan en pesos colombianos, por ser la moneda de presentación o reporte para todos los efectos. La moneda funcional es el peso colombiano, que corresponde a la moneda del entorno económico principal en el que opera la Fundación. Para este informe los pesos colombianos son redondeados a miles.

La Fundación ha aplicado las políticas contables, los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descritos en las notas 3 y 4.

## **2.3. Aplicación de las normas incorporadas en Colombia**

### **2.3.1. NIIF emitidas por el IASB con aplicación a partir del 1 de enero de 2023**

No hubo nuevas normas o enmiendas que sean efectivas para el año 2022

### **2.3.1. NIIF emitidas por el IASB con aplicación a partir del 1 de enero de 2023**

Las siguientes interpretaciones y enmiendas emitidas por el IASB fueron incorporadas mediante el Decreto 938 de 2021 que son efectivas a partir del 1 de enero de 2023.

#### *2.3.1.1 Modificaciones a NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7, reforma de las tasas de interés de referencia*

Las modificaciones proporcionan una serie de exenciones que se aplican a todas las relaciones de cobertura que se ven directamente afectadas por la reforma de la tasa de interés de referencia. Una relación de cobertura se ve afectada si la reforma da lugar a incertidumbre sobre el momento y/o el importe de los flujos de efectivo basados en índices de referencia de la partida cubierta o del instrumento de cobertura.

El Hospital se encuentra evaluando el potencial efecto de esta norma en sus estados financieros.

#### *2.3.1.2 Modificación a NIC 1 Presentación de estados financieros, clasificación de pasivos como corriente o no corriente*

En enero de 2020, el IASB emitió las modificaciones del párrafo 69 al 76 de la NIC 1 para especificar los requisitos para clasificar los pasivos como corrientes o no corrientes. Las modificaciones aclaran los siguientes puntos:

El significado del derecho a diferir la liquidación de un pasivo

Que el derecho a diferir la liquidación del pasivo debe otorgarse al cierre del ejercicio

Que la clasificación no se ve afectada por la probabilidad de que la entidad ejerza su derecho a diferir la liquidación del pasivo

Que únicamente si algún derivado implícito en un pasivo convertible representa en sí un instrumento de capital, los términos del pasivo no afectarían su clasificación

Las modificaciones son efectivas para los períodos anuales que comiencen a partir del 1° de enero de 2023 y deben aplicarse de forma retroactiva. El Hospital actualmente está evaluando el impacto que tendrán las enmiendas.

#### *2.3.1.3. Modificación a NIC 16 Propiedades, planta y equipo, ingresos antes del uso previsto*

En mayo de 2020, el IASB emitió la modificación Propiedades, planta y equipo - Ingresos antes del uso previsto, que prohíbe deducir del costo de un elemento de propiedad, planta y equipo cualquier ingreso por la venta de los elementos producidos mientras se lleva ese activo a la ubicación y condición necesarias para uso de acuerdo con lo previsto por la administración. En su lugar, la entidad debe reconocer los ingresos de la venta de dichos elementos y los costos incurridos en su producción en resultados.

La modificación es efectiva para los períodos anuales que comiencen a partir del 1° de enero de 2023 y debe aplicarse de forma retroactiva a los elementos de propiedad, planta y equipo que estén disponibles para su uso a partir del comienzo del primer período presentado cuando la entidad aplique por primera vez la modificación. No se espera que las modificaciones tengan un impacto significativo El Hospital.

#### *2.3.1.4. Modificación a NIC 37 Provisiones, pasivos y activos contingentes, costos incurridos en el cumplimiento de un contrato*

En mayo de 2020, el IASB emitió modificaciones a la NIC 37 para especificar qué costos debe incluir la entidad al evaluar si un contrato es oneroso o genera pérdidas.

Las modificaciones señalan que se debe aplicar un "enfoque de costos directamente relacionados". Los costos que se relacionan directamente con un contrato para proporcionar bienes o servicios incluyen tanto los costos incrementales como una asignación de costos relacionados de manera directa con las actividades del contrato. Los costos generales y administrativos no se relacionan directamente con el contrato y deben excluirse, salvo que sean atribuibles de forma explícita a la contraparte en virtud del contrato.

Las modificaciones son efectivas para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023. El Hospital deberán aplicar estas modificaciones a los contratos para los cuales aún no ha cumplido con todas sus obligaciones al comienzo del período anual en el que aplica las modificaciones por primera vez.

#### *2.3.1.5. Modificación a NIIF 3 Combinación de negocios, referencia al marco conceptual*

En mayo de 2020, el IASB emitió las modificaciones a la NIIF 3 Combinaciones de negocios - Referencia al marco conceptual. Las modificaciones tienen como fin reemplazar la referencia al Marco para la Preparación y Presentación de Estados Financieros, emitida en 1989, por la referencia al Marco Conceptual para la Información Financiera, emitida en septiembre de 2018, sin cambiar significativamente sus requisitos. El Consejo también agregó una excepción al principio de reconocimiento de la NIIF 3 para evitar el problema de las posibles ganancias o pérdidas del "día 2" derivadas de los pasivos y pasivos contingentes, las cuales entrarían en el alcance de la NIC 37 o la CINIIF 21 Gravámenes, en caso de ser incurridas por separado.

Al mismo tiempo, el Consejo decidió aclarar los lineamientos existentes de la NIIF 3 con respecto a los activos contingentes que no se verían afectados por el reemplazo de la referencia al Marco para la preparación y presentación de estados financieros.

Las modificaciones son efectivas para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023 y se aplican de forma prospectiva.

#### *2.3.1.6. Modificaciones anuales a las normas NIIF 2018-2020*

Estas incluyen la modificación a cuatro normas.

##### *Modificación a NIIF 1 Adopción por primera vez de las NIIF*

La modificación permite que las subsidiarias que opten por aplicar el párrafo D16 (a) de la NIIF 1 midan las diferencias cambiarias acumuladas utilizando los importes reportados por la entidad controladora, con base en la fecha de transición a las NIIF de dicha entidad. Esta modificación también aplica a las asociadas o negocios conjuntos que opten por aplicar el párrafo D16 (a) de la

NIIF 1. La modificación es efectiva para los períodos anuales que comiencen a partir del 1° de enero de 2023 y se permite su adopción anticipada.

Modificación a NIIF 9 Instrumentos financieros, prueba del 10% para baja en cuentas de pasivos financieros

La modificación aclara que los honorarios que incluyen las entidades al evaluar si los términos de algún pasivo financiero nuevo o modificado son sustancialmente diferentes a los términos del pasivo financiero original. Estos honorarios incluyen solo aquellos pagados o recibidos entre el prestatario y el prestamista, incluidos los honorarios pagados o recibidos por el prestatario o el prestamista a nombre del otro. Las entidades deben aplicar la modificación a los pasivos financieros que sean modificados o intercambiados a partir del inicio del período anual en el que apliquen por primera vez esta modificación.

Una entidad aplica la modificación de forma prospectiva a las mediciones del valor razonable a partir del comienzo del primer período anual sobre el que se informa que comience desde el 1 de enero de 2023, permitiéndose la adopción anticipada. No se espera que las modificaciones tengan un impacto significativo en El Hospital.

*Modificación a NIIF 16 Arrendamientos*

Las modificaciones eliminan la figura del reembolso por mejoras a los arrendamientos. Aún no hay fecha de inicio establecida.

### **2.3.2. NIIF emitidas por el IASB con aplicación a partir del 1 de enero de 2024**

Las siguientes interpretaciones y enmiendas emitidas por el IASB fueron aprobadas mediante el Decreto 1611 de 2022 efectivas a partir del 1 de enero 2024. El Hospital no las ha implementado anticipadamente ni ha determinado aún el posible impacto que estas pudieran tener una vez implementadas.

2.3.2.1. *NIC 1* respecto a la revelación de políticas contables.

2.3.2.2. *NIC 8* respecto a la definición de estimados contables.

2.3.2.3. *NIC 12* respecto a impuestos diferidos relacionados a activos y pasivos generados en una transacción única.

Las siguientes normas y enmiendas emitidas por el IASB aún no fueron aprobadas o no están vigentes para su implementación en Colombia. El Grupo no las ha implementado anticipadamente ni ha determinado aún el posible impacto que estas pudieran tener una vez implementadas.

NIIF 17 respecto a contratos de seguro.

NIIF 10 y NIC 28 respecto a la venta o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto.

## **3. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

**3.1 Efectivo y equivalentes de efectivo** - Los saldos presentados de estas cuentas en el balance general incluyen el efectivo y los equivalentes de efectivo, los cuales corresponden a depósitos a la

vista y otras inversiones de alta liquidez a corto plazo, con vencimiento original de tres meses o menos.

### **3.2 Activos financieros**

*Reconocimiento y medición inicial* - Los activos financieros se clasifican como inversiones a valor razonable con cambios en resultados, préstamos y cuentas por cobrar, inversiones a costo amortizado, inversiones a valor razonable con cambios en patrimonio, o como derivados designados como instrumentos de cobertura.

Servicios de salud San Vicente Fundación determina la clasificación de los activos financieros al momento de su reconocimiento inicial.

Los activos financieros de la sociedad incluyen efectivo y colocaciones a corto plazo, deudores comerciales, préstamos y otras cuentas por cobrar.

*Medición posterior* - La medición posterior de los activos financieros depende de su clasificación:

*Inversiones a valor razonable con cambios en resultados* - Las inversiones a valor razonable con cambios en resultados incluyen los activos mantenidos para negociar y los activos financieros designados al momento de su reconocimiento inicial como al valor razonable con cambios en resultados. Los activos financieros se clasifican como inversiones a valor razonable con cambios en resultados si se adquieren con el propósito de venderlos o recomprarlos en un futuro cercano.

Las inversiones a valor razonable con cambios en resultados se contabilizan en el balance general por su valor razonable y los cambios en dicho valor razonable son reconocidos como ingresos o costos financieros en el estado de resultados.

*Préstamos y cuentas por cobrar* - Los préstamos y las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo. Después del reconocimiento inicial, estos activos financieros se miden al costo amortizado mediante el uso del método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro del valor. El costo amortizado se calcula tomando en cuenta cualquier descuento o prima en la adquisición y las comisiones o los costos que son una parte integrante de la tasa de interés efectiva. La amortización de la tasa de interés efectiva se reconoce como ingreso financiero en el estado de resultados. Las pérdidas que resulten del deterioro del valor se reconocen en el estado de resultados.

*Baja en cuentas* - Un activo financiero se da de baja en cuentas cuando:

- Expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo.
- Se transfieran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo o se asuma una obligación de pagar a un tercero la totalidad de los flujos de efectivo sin una demora significativa.
- Se hayan transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo.
- No se hayan ni transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo, pero se haya transferido el control del mismo.

*Deterioro de activos financieros* - La Fundación reconoce una provisión por pérdidas crediticias esperadas en inversiones en instrumentos de deuda que se miden al costo amortizado o al valor razonable reconocido en otro resultado integral, deudores y otras cuentas por cobrar. El monto de las pérdidas crediticias esperadas se actualiza en cada fecha de reporte para reflejar los cambios en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial del instrumento financiero respectivo.

La Fundación siempre reconoce las pérdidas crediticias esperadas durante la vida del crédito para las cuentas por cobrar de salud. Las pérdidas crediticias esperadas en estos activos financieros se estiman utilizando una matriz de provisión basada en la experiencia histórica de pérdidas crediticias de la Fundación, ajustada por factores que son específicos de los deudores, las condiciones económicas generales y una evaluación tanto de la dirección actual como de la previsión de condiciones en la fecha de presentación, incluido el valor temporal del dinero cuando corresponda.

Política deterioro de cartera – La NIIF 9 introduce un nuevo modelo de deterioro basado en las pérdidas de crédito esperadas, resultando en el reconocimiento de una provisión por pérdida antes que la pérdida de crédito sea incurrida

La NIIF 9 establece un 'enfoque general' para el deterioro. Sin embargo, en algunos casos este 'enfoque general' es excesivamente complicado y fueron introducidas algunas simplificaciones.

- Enfoque general: el enfoque general' tiene dos bases a partir de las cuales medir las pérdidas de crédito esperadas; pérdidas de crédito esperadas a 12 meses y pérdidas de crédito esperadas durante toda la vida.

- Enfoque simplificado

Consiste en reconocer directamente las pérdidas esperadas para toda la vida de la cartera

Plantea determinar un porcentaje de incobrabilidad estimada a partir de:

Historia del comportamiento de la cartera (incobrabilidad)

Condiciones macroeconómicas actuales y proyectadas

La Fundación reconoce las pérdidas crediticias esperadas durante la vida del crédito para las cuentas por cobrar de salud. Las pérdidas crediticias esperadas en estos activos financieros se estiman utilizando una matriz de provisión basada en la experiencia histórica de pérdidas crediticias de la Fundación, ajustada por factores que son específicos de los deudores, las condiciones económicas generales y una evaluación tanto de la dirección actual como de la previsión de condiciones en la fecha de presentación, incluido el valor temporal del dinero cuando corresponda.

A Continuación la Fundación define la metodología y presenta los parámetros que toma para la aplicación de la NIIF 9 en cuanto a la provisión por deterioro de cartera

- 1- Determinación del enfoque que se implementa:
- 2- Determinación de las agrupaciones adecuadas:
- 3- Determinación del período durante el cual las tasas históricas de pérdida observadas son apropiadas

4-Determinación de las tasas históricas de pérdida

5-Cálculo del componente financiero de los saldos de cartera, se ajusta el valor temporal del dinero

6-Análisis del impacto de factores macroeconómicos:

El análisis de la cartera contempla la razonabilidad y el estado de deuda para cada cliente, asignando un porcentaje de deterioro de pérdida esperada de acuerdo con su antigüedad.

*Aumento significativo del riesgo de crédito:* Al evaluar si el riesgo crediticio en un instrumento financiero ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial, la Fundación compara el riesgo de incumplimiento en el instrumento financiero en la fecha de reporte con el riesgo de un incumplimiento que ocurra en el instrumento financiero a la fecha del reconocimiento inicial. Al realizar esta evaluación, la Fundación considera información cuantitativa y cualitativa que es razonable y soportable, incluida la experiencia histórica y la información prospectiva que está disponible sin costo ni esfuerzo.

En particular, la siguiente información se tiene en cuenta al evaluar si el riesgo de crédito ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial:

- un deterioro significativo real o esperado en la calificación crediticia externa o interna del instrumento financiero;
- deterioro significativo en los indicadores de riesgo de crédito para un instrumento financiero en particular;
- cambios adversos existentes o previstos en las condiciones comerciales, financieras o económicas que se espera que causen una disminución significativa en la capacidad del deudor para cumplir con sus obligaciones de deuda;
- un deterioro significativo real o esperado en los resultados del deudor;
- un cambio adverso significativo real o esperado en el entorno regulatorio, económico o tecnológico del deudor que resulte en una disminución significativa en la capacidad del deudor para cumplir con sus obligaciones de deuda.

*Activos financieros deteriorados:* Un activo financiero tiene deterioro crediticio cuando se han producido uno o más eventos que tienen un impacto perjudicial en los flujos de efectivo futuros estimados de ese activo financiero. La evidencia de que un activo financiero tiene deterioro crediticio incluye datos observables sobre los siguientes eventos:

- a) dificultad financiera significativa del emisor o del prestatario;
- b) un incumplimiento de contrato, como un incumplimiento o un evento vencido (ver 3.3.3.2);
- c) el prestamista (s) del prestatario, por razones económicas o contractuales relacionadas con la dificultad financiera del prestatario, habiendo otorgado al prestatario una (s) concesión (es) que el prestamista (s) no consideraría de otra manera;
- d) es probable que el prestatario entre en quiebra u otra reorganización financiera; o

- e) la desaparición de un mercado activo para ese activo financiero debido a dificultades financieras.

Medición y registro de las pérdidas de crédito esperadas: La medición de las pérdidas crediticias esperadas es una función de la probabilidad de incumplimiento, la pérdida dada el incumplimiento (es decir, la magnitud de la pérdida si existe un incumplimiento) y la exposición en el incumplimiento. La evaluación de la probabilidad de incumplimiento y la pérdida dada por defecto se basa en datos históricos ajustados por información prospectiva como se describe anteriormente.

Para los activos financieros, la pérdida crediticia esperada se estima como la diferencia entre todos los flujos de efectivo contractuales que se deben a la Fundación de acuerdo con el contrato y todos los flujos de efectivo que la Fundación espera recibir, descontados a la tasa de interés efectiva original.

Cuando las pérdidas crediticias esperadas durante la vida del crédito se miden sobre una base colectiva para atender casos en los que aún no se dispone de evidencia de aumentos significativos en el riesgo crediticio a nivel de instrumento individual.

Los deudores son revisados regularmente por la administración para asegurar que continúan compartiendo características de riesgo crediticio similares.

La Fundación reconoce una pérdida o ganancia por deterioro en el resultado de todos los instrumentos financieros con un ajuste correspondiente a su valor en libros a través de una cuenta de provisión para pérdidas, excepto para inversiones en instrumentos de deuda que se miden a valor razonable reconocido en otro resultado integral, para los cuales se reconoce la provisión para pérdidas, otro resultado integral y acumulados en la reserva de revaluación de la inversión, y no reduce el valor en libros del activo financiero en el estado de situación financiera.

**3.3 Inventarios** - Los inventarios se valúan al menor entre el costo y el valor neto de realización. El costo de adquisición de los inventarios comprenderá el precio de compra, los aranceles de importación y otros impuestos (que no sean recuperables posteriormente de las autoridades fiscales), los transportes, el almacenamiento y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de los medicamentos e insumos. Los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares se deducirán para determinar el costo de adquisición.

El valor neto realizable es el precio de venta estimado en el giro normal de los negocios, menos los costos gastos estimados necesarios para efectuar la venta, se calcularán tomando en cuenta los precios de una lista de proveedores.

El método de valuación de los inventarios es el promedio ponderado.

**3.4 Activos intangibles** - Un activo intangible es un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física.

Un activo intangible se reconocerá si, y sólo si:

- a) Es probable que los beneficios económicos futuros que se han atribuido al mismo fluyan a la empresa.
- b) El costo del activo puede ser medido de forma fiable.

- c) Es separable, es decir, es susceptible de ser separado o escindido de la empresa y vendido, transferido, dado en explotación, arrendado o intercambiado, independientemente de que la empresa tenga la intención de llevar a cabo la separación.
- d) Surge de derechos contractuales o de otros derechos de tipo legal, con independencia de que esos derechos sean transferibles o separables de la empresa o de otros derechos y obligaciones.

Los activos intangibles adquiridos en forma separada se miden inicialmente al costo. Después del reconocimiento inicial, los activos intangibles se contabilizan al costo menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida acumulada por deterioro del valor.

Los activos intangibles generados internamente, excluyendo los gastos de desarrollo, no se capitalizan y se reflejan en el estado de resultados en el período en el que se incurren.

Las vidas útiles de los activos intangibles pueden ser finitas o indefinidas.

La Fundación estimó un valor residual nulo para sus activos intangibles.

<b>Concepto</b>	<b>Vida Útil (Años)</b>
Licencias y software	Se amortizan durante un periodo de tres años por el método lineal.

Los activos intangibles con vidas útiles finitas se amortizan a lo largo de su vida útil económica de forma lineal y se evalúan para determinar si tuvieron algún deterioro del valor siempre que exista un indicio de que el activo intangible pudiera haber sufrido dicho deterioro. El período y el método de amortización para un activo intangible con una vida útil finita se revisan al menos al cierre de cada período sobre el que se informa. Los cambios en la vida útil esperada se contabilizan al cambiar el período o el método de amortización, según corresponda, y se tratan como cambios en las estimaciones contables. El gasto de amortización en activos intangibles con vidas útiles finitas se reconoce en el estado de resultados en la categoría de gastos que resulte coherente con la función de dichos activos intangibles.

Las utilidades o pérdidas que surjan de dar de baja un activo intangible se miden como la diferencia entre el ingreso neto procedente de la venta y el importe en libros del activo, y se reconocen en el estado de resultados cuando se da de baja el activo.

**3.5 Propiedad, planta y equipo** - La Propiedad, Planta y Equipo registra los activos que cumplen con las siguientes características:

- Elementos físicos o tangibles.
- Se encuentran disponibles para uso de la empresa, con la finalidad de generar beneficios futuros para la misma, sea para utilización propia o arrendamiento a terceros.
- Tienen una vida útil igual o superior a los 12 meses.

Adicionalmente se ha definido que se reconocerá como propiedad, planta y equipo aquellos bienes que superen un costo de 50 UVT.

El costo incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo. El costo de activos construidos por la propia sociedad incluye lo siguiente:

- El costo de los materiales y la mano de obra directa.
- Cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo sea apto para trabajar para su uso previsto.
- Los costos por préstamos capitalizables.

Cuando partes de una partida de propiedad, planta y equipo poseen vidas útiles distintas, son registradas como partidas separadas (componentes importantes) de propiedad, planta y equipo.

Cualquier ganancia o pérdida de la venta de un elemento de propiedad, planta y equipo (calculada como la diferencia entre el valor recibido por la venta y el valor en libros del elemento) se reconoce en resultados.

Las partidas de propiedades, planta y equipo se miden inicialmente por su valor razonable, y posteriormente utilizando el método del costo para el equipo de cómputo, equipo de comunicación, muebles y enseres, maquinaria y equipo médico, el cual reconoce importes por depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada.

Para los terrenos y edificaciones se definió el método de revaluación. En cada período contable, se reconocerá el valor de estos activos de acuerdo a avalúo por un evaluador independiente. Bajo políticas de la Fundación, se determina necesaria la renovación de los avalúos, en períodos de 3 a 5 años.

Los siguientes desembolsos se reconocerán como activos fijos:

- Elementos de propiedad, planta y equipo que cumplan el criterio de reconocimiento.
- Adiciones o mantenimientos mayores. Estos desembolsos serán reconocidos como activos fijos si el efecto de ellos aumenta el valor y la vida útil del activo, o proporciona una reducción de los costos. En los casos que no se cumpla lo anterior, serán reconocidos como gastos.
- Reemplazos de activos fijos. El componente reemplazado se dará de baja en los libros.

Los siguientes desembolsos se reconocerán como gastos en el periodo en que se incurran:

- Costos de mantenimiento y reparación. El mantenimiento es preventivo y su propósito es mantener el activo en condiciones apropiadas para el uso. Las reparaciones son correctivas y su propósito es restituir las condiciones del activo apropiadas para el uso.
- Reemplazos de activos fijos parciales, cuya intención es mantener el uso normal del activo hasta el final de su vida útil.

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método de línea recta.

La Fundación considera valor residual de 0 (Cero) para sus activos fijos debido a que se estima que al final de su vida útil el valor que se podría recuperar de ellos es significativamente bajo y debido a

la naturaleza, especialidad y avances de la tecnología. En la depreciación de las propiedades, planta y equipo se utilizan las siguientes vidas útiles:

Concepto	Vida Útil (En Años)
Edificios	De 65 a 114
Maquinaria y equipo	De 10 a 15
Equipo médico y científico	De 10 a 18
Muebles y enseres	10
Equipo de hotelería	10
Vehículos	5
Equipo de cómputo y comunicación	3

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo y se procede a ajustar de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas, esta revisión se hará al menos al cierre de cada período sobre el que se informa.

*Repuestos mayores* – La Fundación tiene como política registrar en el activo fijo los repuestos que superen en valor 1.455 UVT. Estos repuestos se deprecian por línea recta y con la vida útil del activo fijo asociado.

**3.6 Propiedades de inversión** - Las propiedades de inversión son propiedades (terrenos o edificios, o partes de un edificio, o ambos) que se mantienen por el dueño o el arrendatario bajo un arrendamiento financiero para obtener rentas, plusvalía o ambas, y no para:

- a) su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, o para fines administrativos,
- b) su venta en el curso ordinario de las operaciones.

Las propiedades de inversión se miden inicialmente al costo, incluido los costos de transacción; y excluye los costos del mantenimiento periódico de la propiedad de inversión.

Luego del reconocimiento inicial, las propiedades de inversión se miden por el modelo del costo, y se aplicarán los requisitos establecidos por la norma de propiedades, planta y equipo, es decir que estarán sujetas a depreciación y deterioro en los mismos términos de los demás elementos de propiedad, planta y equipo.

Las propiedades de inversión se dan de baja, ya sea en el momento de su venta o cuando la propiedad de inversión se retira del uso en forma permanente y no se espera recuperar beneficio económico alguno de su venta. La diferencia entre el ingreso neto procedente de la venta y el importe en libros del activo, se reconoce en el estado de resultados en el período en el que el activo es dado de baja.

Para el caso de una transferencia desde una propiedad de inversión hacia un componente de propiedad planta y equipo, el costo tomado en cuenta para su posterior contabilización es el valor razonable a la fecha del cambio de uso. Si un componente de propiedad planta y equipo se convierte en una propiedad de inversión, La fundación lo debe contabilizar de conformidad con la política establecida para las propiedades, planta y equipo a la fecha del cambio de uso.

**3.7 Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas** - Los activos no corrientes y los grupos de activos para su disposición que estén clasificados como mantenidos para la venta se miden al menor entre el valor en libros y el valor neto de realización (valor razonable menos los costos de venta). Los activos no corrientes se clasifican como mantenidos para la venta si su importe en libros se recuperará principalmente a través de una transacción de venta, en lugar de por su uso continuado. Esta condición se considera cumplida solamente cuando la venta es altamente probable y el activo o el grupo de activos para su disposición se encuentran disponibles, en sus condiciones actuales, para su venta inmediata. La administración debe estar comprometida con la venta, y se debe esperar que la venta cumpla con las condiciones para su reconocimiento como una venta dentro del año siguiente a la fecha de clasificación.

Las propiedades, planta y equipo y los activos intangibles, una vez que son clasificados como mantenidos para la venta, no se someten a depreciación ni amortización.

La Fundación presentará sus activos mantenidos para la venta de forma separada del balance general, los resultados de la operación discontinuada son presentados separadamente en el estado de resultados integral.

**3.8 Costos por préstamos** - Los costos por préstamos que sean directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de un activo que necesariamente lleve un período de tiempo sustancial para que esté disponible para su uso esperado o su venta, se capitalizan como parte del costo de los activos respectivos. Todos los demás costos por préstamos se contabilizan como gastos en el período en que se incurren. Los costos por préstamos incluyen los intereses y otros costos en los que incurre la sociedad en relación con la celebración de los acuerdos de préstamos.

Un activo apto es aquel que requiere de un periodo sustancial antes de estar listo para su uso o destinarse para la venta.

**3.9 Deterioro del valor de los activos no financieros** - A la fecha de cierre de cada período sobre el que se informa, Servicios de salud San Vicente Fundación evalúa si existe algún indicio que pueda generar que un activo pudiera estar deteriorado en su valor. Si existe algún indicio, o cuando se requieran pruebas anuales de deterioro para un activo, la sociedad debe estimar el importe recuperable del mismo. El importe recuperable de un activo es el mayor entre el valor razonable menos los costos de venta y su valor en uso ya sea de un activo o de una unidad generadora de efectivo, y se determina para un activo individual, salvo que el activo no genere flujos de efectivo que sean sustancialmente independientes de los de otros activos o grupos de activos. Cuando el importe en libros de un activo o de una unidad generadora de efectivo exceda su importe recuperable, el activo se considera deteriorado y se reduce el valor hasta su importe recuperable.

Para evaluar el valor en uso, los flujos de efectivo estimados se descuentan a su valor presente mediante una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las evaluaciones corrientes del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos del activo. Para la determinación del valor razonable menos los costos estimados de venta (valor neto de realización), se toman en cuenta operaciones recientes del mercado, si las hubiera, si no se utiliza el modelo de valoración que resulte más apropiado.

Para los activos en general, excluido el crédito mercantil, a la fecha de cierre de cada período sobre el que se informa se efectúa una evaluación sobre si existe algún indicio de que las pérdidas por deterioro del valor reconocidas previamente ya no existen o hayan disminuido. Si existiese tal indicio, La sociedad efectúa una estimación del importe recuperable del activo o de la unidad generadora de efectivo. Una pérdida por deterioro reconocida previamente solamente se revierte si hubo un cambio en las suposiciones utilizadas para determinar el importe recuperable de un activo

desde la última vez en que se reconoció la última pérdida por deterioro del valor. La reversión se limita de manera tal que el importe en libros del activo no exceda su monto recuperable, ni exceda el importe en libros que se hubiera determinado, neto de depreciación, si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro para el activo en los períodos anteriores. Tal reversión se reconoce en el estado de resultados.

**3.10 Arrendamientos** – La Fundación evalúa si un contrato contiene un arrendamiento en su origen. La Fundación reconoce un activo por derechos de uso y un pasivo por arrendamiento correspondiente respecto a todos los contratos de arrendamiento en los que sea arrendatario, exceptuando los arrendamientos de corto plazo (plazo de 12 meses o menos) y los de activos de bajo valor (activos con valor inferior a US\$5.000); para estos arrendamientos, la Fundación reconoce los pagos de renta como un gasto operativo bajo el método de línea recta a través del periodo de vigencia del arrendamiento.

*Pasivo por derecho de uso* - El pasivo por arrendamiento es medido inicialmente al valor presente de los pagos de renta que no sean pagados en la fecha de inicio, descontado por la tasa implícita en el contrato. Si esta tasa no puede ser fácilmente determinada, la Fundación utiliza como tasa el costo promedio de la deuda del año anterior consolidada por país o región.

Los pagos de renta incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento consisten en:

Pagos de renta fijos menos cualquier incentivo por arrendamiento recibido;

El monto esperado a pagarse por el arrendatario bajo garantías de valor residual;

El precio de ejercicio de opciones de compra, si el arrendatario está razonablemente certero de ejercitar las opciones; y

Pagos por penalizaciones resultantes de la terminación del arrendamiento, si el periodo del arrendamiento refleja el ejercicio de una opción de terminación del arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento es medido subsecuentemente con el aumento del valor en libros para reflejar los intereses devengados por el pasivo por arrendamiento (usando el método de interés efectivo) y reduciendo el valor en libros para reflejar los pagos de renta realizados.

La Fundación revalúa el pasivo por arrendamiento (y realiza el ajuste correspondiente al activo por derechos de uso relacionado) siempre que:

El plazo del arrendamiento es modificado o hay un evento o cambio significativo en las circunstancias del arrendamiento resultando en un cambio en la evaluación del ejercicio de opción de compra, en cuyo caso el pasivo por arrendamiento es medido descontando los pagos de renta actualizados usando una tasa de descuento actualizada.

Los pagos de renta se modifican como consecuencia de cambios en tasa o un cambio en el pago esperado bajo un valor residual garantizado, en cuyos casos el pasivo por arrendamiento se revalúa descontando los pagos de renta actualizados utilizando la misma tasa de descuento (a menos que el cambio se deba al cambio de la tasa de descuento o de interés variable, en cuyo caso se usa una tasa de descuento actualizada).

Un contrato de arrendamiento se modifique y la modificación del arrendamiento no se contabilice como un arrendamiento separado, en cuyo caso el pasivo por arrendamiento se revalúa basándose en el plazo del arrendamiento del arrendamiento modificado, descontando los pagos de renta

actualizados usando una tasa de descuento actualizada a la fecha de entrada en vigor de la modificación, solo en el caso que se dé un cambio significativo en la tasa, de lo contrario, se utilizará la misma tasa de cálculo inicial.

*Activos por derecho de uso*- Los activos por derechos de uso consisten en la medición inicial del pasivo por arrendamiento correspondiente, los pagos de renta realizados en o antes de la fecha de inicio, menos cualquier incentivo por arrendamiento recibido y cualquier costo inicial directo. La medición posterior es el costo menos la depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

Si la Fundación incurre en una obligación surgida de costos de dismantelar y remover un activo arrendado, restaurar el lugar en el cual está localizado o restaurar el activo subyacente a la condición requerida por los términos y condiciones del arrendamiento, se debe reconocer una provisión medida conforme a la política de Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes. En la medida en que los costos se relacionen a un activo por derechos de uso, los costos son incluidos en el activo por derechos de uso relacionado.

Los activos por derechos de uso se deprecian sobre el periodo que resulte más corto entre el periodo del arrendamiento y la vida útil del activo subyacente. Si un arrendamiento transfiere la propiedad del activo subyacente o el costo del activo por derechos de uso refleja que la Fundación planea ejercer una opción de compra, el activo por derechos de uso se depreciará sobre la vida útil. La depreciación comienza en la fecha de inicio del arrendamiento.

Los activos por derechos de uso son presentados como un concepto separado en el estado de situación financiera.

La Fundación aplica la política de Deterioro del valor de los activos tangibles para determinar si un activo por derechos de uso está deteriorado y contabiliza cualquier pérdida por deterioro identificada.

Los arrendamientos con rentas variables que no dependen de un índice o tasa no son incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento y del activo por derechos de uso. Los pagos relacionados son reconocidos como un gasto en el periodo en el que sucede el evento o condición que desencadena los pagos y son incluidos en el concepto de gastos de arrendamiento en el estado de resultados.

### **3.11 Pasivos financieros**

*Reconocimiento y medición inicial* - Los pasivos financieros se clasifican como pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados, préstamos y cuentas por pagar, o como derivados según corresponda. La sociedad determina la clasificación de los pasivos financieros al momento de su reconocimiento inicial.

Todos los pasivos financieros se reconocen inicialmente por su valor razonable más los costos de transacción directamente atribuibles, para los préstamos y cuentas por pagar. Los pasivos financieros de la sociedad incluyen cuentas por pagar comerciales, préstamos y otras cuentas por pagar, descubiertos en cuentas corrientes bancarias, contratos de garantía financiera e instrumentos financieros derivados.

*Medición posterior* - La medición posterior de los pasivos financieros depende de su clasificación, de la siguiente manera:

*Pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados* - Los pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados incluyen los pasivos financieros mantenidos para negociar y los

pasivos financieros designados al momento de su reconocimiento inicial como al valor razonable con cambios en resultados.

Los pasivos financieros se clasifican como mantenidos para negociar si se contraen con el propósito de negociarlos en un futuro cercano. Esta categoría incluye los instrumentos financieros derivados tomados por la Fundación, que no se designan como instrumentos de cobertura en relaciones de cobertura. Los derivados implícitos separados también se clasifican como mantenidos para negociar,

Las ganancias o pérdidas por pasivos mantenidos para negociar se reconocen en el estado de resultados.

*Préstamos que devengan interés* - Después del reconocimiento inicial, los préstamos que devengan intereses se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Las ganancias y pérdidas se reconocen en el estado de resultados.

El costo amortizado se calcula tomando en cuenta cualquier descuento o prima en la adquisición y las comisiones o los costos que sean una parte integrante de la tasa de interés efectiva. La amortización de la tasa de interés efectiva se reconoce como costo financiero en el estado de resultados.

*Baja en cuentas* - Un pasivo financiero se da de baja cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato haya sido pagada o cancelada, o haya expirado.

Cuando un pasivo financiero existente es reemplazado por otro proveniente del mismo prestamista bajo condiciones sustancialmente diferentes, o si las condiciones de un pasivo existente se modifican de manera sustancial, tal modificación se trata como una baja del pasivo original y el reconocimiento de un nuevo pasivo, y la diferencia en los importes respectivos en libros se reconocen en el estado de resultados.

### **3.12 Beneficios a empleados**

*Beneficios a empleados corto plazo* - Los beneficios a empleados de corto plazo son aquellos beneficios (distintos a los beneficios por terminación) cuyo pago será totalmente atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios. Estos beneficios se encuentran reconocidos por la sociedad en una base no descontada y son reconocidos como gastos a medida que el servicio es recibido.

### **3.13 Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes**

*Provisiones* - Las provisiones se reconocen cuando la sociedad tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, es probable que la sociedad tenga que desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos para cancelar la obligación, y cuando pueda hacerse una estimación fiable del importe de la misma. El gasto correspondiente a cualquier provisión se presenta en el estado de resultados a menos que otra norma indique lo contrario.

*Pasivo contingente* - Un pasivo contingente surge cuando existe una obligación posible surgida a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia, o no ocurrencia, de uno o más sucesos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la sociedad, o cuando existe una obligación presente surgida a raíz de sucesos pasados, para la que no es probable que se vaya a requerir una salida de recursos que incorpora beneficios económicos para cancelar la obligación o cuyo importe no pueda medirse con suficiente fiabilidad.

Las obligaciones que cumplen con los criterios de reconocimiento de pasivos se clasifican como provisiones, las que no cumplen se clasifican como pasivos contingentes. En los pasivos contingentes también se incluyen las obligaciones posibles. La clasificación de obligaciones es importante porque las provisiones deben reconocerse en el balance general de la sociedad, mientras que los pasivos contingentes no.

*Activo contingente* - Un activo contingente es un activo de naturaleza posible, surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia, no ocurrencia, de uno o más sucesos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la sociedad. Los activos contingentes no se reconocen en el balance general. Sin embargo, en ciertas circunstancias, se revela información sobre estos en las notas.

### **3.14 Ingresos de actividades ordinarias**

La Fundación reconoce los ingresos por la prestación de servicios de salud.

Los ingresos se miden en función de la contraprestación especificada en un contrato con un cliente y excluyen los saldos cobrados en nombre de terceros.

*Venta de servicios salud* – Los ingresos por prestación de servicios de salud a los pacientes se reconocen al valor cobrado o por cobrar a los pacientes, terceros pagadores (Aseguradoras, Empresas promotoras de salud, Administradoras de régimen subsidiado) y otros por los servicios de salud prestados por la Fundación. Los ingresos son reconocidos contablemente cuando se cumplen las obligaciones de desempeño.

Las obligaciones de desempeño se determinan en función de la naturaleza de los servicios provistos por la Fundación. Los ingresos por obligaciones de desempeño satisfechas a lo largo del tiempo se reconocen sobre la base de los cargos incurridos en los episodios (orden) de cada paciente. Este método proporciona una descripción fiel de la transferencia de servicios a lo largo del plazo de la obligación de desempeño basada en los insumos y servicios necesarios para la atención a un paciente. En general, las obligaciones de desempeño satisfechas a lo largo del tiempo se relacionan con los pacientes que reciben servicios de atención de hospitalización. La Fundación mide la obligación de desempeño desde la admisión en la Fundación hasta el punto en que ya no se requiere brindar servicios a ese paciente, lo que generalmente ocurre en el momento del alta. Estos servicios se consideran una única obligación de desempeño y tienen una duración de menos de un año. Los ingresos por obligaciones de desempeño satisfechas en un momento determinado se reconocen cuando se prestan los servicios y la Fundación no estima que sea necesario proporcionar servicios adicionales al paciente, ejemplo consultas específicas o tratamientos médicos ambulatorios (Un solo día).

Para los pacientes hospitalizados no facturados para los cuales la obligación de desempeño se realiza a lo largo del tiempo, la Fundación realiza un ingreso estimado al cierre del periodo correspondiente a insumos y servicios prestados al paciente y cargados a su episodio (orden).

Cuando la Fundación recibe pagos anticipados para la prestación de servicios o para la entrega de bienes o servicios en periodos futuros, deberán reconocer un pasivo no financiero (ingreso diferido) por el valor razonable de la contraprestación recibida. El pasivo reconocido, deberá ser trasladado al ingreso dentro del estado de resultados, en la medida en que se preste el servicio o se realice la venta del bien. En cualquier caso, el pasivo reconocido deberá ser trasladado al ingreso en su totalidad, cuando finalice la obligación de la Fundación de entregar el bien o prestar servicios para los cuales fue entregado el anticipo.

El monto de los ingresos que surgen de una transacción, generalmente es determinado por acuerdo al contrato o normatividad de contratación de salud entre la Fundación y el comprador o el usuario del servicio, mediante la concertación de tarifas de cada uno de los servicios que conforman el portafolio. El precio o tarifa de la transacción está basado en los valores que tendrá derecho al pago por el paciente, compañías de seguro u aseguradoras.

La entidad, en casi todos los casos, la contraprestación se da en la forma de efectivo o equivalente de efectivo y el monto de los ingresos es el monto de efectivo o equivalentes de efectivo recibido o por recibir. Sin embargo, cuando la contraprestación se recibe en un periodo superior a seis meses, el valor razonable de dicha contraprestación podría ser menor que la cantidad nominal de efectivo o equivalentes de efectivo por recibir; por lo tanto, se deberá aplicar el método del costo amortizado, descontando los flujos futuros a una tasa de mercado.

La diferencia entre el valor razonable y el valor nominal de la contraprestación deberá ser reconocida como ingresos por intereses durante el plazo estimado de pago.

Para efectos de reconocer el valor razonable de los ingresos de operaciones ordinarias, la administración trabaja con estadísticas de porcentajes históricos de recaudo por cliente, de porcentajes históricos de glosas aceptadas y de porcentajes históricos de descuentos tomados por nuestros clientes. Estas estadísticas se reconocen en la información financiera como un menor valor de los ingresos por operaciones ordinarias.

**3.15 Conversión de moneda extranjera** - Los estados financieros de la Fundación se presentan en pesos colombianos, que a la vez es su moneda de funcional.

*Transacciones y saldos* - Las transacciones en moneda extranjera son inicialmente registradas por la Fundación a las tasas de cambio de sus respectivas monedas funcionales a la fecha en que esas transacciones reúnen por primera vez las condiciones para su reconocimiento.

Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se convierten a la tasa de cambio de cierre de la moneda funcional vigente a la fecha de cierre del período sobre el que se informa.

Todas las diferencias que surjan de la liquidación o conversión de partidas monetarias se reconocen en los resultados, a excepción de las que correspondan a otro resultado integral.

Las partidas no monetarias que se miden en términos de su costo histórico en moneda extranjera se convierten utilizando las tasas de cambio vigentes a la fecha de las transacciones originales. Las partidas no monetarias que se miden por su valor razonable en moneda extranjera se convierten utilizando las tasas de cambio a la fecha en la que se determine ese valor razonable. Las ganancias o pérdidas que surjan de la conversión de partidas no monetarias medidas por su valor razonable se reconocen en función de los resultados del periodo o en otro resultado integral.

### **3.16 Medición al valor razonable**

Valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado. Esa definición de valor razonable enfatiza que el valor razonable es una medición basada en el mercado, no una medición específica de una sociedad. Al medir el valor razonable, una sociedad utiliza los supuestos que los participantes del mercado utilizarían al fijar el precio del activo o pasivo en condiciones de mercado presentes, incluyendo supuestos sobre el riesgo. En consecuencia, la intención de una sociedad de mantener un activo o liquidar o satisfacer de otra forma un pasivo no es relevante al medir el valor razonable.

Para propósitos de revelación, la norma requiere clasificar en tres niveles los datos de entrada de técnicas de valoración utilizadas para medir el valor razonable. La jerarquía del valor razonable concede la prioridad más alta a los precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos y pasivos idénticos (datos de entrada de Nivel 1) y la prioridad más baja a los datos de entrada no observables (datos de entrada de Nivel 3).

Los datos de entrada de nivel 1 son precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la sociedad puede acceder en la fecha de la medición. Los datos de entrada de Nivel 2 son distintos de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables para los activos o pasivos, directa o indirectamente. Los datos de entrada de Nivel 3 son datos no observables para el activo o pasivo.

**3.17 Materialidad** - Las omisiones o inexactitudes de partidas son materiales (o tienen importancia relativa) si pueden, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios con base en los estados financieros. La materialidad dependerá de la magnitud y las naturalezas de la omisión o inexactitud, enjuiciadas en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido.

Las evaluaciones y decisiones necesarias para la preparación de estados financieros deben basarse en lo relativamente importante, para lo cual se necesita emplear el buen juicio profesional. El concepto de materialidad está estrechamente vinculado con el de revelación completa, que solamente concierne a la información relativamente importante.

Los estados financieros deben revelar todas las partidas relevantes para afectar evaluaciones o toma de decisiones.

#### **4. JUICIOS Y ESTIMACIONES CONTABLES CRÍTICAS**

**4.1 Juicios** - La preparación de los estados financieros de la Fundación requiere que la administración deba realizar juicios, estimaciones y suposiciones contables que afectan los importes de ingresos, gastos, activos y pasivos informados y la revelación de pasivos contingentes al cierre del período sobre el que se informa. Por esta razón, la incertidumbre sobre tales estimaciones podría dar lugar a que en el futuro se requiera realizar ajustes significativos a los importes en libros de los activos o pasivos afectados.

**4.2 Estimaciones y suposiciones** – La Fundación procede a revelar las suposiciones claves relacionadas con la ocurrencia de sucesos futuros y otras fuentes clave de estimaciones que a la fecha de cierre del presente periodo sobre el que se informa poseen un alto riesgo de ocasionar ajustes significativos sobre los importes en libros de los activos y los pasivos durante los próximos ejercicios.

La preparación de los estados financieros de la Fundación ha requerido del uso de suposiciones y estimaciones considerando los parámetros y la información disponible, sin embargo las circunstancias y suposiciones actuales sobre los acontecimientos futuros podrían variar debido a cambios en el mercado o a circunstancias que surjan más allá del control de la sociedad. A continuación se resumen las estimaciones y suposiciones más relevantes empleadas en la elaboración de los estados financieros:

*Deterioro de cartera de salud*- La Fundación reconoce las pérdidas crediticias esperadas durante la vida del crédito para las cuentas por cobrar de salud. Las pérdidas crediticias esperadas en estos activos financieros se estiman utilizando una matriz de provisión basada en la experiencia histórica de pérdidas crediticias de la Fundación, ajustada por factores que son específicos de los deudores, las condiciones económicas generales y una evaluación tanto de la dirección actual como de la

previsión de condiciones en la fecha de presentación, incluido el valor temporal del dinero cuando corresponda.

El análisis de la cartera contempla la razonabilidad y el estado de deuda para cada cliente, asignando un porcentaje de deterioro de pérdida esperada de acuerdo con su antigüedad.

*Vida útil de propiedades, planta y equipo* – la fundación revisa la vida útil estimada de propiedades, planta y equipo al final de cada periodo anual.

*Deterioro de activos de larga duración (propiedad, planta y equipo)* – La revisión del deterioro de activos de larga duración se basa en indicadores financieros internos y externos, proyecciones y otros supuestos. La Fundación revisa las estimaciones y actualiza la información sobre la base de supuestos, según sea necesario.

## **5. NORMAS EMITIDAS POR EL IASB AÚN NO VIGENTES EN COLOMBIA**

Las normas e interpretaciones que han sido publicadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés), pero que aún no han sido incorporadas por Decreto en Colombia se revelan a continuación. El Hospital adoptará esas normas en la fecha que entren en vigor, de acuerdo con los decretos emitidos por las autoridades locales. El Hospital anticipa que la adopción de estos estándares e interpretaciones del IASB, aún no vigentes en Colombia, no tendrán un impacto material

### *Modificaciones a NIIF 17 respecto a contratos de seguro.*

Las modificaciones a NIIF 17 requiere que una entidad reconozca el margen de servicio contractual, que es la ganancia no acumulada (no devengada) en un grupo de contratos de seguro, en el resultado del periodo a lo largo del tiempo sobre la base de las unidades de cobertura.

### *Modificaciones a NIIF 10 y NIC 28 Venta o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto*

Las modificaciones a la NIIF 10 y la NIC 28 tratan con situaciones en las que hay una venta o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto.

Específicamente, las modificaciones establecen que la utilidad o pérdida resultante de la pérdida de control de una subsidiaria que no contiene un negocio, en una transacción con una asociada o un negocio conjunto contabilizada por el método de participación, se reconocen en los resultados de la controladora solo en la medida de las participaciones en esa asociada o negocio conjunto de otros inversores no relacionados con el inversor.

Del mismo modo, la utilidad o pérdida por la remediación a valor razonable de la inversión retenida en la antigua subsidiaria (que se ha convertido en una asociada o un negocio conjunto contabilizada por el método de participación) se reconoce en los resultados de la controladora solo en la medida de la participación de los inversionistas no relacionados en la nueva asociada o negocio conjunto.

La fecha de entrada en vigor de las modificaciones aún no ha sido fijada por el IASB; sin embargo, se permite la aplicación anticipada.

## 6. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Para propósitos del estado individual de flujo de efectivo, el efectivo y equivalentes de efectivo incluye efectivo y bancos. El efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo sobre el que se informa como se muestra en el estado consolidado de flujo de efectivo puede ser conciliado con las partidas relacionadas en el estado consolidado de situación financiera de la siguiente manera:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Efectivo y bancos		
Caja	\$ 2.632	\$ 2.298
Bancos	5.165	20.118
Cuentas de ahorros	25.303	40.661
CDT	2.000.000	-
Depositos a la vista	<u>1.516.037</u>	<u>2.870</u>
Total	<u>\$ 3.549.137</u>	<u>\$ 65.947</u>

El saldo de efectivo y equivalentes está compuesto por caja, bancos, cuentas de ahorro e inversiones a valor razonable con cambios en resultados que comprende los dineros mantenidos en cuentas bancarias respectivamente. El valor nominal por este concepto es igual a su valor razonable y se encuentran depositados en entidades financieras calificadas de bajo riesgo.

En el año 2022 se abrió un CDT en el banco de occidente por valor de dos mil millones de pesos y en la fiducuenta se han ingresado valores representativos debido al recaudo de cartera especialmente de las cuentas con el Hospital de Medellín y Rionegro.

No existen restricciones sobre el efectivo y equivalentes de efectivo de la Fundación.

## 7. DEUDORES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Entidades Promotoras de Salud Contributivo	\$ 638.970	\$ 777.859
Entidades Promotoras de Salud Subsidiado	269.935	590.444
Instituciones Prestadoras de Servicios de Salud	6.558.100	5.702.765
Aseguradoras SOAT	381.276	346.356
Empresas de Medicina Prepagada	25.219	40.785
Aseguradoras	152.449	193.633
Fondo de Solidaridad y Garantía	136.648	136.648
Particulares personas jurídicas	-	5.178
Administradoras de riesgos profesionales	9.710	10.538
Vinculados	<u>-</u>	<u>640</u>
Subtotal cartera empresas (1)	8.172.307	7.804.846
Otros deudores	<u>1.436.731</u>	<u>1.461.163</u>
Total	9.609.038	9.266.009
Menos: Anticipos y avances clientes	(277.731)	(62.778)
Menos: Provisión de deudores (2)	<u>(1.164.609)</u>	<u>(1.046.213)</u>
Total	<u>\$ 8.166.698</u>	<u>\$ 8.157.018</u>

De acuerdo con las normas que regulan el sistema de salud para la facturación que no presenta objeciones el tiempo estipulado para su reconocimiento son 30 días hábiles luego de su radicación, no se hace ningun recargo por intereses sobre las cuentas por cobrar.

(1) Antigüedad de las cuentas por cobrar comerciales de las empresas deterioradas

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Corriente y 1 años	\$ 7.054.870	\$ 6.336.630
1 a 2 años	112.333	320.235
Mayor a 2 años	<u>1.005.104</u>	<u>1.147.981</u>
Total	<u>\$ 8.172.307</u>	<u>\$ 7.804.846</u>

(2) Movimiento en la provisión para cuentas de cobro dudoso

Saldo al inicio del año	\$ 1.046.213	\$ 896.314
Deterioro reconocidas sobre las cuentas por cobrar	156.000	156.000
Castigo de importes considerados como incobrables durante el año	<u>(37.604)</u>	<u>(6.101)</u>
Total	<u>\$ 1.164.609</u>	<u>\$ 1.046.213</u>

## 8. INVENTARIOS

Medicamentos	<u>\$ 56.895</u>	<u>\$ 30.836</u>
--------------	------------------	------------------

A diciembre 31 de 2022 y 2021 no se tienen restricciones ni gravámenes sobre el valor de los inventarios.

El costo de los inventarios reconocido en resultados durante el periodo con respecto a las operaciones que continúan fue de \$795.258 (31 de diciembre de 2021: \$553.028).

## 9. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Edificaciones	\$ 2.785.526	\$ 2.785.526
Maquinaria y equipo	23.221	17.747
Muebles y enseres	64.249	63.119
Equipo de cómputo y comunicaciones	186.805	183.285
Equipo médico científico	3.470.672	3.470.163
Equipo de transporte	18.882	18.882
Depreciación acumulada	<u>(2.733.252)</u>	<u>(2.377.230)</u>
Total	<u>\$ 3.816.103</u>	<u>\$ 4.161.492</u>

**9.1 Pérdidas por deterioro reconocidas durante el año** - Durante el 2022 y 2021, no se realizó prueba de deterioro dado que se realizaron análisis y no hubo indicios de que los activos se encontraban deteriorados.

**9.2 Garantías y restricciones** – La propiedad, planta y equipo no tiene pignoración ni restricciones ni garantías al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

El movimiento de la propiedades, planta y equipo se muestra a continuación:

	<b>Edificaciones</b>	<b>Maquinaria y Equipo</b>	<b>Muebles y Enseres</b>	<b>Equipo de Computo</b>	<b>Equipo Médico Científico</b>	<b>Equipo de Transporte</b>	<b>Total</b>
<b>Costo histórico</b>							
Saldo al 1 de enero de 2021	\$ 2.785.526	\$ 17.497	\$ 59.121	\$ 173.649	\$ 3.470.163	\$ 18.882	\$ 6.524.838
Adquisiciones	-	250	3.998	9.636	-	-	13.884
Saldo al 31 de diciembre de 2021	2.785.526	17.747	63.119	183.285	3.470.163	18.882	6.538.722
Adquisiciones	-	5.474	1.130	3.841	509	-	10.954
Bajas por retiro de activos	-	-	-	(321)	-	-	(321)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	2.785.526	23.221	64.249	186.805	3.470.672	18.882	6.549.355
<b>Depreciación acumulada</b>							
Saldo al 1 de enero de 2021	(495.206)	(6.152)	(50.029)	(123.254)	(1.310.337)	(18.882)	(2.003.860)
Gasto por depreciación	(92.851)	(1.758)	(1.823)	(33.059)	(243.879)	-	(373.370)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	(588.057)	(7.910)	(51.852)	(156.313)	(1.554.216)	(18.882)	(2.377.230)
Gasto de depreciación	(92.851)	(1.645)	(1.496)	(16.549)	(243.802)	-	(356.343)
Retiro de Depreciación por Bajas	-	-	-	321	-	-	321
Saldo al 31 de diciembre de 2022	(680.908)	(9.555)	(53.348)	(172.541)	(1.798.018)	(18.882)	(2.733.252)

	<b>Edificaciones</b>	<b>Maquinaria y Equipo</b>	<b>Muebles y Enseres</b>	<b>Equipo de Computo</b>	<b>Equipo Médico Científico</b>	<b>Equipo de Transporte</b>	<b>Total</b>
<b>Costo neto</b>							
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 2.197.469	\$ 9.837	\$ 11.267	\$ 26.972	\$ 1.915.947	\$ -	\$ 4.161.492
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 2.104.618	\$ 13.666	\$ 10.901	\$ 14.264	\$ 1.672.654	\$ -	\$ 3.816.103

## 10. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

	2022	2021
Gastos pagados por anticipado	\$ <u>45.969</u>	\$ <u>38.072</u>

El movimiento de los gastos pagados por anticipado se presenta a continuación:

<b>Costo</b>	<b>Gastos pagados por anticipado (1)</b>
Saldo al 1 de enero de 2021	620.523
Adiciones	<u>84.507</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	705.030
Adiciones de otras adquisiciones	<u>87.539</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	792.569
<b>Amortización Acumulada</b>	
Saldo al 1 de enero de 2021	(590.710)
Gasto de Amortización	<u>(76.248)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	(666.958)
Gasto de Amortización	<u>(79.642)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>(746.600)</u>
<b>Costo Neto</b>	
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>38.072</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>45.969</u>

(1) Dentro de las pólizas de seguros se encuentran las siguientes: póliza multiriesgo, póliza de responsabilidad civil profesional, póliza vida grupo, póliza RC directores y sus vidas útiles son de acuerdo a la vigencia de la póliza.

## 11.PROPIEDADES DE INVERSIÓN

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Costo	\$ 878.060	\$ 878.060
Depreciación acumulada	<u>(73.943)</u>	<u>(64.700)</u>
Total	<u>\$ 804.117</u>	<u>\$ 813.360</u>

El movimiento de las propiedades de inversión se detalla a continuación:

<b>Costo histórico</b>	<b>Propiedad de Inversion</b>
Saldo al 1 de enero de 2021	\$ 878.060
Adquisiciones	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>878.060</u>
Adquisiciones	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>878.060</u>
<b>Depreciación acumulada</b>	
Saldo al 1 de enero de 2021	(55.457)
Gasto depreciación	(9.243)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>(64.700)</u>
Gasto de depreciación	(9.243)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>(73.943)</u>
<b>Costo neto</b>	
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>\$ 813.360</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$ 804.117</b>

**11.1 Propiedades de inversión** – La propiedad de inversión corresponde a las oficinas ubicadas en el piso 12 de la torre médica Ciudad del Río las cuales se tienen arrendadas a la Unión Temporal San Vicente Ces.

## 12. PRÉSTAMOS

	Tasa interés promedio 2022	2022	Tasa interés promedio 2021	2021
<b>Préstamos bancarios:</b>				
Banco de Bogotá		\$ -	DTF + 3,95	\$ 10.964
Tarjetas de crédito (1)		<u>4.172</u>		<u>2.315</u>
<b>Total</b>		\$ 4.172		\$ 13.279
Porción corriente		<u>\$ 4.172</u>		<u>\$ 13.279</u>

(1) Esta obligación tiene vencimiento en año 2023

## 13. CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

	2022	2021
Proveedores	\$ 214.219	\$ 183.481
Costos y gastos por pagar (1)	1.306.503	1.345.493
Otros costos y gastos	97.162	82.412
Retenciones y aportes de nómina (2)	<u>221.443</u>	<u>204.273</u>
Total	<u>\$ 1.839.327</u>	<u>\$ 1.815.659</u>

(1) En los costos y gastos por pagar en el año 2022 incluye mantenimiento de resonadores por pagar a Phillips Colombiana S.A. por \$280.742. Para el 2021, el mantenimiento de resonadores por pagar a Phillips Colombiana S.A. fue de \$241.234. El incremento se presenta principalmente por el aumento en los costos y gastos de operación con respecto al período anterior.

(2) La Corte Constitucional mediante sentencia C-258 del 23 de julio del año en mención declaró inexecutable el Decreto Legislativo 558 de 2020, con el cual el Gobierno nacional implementó medidas para disminuir temporalmente, para los períodos de abril y mayo (año 2020), su cotización al Sistema General de Pensiones del 16% a 3%, esto debido, a la crisis y afectación económica causada por la pandemia provocada por el virus COVID 19. El valor pendiente de pago por este concepto asciende a \$46.785.

#### 14. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Impuesto a la renta	\$	17.306	\$	15.421
Retención en la fuente		89.606		95.873
Impuesto a las ventas		<u>3.629</u>		<u>1.758</u>
Total	\$	<u>110.541</u>	\$	<u>113.052</u>

#### 15. BENEFICIOS EMPLEADOS

Beneficios corto plazo - En los beneficios corto, la Fundación reconoce la consolidación de las prestaciones sociales así:

Cesantías consolidadas	\$	113.795	\$	96.462
Vacaciones consolidadas		276.972		279.491
Intereses sobre cesantías		13.289		11.232
Salarios por pagar		<u>6.346</u>		<u>-</u>
Total	\$	<u>410.402</u>	\$	<u>387.185</u>

#### 16. IMPUESTO DE RENTA

Corresponde principalmente a egresos que según la norma tributaria no son deducibles; por impuestos asumidos y pagos sin soportes que puedan ser cuestionados por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales. Por todo lo anterior, se generó un estimado impuesto de renta de \$17.306.

De acuerdo con las disposiciones legales vigentes Servicios de Salud San Vicente Fundación permanece y es contribuyente del régimen especial del impuesto sobre la renta y complementarios, conforme al artículo 19 del Estatuto Tributario (E.T.) y el Decreto 2150 de diciembre 20 de 2017.

Las normas fiscales aplicables estipulan que las fundaciones estarán exentas del impuesto sobre la renta y complementarios, siempre y cuando sus excedentes se destinen y ejecuten dentro del año siguiente al de su obtención, o dentro de los plazos adicionales establecidos por la Asamblea General o máximo órgano directivo que haga sus veces, a una o varias de las actividades del objeto social, siempre y cuando las mismas sean de interés general y que a ellas tenga acceso la comunidad, en los términos previstos en los Parágrafos 1 y 2 del artículo 359 del Estatuto Tributario.

La destinación total del beneficio neto se deberá aprobar previamente a la presentación de la declaración del impuesto sobre la renta y complementarios del respectivo período gravable. La destinación del excedente fiscal, en todo o en parte, en forma diferente a lo expresado en el párrafo anterior, hará gravable la totalidad del beneficio neto o excedente fiscal determinado, sin que sea posible afectarlo con egreso, ni con descuento alguno. Los egresos improcedentes se restan del beneficio neto o excedente y están sometidos a la tarifa del veinte por ciento (20%), de conformidad con lo establecido en el numeral 2 del artículo 1.2.1.5.1.36. del Decreto 1625 de 2016 (Decreto Único Tributario).

## Registro web

Para permanecer en el régimen tributario especial, es necesario registrarse y actualizar la información de la entidad en un aplicativo web de la DIAN (artículo 364-5 del Estatuto Tributario). El decreto fijó el procedimiento para el registro y la información requerida, la cual deberán presentar a más tardar el 30 de junio de 2023.

## Memoria económica

Las entidades sin ánimo de lucro que hubiesen obtenido ingresos superiores a 160.000 UVT están en la obligación de enviar a la DIAN una memoria económica sobre su gestión incluyendo una manifestación que acompañe la declaración de renta, en la que el representante legal y el revisor fiscal certifiquen que se han cumplido todos los requisitos establecidos en la ley para pertenecer al régimen. El Decreto 2277 de diciembre 2022 artículo 24 establece que el plazo para enviar esta información será el 30 de junio de 2023.

La conciliación del excedente fiscal para el periodo 2022 se detalla a continuación:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Excedente contable	3.136.927	2.300.590
<i>Diferencia en ingresos</i>		
Diferencia en cambio realizada	(7.049)	2.287
<i>Diferencia en gastos</i>		
Honorarios sin seguridad social	78.079	74.681
Intereses de mora	80	27
impuestos asumidos, multas, faltantes de caja	6.607	2.397
Pérdidas por mediciones a valor razonable	-	84
Gastos por provisiones (pasivos de monto o fecha inciertos)	-	15.421
Impuesto de renta	17.306	-
Diferencia cambio realizada	3.422	33.444
Gastos sin soporte	1.764	-
GMF	23.916	-
No deducibles UT	108.567	-
Indemnizaciones laborales	113	-
Pérdida en baja de activos	161	-
Diferencia depreciación contable y fiscal	(143.297)	(123.936)
Diferencia entre la provisión contable y fiscal de cartera	<u>(484.149)</u>	<u>(41.292)</u>
Excedente fiscal	2.742.447	2.263.703

## 17. PATRIMONIO

*Capital social* – Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el capital autorizado asciende a \$10.000.

*Excedentes acumulados –*

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Saldo inicial	\$ 7.514.247	\$ 8.852.782
Apropiación de excedentes del año	<u>2.300.590</u>	<u>(1.338.535)</u>
Saldo final	<u>\$ 9.814.837</u>	<u>\$ 7.514.247</u>

**18. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS**

**18.1 Ingreso por prestación de servicios.**

A continuación se presenta un análisis de los ingresos del período de la Fundación para operaciones que continúan:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Entidades Promotoras de Salud (1)	\$ 195.670	\$ 487.577
Medicina Prepagada (1)	1.585.767	1.235.433
Otras entidades (2)	41.677.031	36.323.747
Entidades Promotoras de Salud Subsidiada	1.108.538	1.267.110
Compañías aseguradoras	243.156	183.845
Particulares	328.680	297.715
Descuentos	<u>(42.959)</u>	<u>(30.719)</u>
	<u>\$ 45.095.883</u>	<u>\$ 39.764.708</u>

(1) Durante el periodo, se presentó una disminución en ventas a EPS y se incremento contratos con aseguradoras de Medicina Prepagada, principalmente por acuerdos comerciales realizados por la administración para el mejoramiento del flujo de caja.

(2) Corresponde principalmente a ingresos derivados de la unión temporal conformada por la Fundación Hospital San Vicente de Paúl Rionegro, Clinica Ces, Universidad Ces y Servicios de Salud San Vicente Fundación y a los ingresos de las IPS Fundación Hospitalaria San Vicente de Paúl y Fundación Hospital San Vicente de Paúl Rionegro.

**18.2 Otros ingresos**

Comisiones	\$ 57.616	\$ 55.828
Servicios	17.816	19.344
Reintegros	41.639	28.646
Otros	<u>60.910</u>	<u>60.100</u>
	<u>\$ 177.981</u>	<u>\$ 163.918</u>

## 19. COSTOS DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Unión temporal (1)	\$ 25.016.940	\$ 23.117.055
Costos de Personal	7.122.040	6.322.550
Honorarios médicos	4.536.901	3.785.861
Mantenimiento	1.628.901	1.135.764
Servicios	1.225.847	1.039.742
Suministros	795.258	553.028
Depreciaciones	353.368	369.545
Arrendamientos	7.698	7.058
Otros (2)	<u>250.335</u>	<u>203.777</u>
	<u>\$ 40.937.288</u>	<u>\$ 36.534.380</u>

- (1) Corresponde a unión temporal conformada por Fundación Hospital San Vicente de Paúl Rionegro, Clínica Ces, Universidad Ces y Servicios de Salud San Vicente Fundación.
- (2) Corresponde principalmente a útiles y papelería, ropería y lencería , restaurante y cafetería, ARL de los médicos contratistas y seguros.

## 20. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Gastos de personal	\$ 602.101	\$ 520.757
Honorarios	68.514	70.650
Provisiones	156.000	156.000
Amortizaciones	33.022	27.011
Impuestos	70.960	16.218
Mantenimiento	105.541	69.927
Servicios	18.028	17.570
Depreciaciones	12.218	13.066
Diversos	<u>88.268</u>	<u>67.192</u>
	<u>\$ 1.154.652</u>	<u>\$ 958.391</u>

## 21. OTROS GASTOS

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Impuestos asumidos	\$ 5.159	\$ 2.397
Otros	<u>1.609</u>	<u>3.586</u>
	<u>\$ 6.768</u>	<u>\$ 5.983</u>

## 22. INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

Ingresos financieros				
Intereses (1)	\$	97.981	\$	828
Gastos financieros				
Intereses		4.326		17.042
Gastos bancarios		<u>63.759</u>		<u>50.991</u>
	\$	<u>68.085</u>	\$	<u>68.033</u>

(1) El aumento en los intereses en ingresos se debe al alza de la tasa del interés por parte del Banco de la Republica durante el año 2022

## 23. DIFERENCIA EN CAMBIO NETA

El efecto en las transacciones en moneda extranjera es el siguiente:

Ingreso por diferencia en cambio	\$	21.453	\$	23.499
Gasto por diferencia en cambio		<u>(72.272)</u>		<u>(70.155)</u>
Diferencia en cambio, neta	\$	<u>(50.819)</u>	\$	<u>(46.656)</u>

La tasa utilizada para la conversión de divisas en los estados financieros es:

Divisa	Tasa de cambio de cierre a diciembre 31		Tasa de cambio promedio	
	2022	2021	2022	2021
Dólar de Estados Unidos	\$ <u>4.810,20</u>	\$ <u>3.981,16</u>	\$ <u>4.255,44</u>	\$ <u>3.743,09</u>

## 24. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Riesgos financieros - Como política la Fundación no toma posiciones especulativas ni incluye operaciones de cobertura financiera entre los mecanismos de gestión de riesgos, enmarcándose dentro de un esquema de Riesgo Moderado para la gestión de los tres principales riesgos inherentes a sus instrumentos financieros: de Crédito, Liquidez y Mercado, éste último reúne a su vez los riesgos asociados a tasa de interés, tasa de cambio y precio de acciones.

Riesgo de crédito - Hace referencia a la posibilidad de que la Fundación incurra en pérdidas, debido al incumplimiento de las obligaciones por parte de un cliente o alguna otra contraparte, de acuerdo con los términos establecidos.

La fundación tiene definidas políticas de control interno del riesgo de crédito a través de la implementación de procesos y metodologías para la aceptación, clasificación y medición de la calidad crediticia de sus clientes entidades, así como del riesgo financiero y reputacional asociado a los mismos; con el fin de identificar oportunamente potenciales cambios en la capacidad de pago de los

clientes institucionales, lo que implica la toma de acciones correctivas con modificaciones en los términos de negociación. Cabe señalar que por la naturaleza del tipo de servicio que se presta (bajo previa autorización de la entidad cliente), la exposición al riesgo de contraparte disminuye, por lo que se espera una mayor rotación en términos de cartera. En el caso de pacientes particulares no se requieren estudios a profundidad del riesgo de crédito dada su forma de pago habitual.

Deudores comerciales: El total Deudores a diciembre de 2022 asciende a \$8.166.698 de los cuales el 85,8% corresponde a la cartera por cobrar a clientes, representando el principal riesgo de crédito al que se encuentra expuesta la fundación. Dentro de este subtotal sobresale la ponderación representada por las Instituciones Prestadoras de Servicios de Salud con un 80%, luego por las Entidades Promotoras de Salud del régimen Contributivo con un 8% y las del Subsidiado con un 3% sobre el total de la cartera; mientras que para diciembre de 2021 con una cartera de \$8.157.018 la relación era del 70%, 10% y 8%, del total deudores respectivamente.

Entre las demás sub clasificaciones de la cartera ninguna otra clasificación presenta un porcentaje significativo respecto al total de los deudores, las participaciones restantes se encuentra bastante atomizadas (inferiores al 9%), lo que favorece la mitigación del riesgo de crédito.

Instrumentos financieros y depósitos bancarios: La Fundación limita su exposición al riesgo de crédito a través de políticas definidas en el reglamento de Inversiones Financieras, que tiene como objetivo establecer un marco de acción para las decisiones relacionadas con los excedentes de liquidez, recursos, negociación de títulos valores (adquisición y venta), su manejo adecuado (clasificación, valoración y contabilización), distribución clara de funciones entre las áreas, y la evaluación, medición y control de los diferentes riesgos involucrados.

Con el fin de conservar el capital invertido y obtener los mejores rendimientos sobre él sin ánimo especulativo, los excedentes de tesorería se invierten aplicando siempre los criterios de riesgo, rentabilidad, liquidez, transparencia, seguridad, diversificación, solidez del emisor o emisión y de los intermediarios o contrapartes.

Conforman el portafolio de inversiones el total de activos financieros en moneda nacional y extranjera, representados en papeles de renta fija y variable, los saldos en cuentas bancarias, los recursos depositados en fiduciarias y patrimonios autónomos, y en fondos de valores o de inversión y en carteras colectivas. Actualmente estos instrumentos financieros se encuentran bien calificados y son vigilados por la Superintendencia Financiera.

La gestión del riesgo de contraparte se realiza mediante un análisis cualitativo y cuantitativo con base en los reportes y datos tomados de la Superintendencia y el SIMEV, sobre los cuales se asigna calificación que determina las entidades admisibles para ser contrapartes de la Fundación.

<b>Máxima Exposición al Riesgo de Crédito dic. 2022</b>	<b>Valor</b>
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	\$3.549.137
Deudores y otras cuentas por cobrar	\$8.166.698
Total Exposición	\$11.715.835

Riesgo de liquidez: Indica la posibilidad que tiene la Fundación de incurrir en pérdidas por eventos que afectan la capacidad de disponer de los recursos necesarios para hacer frente de manera eficiente a sus obligaciones pasivas, sin verse afectada su operación diaria o su situación financiera.

Para mitigar este riesgo se propende por mantener una cantidad suficiente de instrumentos a la vista y otros con vencimiento de corto plazo, a fin de dar cumplimiento oportunamente a las obligaciones contraídas en caso de la no consecución de las condiciones de recaudo especialmente. Esta gestión se apoya en la elaboración del flujo de caja proyectado y presupuestos, los cuales son revisados periódicamente para mantener el riesgo de liquidez acotado y disponer de las coberturas naturales suficientes que minimicen los riesgos asumidos especialmente en tasa de interés y tasa de cambio.

La Fundación cuenta con diferentes fuentes de apalancamiento para la obtención de recursos de corto plazo en caso de requerir liquidez como el financiamiento a través de préstamos bancarios, esto con el objetivo de reducir la brecha existente entre los flujos de efectivo por pagar y por recibir con base en las obligaciones de tipo contractual.

Al 31 de diciembre de 2022 no se presentan obligaciones financieras por préstamos bancarios

La Fundación presenta los siguientes indicadores básicos señalando una adecuada situación en términos de liquidez:

Índice	2022	2021
Prueba ácida	4,96	3,53
Razón corriente	4,98	3,54
Capital de trabajo	\$ 9.408.288	\$ 5.924.627
Nivel de endeudamiento	14,4%	17,6%

Riesgos de Mercado: Es la pérdida que puede producirse ante la variación adversa de los precios de mercado sobre los instrumentos financieros en los cuales la Fundación mantiene posición, disminuyendo así el valor de sus portafolios.

La fundación gestiona y hace seguimiento a la exposición aplicando las políticas de administración de riesgos mediante el monitoreo de las condiciones macroeconómicas y la evaluación de su impacto en los estados financieros, buscando con ello disminuir el efecto negativo derivado de posibles movimientos adversos en los mercados financieros y/o deterioro de las variables económicas.

El riesgo de mercado considera el riesgo tasa de interés.

El riesgo de tasas de interés corresponde a la exposición a pérdidas ocasionadas por cambios adversos en las tasas de interés del mercado incluyendo las unidades o índices en moneda nacional y que afectan el valor de los instrumentos, contratos y demás operaciones registradas en el balance.

Al 31 de diciembre de 2022 el 100% de la deuda con bancos se encuentra sujeta a variaciones en las tasas de interés DTF que por el valor de los créditos no hay riesgo considerable.

## 25. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

A continuación se presenta el valor total de las transacciones realizadas por la empresa con sus partes relacionadas durante el periodo correspondiente:

		<b>Ventas</b>	<b>Compras</b>	<b>Cuentas por cobrar</b>	<b>Cuentas por pagar</b>
<b>Corpaúl</b>					
	2022	-	36.544	-	2.658
	2021	-	13.130	-	6.111
<b>Hospital Rionegro</b>					
	2022	5.145.412	763.828	2.293.798	13.029
	2021	3.465.479	739.341	1.516.826	32.443
<b>Hospital Medellín</b>					
	2022	10.231.197	293.453	4.253.909	19.671
	2021	8.132.621	158.855	4.169.469	21.952

Las transacciones entre la Fundación y sus partes relacionadas, se realizan en condiciones equivalentes a las que existen en transacciones entre partes independientes, en cuanto a su objeto y condiciones.

Las ventas de bienes a partes relacionadas se realizaron a los precios de lista usuales de la entidad

## 26. EVENTOS SUBSECUENTES

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

## 27. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros han sido autorizados para su divulgación por el Representante. Estos estados financieros van a ser puestos a consideración de la Junta Corporativa, quien puede aprobar o improbar estos Estados Financieros el 22 de marzo de 2023.