

Comeva Medicina Prepagada S. A.
Estados financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022



Informe del Revisor Fiscal sobre los estados financieros

A los señores Accionistas de
Cooemeva Medicina Prepagada S. A.

Opinión

He auditado los estados financieros adjuntos de Coomeva Medicina Prepagada S. A., los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y los estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos, fielmente tomados de los libros, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de Coomeva Medicina Prepagada S.A. al 31 de diciembre de 2023 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia.

Bases para la opinión

Efectué mi auditoría de acuerdo con las Normas de Auditoría de Información Financiera Aceptadas en Colombia. Mis responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección de Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros de este informe.

Soy independiente de Coomeva Medicina Prepagada S.A. de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contaduría del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA – por su sigla en inglés) junto con los requerimientos de ética que son aplicables a mi auditoría de los estados financieros en Colombia y he cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA.

Considero que la evidencia de auditoría que obtuve es suficiente y apropiada para proporcionar una base para mi opinión de auditoría.

Responsabilidades de la administración y de los encargados de la dirección de la Entidad sobre los estados financieros

La administración es responsable por la adecuada preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia, y por el control interno que la administración considere necesario para que la preparación de estos estados financieros esté libre de error material debido a fraude o error.

PwC Contadores y Auditores S.A.S., Centro Empresarial Carvajal, Calle 35 Norte No. 6A Bis - 100, Piso 2, Cali, Colombia.
Tel: (60-2) 4859111, www.pwc.com/co



**A los señores Accionistas de
Cooimea Medicina Prepagada S.A.**

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Entidad de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con el principio de negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, excepto si la administración tiene la intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien que no exista otra alternativa más realista que hacerlo.

Los encargados de la dirección de la Entidad son responsables por la supervisión del proceso de reporte de información financiera de la Entidad.

Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros

Mi objetivo es obtener una seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de error material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas de Auditoría de Información Financiera Aceptadas en Colombia siempre detecte un error material cuando éste exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría de Información Financiera Aceptadas en Colombia, aplico mi juicio profesional y mantengo una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identifico y valoro los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error; diseño y aplico procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos; y obtengo evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtengo un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias.
- Evalúo lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las correspondientes revelaciones efectuadas por la administración.



**A los señores Accionistas de
Cooameva Medicina Prepagada S.A.**

- Concluyo sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, basándome en la evidencia de auditoría obtenida, concluyo sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como negocio en marcha. Si concluyera que existe una incertidumbre material, se requiere que llame la atención en mi informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que exprese una opinión modificada. Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden causar que la Entidad deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluó la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunico a los encargados de la dirección de la Entidad, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identifique en el transcurso de la auditoría.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

La administración también es responsable por el cumplimiento de aspectos regulatorios en Colombia relacionados con la gestión documental contable, la preparación de informes de gestión, el pago oportuno y adecuado de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral y la implementación del programa de transparencia y ética empresarial. Mi responsabilidad como Revisor Fiscal en estos temas es efectuar procedimientos de revisión para emitir una conclusión sobre su adecuado cumplimiento.

De acuerdo con lo anterior, concluyo que:

- a) La contabilidad de la Entidad durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023 ha sido llevada conforme a las normas legales y a la técnica contable y las operaciones registradas se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionistas y de la Junta Directiva.
- b) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de Acciones se llevan y se conservan debidamente.
- c) Existe concordancia entre los estados financieros que se acompañan y el informe de gestión preparado por los administradores. Los administradores dejaron constancia en dicho informe de gestión, que no entorpecieron la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores.



**A los señores Accionistas de
Coomeva Medicina Prepagada S.A.**

- d) La información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables. Al 31 de diciembre de 2023 la Entidad no se encuentra en mora por concepto de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral.
- e) La Entidad ha implementado el programa de transparencia y ética empresarial en cumplimiento de la Circular Externa 202215100000053-5 de 2022 emitida el 5 de agosto de 2022 por la Supersalud.

En cumplimiento de las responsabilidades del Revisor Fiscal contenidas en los Numerales 1 y 3 del Artículo 209 del Código de Comercio, relacionadas con la evaluación de si los actos de los administradores de Coomeva Medicina Prepagada S.A. se ajustan a los estatutos y a las órdenes y a las instrucciones de la Asamblea, si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Sociedad o de terceros que estén en su poder, emití un informe separado de fecha 20 de febrero de 2024.

A handwritten signature in black ink that reads 'M. Camila Quiñones G.'.

María Camila Quiñones García
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 244342-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
20 de febrero de 2024

CERTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR

En ejercicio de la autoridad legal con la cual nos encontramos investidos y en cumplimiento de las responsabilidades que nos asisten; nosotros: RICARDO ANDRÉS PRADO HERRERA y CARLOS ALBERTO POTES GRANADOS, actuando de manera respectiva en calidad de Representante Legal Suplente y Contador de COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S.A.:

CERTIFICAMOS:

1. Que el juego completo de estados financieros individuales de COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S.A. —la Entidad—, del cual es parte integrante la presente constancia:
 - a) Corresponde a estados financieros individuales con propósito de información general —estados financieros—, y comprende estados financieros y notas que en conjunto y como un todo suministran importes, descripciones, narrativas y desagregan partidas, con corte al 31 de diciembre de 2023, que se comparan con los(as) correspondientes al mismo corte de 2022;
 - b) Fue preparado bajo nuestra responsabilidad y con fundamento en lo que en materia contable y financiera disponen las políticas contables vigentes, que fueron diseñadas y aprobadas por la Administración de la Entidad y que subyacen a las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia —NCIF—, las cuales a su vez están conformadas por las normas junto con sus interpretaciones, el marco conceptual para la información financiera, los fundamentos de conclusión y las guías de aplicación y ejemplos ilustrativos que autorizó, emitió y publicó en español hasta el año 2018 el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad —IASB por sus siglas en inglés—.
 - c) Se fundamenta, para su preparación y presentación, en cifras fielmente tomadas de los libros de contabilidad; y
 - d) No contiene vicios, imprecisiones o errores materiales que impidan conocer razonablemente la situación financiera, las operaciones o los flujos de efectivo de la Entidad durante el transcurso de 2023 o con corte al cierre de dicho año, según corresponda en cada caso.:
2. Que como parte del debido proceso de preparación y presentación de los estados financieros fue verificado el cumplimiento de las afirmaciones que se indican a continuación:
 - a) Fue proporcionada, a los representantes de la Revisoría Fiscal, toda la información relevante usada para la preparación de los estados financieros, lo cual incluye sin limitarse:
 - i. Comprobantes de contabilidad, movimientos de auxiliar y registros contables, junto con la documentación soporte y demás información pertinente de respaldo que fue requerida; y
 - ii. Actas de las reuniones de la Asamblea —Máximo Órgano Social, MOS—, de la Junta Directiva y del Comité de Auditoría y Riesgo, entre otros, y cuando procedió resúmenes de las correspondientes reuniones celebradas después del final del período de presentación de informes para las cuales aún no se habían preparado las actas correspondientes.
 - b) Fue evaluado(a) a la fecha de corte y con base en información, hechos y circunstancias disponibles:
 - i. Lo adecuado del uso de la hipótesis de negocio en marcha;
 - ii. La existencia de conocimiento o evidencia respecto de probables de errores materiales o irregularidades que involucraran a miembros de la Administración o empleados de la Entidad; y
 - iii. Lo adecuado de la presentación general, estructura y contenido de los estados financieros, y si éstos presentan las transacciones y eventos subyacentes para alcanzar una presentación razonable.
 - c) Fue confirmada, según correspondió en cada caso:
 - i. La existencia de activos y pasivos cuantificables junto con los derechos y obligaciones que subyacen a los mismos, todos reconocidos y registrados conforme lo permiten las NCIF aplicables en cada materia con base en corte de documentos y acumulaciones y compensaciones contables de las transacciones sucedidas en 2023;



LÍNEAS DE ATENCIÓN

Cali (602) 489 0073
Bogotá (601) 743 5485
Medellín (604) 604 4507

Barranquilla (605) 385 3165
Bucaramanga (607) 697 3350
Cartagena (607) 693 9853
Resto del país 01 8000 931 666

Pereira (606) 340 2635
Tuluá (602) 235 9483
Valledupar (607) 588 5699

medicinaprepagada.coomeva.com.co
CoomevaMPOficial
Coomeva Medicina Prepagada



- ii. La integridad de la información proporcionada junto con las transacciones y hechos económicos que la misma reconoce, incluido lo concerniente a la identificación de partes relacionadas, saldos y transacciones realizadas entre dichas partes que resultan materiales o de importancia relativa para efecto de la preparación y presentación de estos estados financieros;
 - iii. La concordancia entre las políticas contables vigentes aplicadas versus el marco técnico normativo vigente en materia contable y financiera —NCIF—; y
 - iv. El cumplimiento de todo lo relacionado con políticas contables y supuestos clave como parte de los juicios observados y las mediciones realizadas para efecto de determinar técnicamente el deterioro de activos.
- d) Se evaluaron y consideraron pertinentes y apropiados:
- i. Los datos, métricas, supuestos significativos y métodos utilizados para establecer y/o revelar las estimaciones contables, incluidas aquellas que guardan directa relación de causalidad con pasivos estimados o contingentes y posiciones fiscales inciertas; y
 - ii. Los aspectos cualitativos y cuantitativos observados, considerados y/o revelados para determinar cada una de las estimaciones contables, con sujeción a lo previsto por las NCIF.
- e) Fueron revisados, de manera aleatoria y según correspondió en cada caso, los hechos económicos reconocidos, clasificados, registrados, descritos y revelados, como parte de los estados financieros, incluyendo los aspectos relevantes que guardan relación con restricciones a los activos, pasivos reales, estimados y contingentes, garantías otorgadas a favor de terceros o recibidas de ellos, entre otros, están fundamentados en:
- i. Decisiones del Máximo Órgano Social —MOS— y/o de la Junta Directiva, según correspondió en cada caso;
 - ii. Políticas contables aplicables en cada materia; y/o
 - iii. Procedimientos y normas de control interno.
3. Que también fue verificado el debido y oportuno cumplimiento de las normas de carácter legal o prudencial, relacionadas con:
- a) Los aportes al sistema de seguridad social integral;
 - b) El uso de software debidamente licenciado y reconocimiento de derechos de autor, cuando así corresponde; y
 - c) La no asunción de acciones, por parte de la Administración, que equivalgan o puedan entenderse expresamente como un obstáculo para proveedores o contratistas respecto de la realización de operaciones de factoring con base en las facturas que éstos últimos expidieron, y estuvieron o están, a cargo de la Entidad.

Atentamente,



RICARDO ANDRÉS PRADO HERRERA
Representante Legal Suplente



CARLOS ALBERTO POTES GRANADOS
Contador
TP No 29579-T



LÍNEAS DE ATENCIÓN

Cali (602) 489 0073
Bogotá (601) 743 5485
Medellín (604) 604 4507

Barranquilla (605) 385 3165
Bucaramanga (607) 697 3350
Cartagena (607) 693 9853
Resto del país 01 8000 931 666

Pereira (606) 340 2635
Tuluá (602) 235 9483
Valledupar (607) 588 5699

medicinaprepagada.cooameva.com.co
CooamevaMPOficial
Cooameva Medicina Prepagada

Coomeva Medicina Prepagada S. A.

Estados de Situación Financiera

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

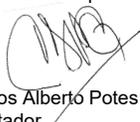
	Notas	31 de diciembre de	
		2023	2022
ACTIVOS			
Activo Corriente			
Efectivo, y equivalentes de efectivo	13	\$ 54.807.922	\$ 32.790.132
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento costo amortizado Corto Plazo	14	29.627.125	31.315.320
Inversiones Negociables	14	26.361.565	5.808.570
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	15	43.625.929	38.640.392
Activos por impuestos corrientes	15	5.202.947	17.021.406
Otros Activos	19	11.782.415	4.935.377
Total Activo corriente		171.407.903	130.511.197
Activo no corriente			
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento costo amortizado Largo Plazo	14	29.846.360	48.507.775
Inversiones en instrumentos de patrimonio en partes Relacionadas	14	15.565.664	15.564.975
Cuentas por Cobrar Vinculados Económicos	15	53.461.348	69.802.721
Propiedades y equipo de uso propio	16	22.180.578	14.919.803
Propiedades y equipo por derechos de uso	16	39.084.746	25.807.975
Propiedades de Inversión	17	-	10.601.854
Activos intangibles	18	3.372.671	1.695.728
Impuestos Diferidos, Activos y Pasivos	12	9.104.254	12.559.679
Total Activo no corriente		172.615.621	199.460.510
Total Activo		\$ 344.023.524	\$ 329.971.707
PASIVO			
Pasivo corriente			
Obligaciones financieras	21	\$ 6.744.836	\$ 9.972.267
Pasivos de arrendamientos	21	6.427.483	4.453.262
Proveedores	22	53.586.947	44.452.699
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	22	31.582.247	33.573.492
Beneficios a empleados	23	6.557.367	5.081.881
Pasivos por impuestos corrientes	12	6.711.768	5.230.519
Otros pasivos	24	77.663.348	70.183.921
Provisiones y Pasivos Contingentes	25	2.392.554	1.241.804
Reservas técnicas	26	75.024.852	85.047.199
Total pasivo corriente		266.691.402	259.237.044
Pasivo no corriente			
Obligaciones financieras	21	1.466.730	8.055.556
Pasivos de arrendamientos	21	22.959.493	19.862.680
Beneficios a los empleados	23	7.279.010	6.319.225
Total pasivo no corriente		31.705.233	34.237.461
Total pasivo		\$ 298.396.634	\$ 293.474.505
PATRIMONIO			
Capital suscrito y pagado		\$ 12.253.886	\$ 12.253.886
Prima en colocación de acciones		12.063.251	12.063.251
Reservas	20	6.126.943	6.126.943
Resultados acumulados	20	(3.332.336)	(343.592)
Efectos de adopción por primera vez a NCIF	20	(719.980)	(4.052.316)
Resultado del ejercicio		19.639.417	10.187.650
Ganancias o pérdidas no realizadas ORI		(404.292)	261.380
Total patrimonio		\$ 45.626.889	\$ 36.497.202
Total pasivo y patrimonio		\$ 344.023.524	\$ 329.971.707

*Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido preparados con información tomada fielmente de los libros de contabilidad de la Entidad (véase el certificado adjunto).

Las notas son parte integral de los estados financieros.



Ricardo Andrés Prado Herrera
Representante Legal Suplente
Ver certificación adjunta (*)



Carlos Alberto Potes Granados
Contador
Tarjeta Profesional No. 29579-T
Ver certificación adjunta (*)



María Camila Quiñones García
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 244342-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 20 de febrero de 2024)

Estado de Situación Financiera
 Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos)
 Fecha Publicación: 30/04/2024

		2023	2022
ACTIVOS			
	1101 Caja	14,297	-
	1103 Bancos Cuenta s Corrientes	14,320,478	9,933,720
	1104 Cuentas de Ahorro	36,996,379	19,453,684
	1106 Fondos con destinación específica	-	-
	1130 Equivalente de Efectivo Inversiones a 90 días	3,478,768	3,402,728
Total Efectivo y equivalente de efectivo		54,807,922	32,790,132
	1305 Deudores del Sistema	35,174,583	27,567,048
	1313 Cuentas por Cobrar por Partes Relacionadas y Asociadas	64,433,085	82,133,842
	1323 Prestamos a Empleados	53,683	92,024
	1327 Reclamaciones	-	-
	1328 Depósitos	-	-
	1330 Ingresos por Cobrar	7,175,044	2,466,432
	1334 Otras Cuentas por Cobrar	868,986	893,726
	1335 Deudas de Difícil Cobro	-	-
	1341 Deterioro de Cuentas por cobrar	(11,524,798)	(6,342,770)
Total Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar		96,180,593	106,810,301
Activos por impuestos corrientes	1332 Anticipo de Impuestos y Contribuciones o Saldo a Favor	6,109,630	18,654,218
Total Activos por impuestos corrientes		6,109,630	18,654,218
	1801 Gastos Pagados por Anticipado	939,449	807,683
	1802 Activo por impuesto Diferido neto	9,104,255	12,559,679
	1803 Inversiones	8,987,163	3,202,775
	1805 Anticipos y Avances	1,855,805	924,919
	1860 Diversos	-	-
Total Otros Activos		20,886,672	17,495,056
	1501 Propiedad Planta y Equipo	21,683,518	9,474,556
	1502 Deterioro de Propiedades en arrendamiento operativo	-	-
	1503 Mejoras en Propiedad Ajenas	497,059	5,445,247
Total Propiedades y equipo de uso propio		22,180,577	14,919,803
Activos intangibles y plusvalía	1706 Licencias	8,675,375	6,695,868
	1718 Medición del Valor de Intangibles	5,460,304	7,831,278
	1798 Amortización Acumulada	(10,763,009)	(12,831,418)
Total Activos intangibles y plusvalía		3,372,671	1,695,728
Propiedades de inversión	1504 Propiedad de Inversión	-	10,601,854
	1505 Propiedad Planta y Equipo por derechos de uso	39,084,745	25,807,975
	1506 Propiedades disponibles para la venta	-	-
Total Propiedades de inversión		39,084,745	36,409,829
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento costo amortizado	1201 Inversiones mantenidas hasta el vencimiento Costo Amortizado	59,501,392	79,906,618
	1204 Inversiones Negociables a valor razonable con cambios en resultados	26,361,565	5,806,570
	1203 Inversiones mantenidas hasta el vencimiento Costo Amortizado	-	-
	1206 Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Total Inversiones mantenidas hasta el vencimiento costo amortizado		85,862,957	85,713,188
Inversiones en instrumentos de patrimonio	1220 Inversiones en Asociadas	15,596,067	15,596,067
	1227 Otras Inversiones	10,438	9,750
	1228 Fideicomisos de Inversión Moneda Nacional	-	-
	1232 Deterioro de Inversiones	(68,749)	(124,365)
Total Inversiones en instrumentos de patrimonio		15,537,757	15,481,452
Total Activos		344,023,524	329,971,707
PASIVOS			
Préstamos y obligaciones	2101 Bancos Nacionales	8,098,457	18,027,823
	2106 Compañías de Financiamiento Comercial	113,109	-
	2107 Otras Obligaciones Financieras	29,386,976	24,315,942
	2108 Pasivo por arrendamientos	37,598,542	42,343,765
Total Préstamos y obligaciones		75,197,084	84,687,530
Proveedores	2201 Nacionales	53,586,947	44,452,699
Total Proveedores		53,586,947	44,452,699
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	2302 Cuentas por Pagar a Partes Relacionadas y Asociadas	4,180,747	4,222,422
	2305 Costos y Gastos por Pagar	22,044,903	24,315,119
	2307 Deudas con Socios y Accionistas	-	0
	2317 Retención en la Fuente	3,196,863	3,029,075
	2320 Retenciones y Aportes de Nomina	5,728,983	4,712,343
	2326 Acreedores Varios	-	-
Total Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		35,151,497	36,278,959
Pasivos por impuestos corrientes	2401 De renta y Complementarios	-	-
	2402 Impuesto sobre las Ventas por Pagar	4,512,130	3,818,233
	2403 Industria y Comercio	2,199,638	1,412,287
	2406 Impuesto sobre la Renta para la Equidad Cree	-	-
	2407 Otros Impuestos	-	-
Total Pasivos por impuestos corrientes		6,711,769	5,230,520
Beneficios a los empleados	2501 Nomina por Pagar	39,410	39,410
	2502 Prestaciones Legales	2,947,494	2,375,669
	2503 Beneficios Largo Plazo Prestaciones Extralegales	7,202,237	6,253,027
	2504 Otras Obligaciones Laborales	77,985	66,942
	2505 Otras Obligaciones Laborales	-	-
Total Beneficios a los empleados		10,267,126	8,695,638
Provisiones	2605 Para Contingencias	1,098,558	578,611
	2607 Provision por desmantelamiento	1,293,996	663,193
	2610 Provisiones del SGSS	-	-
Total Provisiones		2,392,554	1,241,804
Reservas técnicas	2621 Reserva Siniestros	75,024,851	85,047,199
Total Reservas técnicas		75,024,851	85,047,199
Otros Pasivos	2701 Anticipos y Avances Recibidos	35,263	1,175
	2702 Depósitos Recibidos	1,623,030	1,007,188
	2703 Ingresos Recibidos para Terceros	828,375	775,822
	2706 Prima no Devenada	75,173,680	68,399,536
Total Otros Pasivos		77,663,348	70,183,921
Pasivos por impuestos diferidos	2708 Impuesto Diferido Crédito	-	-
Total Pasivos por impuestos diferidos		-	-
Total Pasivos		298,396,634	293,474,505
PATRIMONIO			
Capital suscrito y pagado	3101 Aportes Sociales	12,253,886	12,253,886
Total Capital Social		12,253,886	12,253,886
Primas en colocación de acciones	3805 Prima en Colocación de Acciones Cuotas o Partes de Interés Social	12,063,251	12,063,251
Total Superávit o Déficit		12,063,251	12,063,251
Reservas	3302 Reservas Obligatorias	6,126,943	6,126,943
	3303 Reservas Estatutarias	-	-
Total Reservas		6,126,943	6,126,943
Resultados acumulados	3701 Utilidades o Excedentes Acumulados	67,039	-
	3702 Perifoneas acumuladas	(3,388,375)	(343,592)
	3703 Efecto por Conversión NIIF Adopción por Primera Vez	(718,524)	(4,050,860)
	3705 Efecto por Conversión NIIF 9	(1,456)	(1,456)
Total Resultados acumulados		(4,119,355)	(4,395,908)
Resultado del periodo	3601 Excedentes y/o Perdidas	19,639,417	10,187,650
Total Resultado del Ejercicio		19,639,417	10,187,650
Ganancias o pérdidas no realizadas ORI	3815 Beneficio a empleados	(404,292)	261,380
Total Ganancias o pérdidas no realizadas ORI		(404,292)	261,380
Total Patrimonio atribuible a los propietarios		45,626,889	36,497,202
Total Pasivos y Patrimonio		344,023,524	329,971,707

Dado que el presente informe se construye de acuerdo a las disposiciones de las Circulares Externas 014 y 016 del año 2016 expedidas por la Superintendencia Nacional de Salud (EE.FF por actividades de supervisión a 4 Dignitos), este no incluye las disposiciones del parágrafo 74 de la NIC 12 en materia de presentación del Impuesto sobre las Ganancias (Compensación de los activos por impuestos y los pasivos por impuestos en el estado de situación financiera).

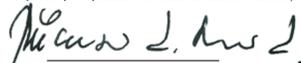

Ricardo Andrés Prado Herrera
 Representante Legal Suplente
 Ver certificación adjunta (*)


Carlos Alberto Potes Granados
 Contador Público
 Tarjeta Profesional No. 29570-T
 Ver certificación adjunta (*)


María Camila Quiñones García
 Revisor Fiscal
 Tarjeta Profesional No. 244342-T
 Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
 (Ver mi informe de fecha 20 de febrero de 2024)

		2023	2022	
ACTIVOS				
	1101	Caja	4,234	-
	1103	Bancos Cuenta s Corrientes	14,320,478	9,933,720
Effectivo y equivalente de efectivo	1104	Cuentas de Ahorro	36,943,310	19,453,684
	1106	Fondos con destinación específica	-	-
	1130	Equivalente de Efectivo Inversiones a 90 días	3,476,768	3,402,728
Total Efectivo y equivalente de efectivo			54,744,790	32,790,132
	1305	Deudores del Sistema	35,174,583	27,567,048
	1313	Cuentas por Cobrar por Partes Relacionadas y Asociadas	64,433,085	82,133,842
	1323	Prestamos a Empleados	53,683	92,024
	1327	Reclamaciones	-	-
	1328	Depósitos	-	-
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	1330	Ingresos por Cobrar	7,175,044	2,466,432
	1334	Otras Cuentas por Cobrar	868,986	893,726
	1335	Deudas de Difícil Cobro	-	-
	1336	Compensación MP y CME	585,208	-
	1341	Deterioro de Cuentas por cobrar	(11,524,788)	(6,342,770)
Total Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar			96,765,802	106,810,301
Activos por impuestos corrientes	1332	Anticipo de Impuestos y Contribuciones o Saldo a Favor	6,109,630	18,054,218
Total Activos por impuestos corrientes			6,109,630	18,054,218
	1801	Gastos Pagados por Anticipado	935,076	807,683
Otros Activos	1802	Activo por impuesto Diferido neto	9,104,255	12,559,679
	1803	Inversiones	8,987,163	3,202,775
	1805	Anticipos y Avances	1,855,805	924,919
	1860	Diversos	-	-
Total Otros Activos			20,882,299	17,495,056
Propiedades y equipo de uso propio	1501	Propiedad Planta y Equipo	18,968,743	9,474,556
	1502	Deterioro de Propiedades en arrendamiento operativo	-	-
	1503	Mejoras en Propiedad Ajenas	497,059	5,445,247
Total Propiedades y equipo de uso propio			19,465,802	14,919,803
Activos intangibles y plusvalía	1706	Licencias	8,090,306	6,895,068
	1718	Medición del Valor de Intangibles	5,460,304	7,831,278
	1798	Amortización Acumulada	(10,714,253)	(12,831,418)
Total Activos intangibles y plusvalía			2,836,357	1,695,728
Propiedades de inversión	1504	Propiedad de Inversión	-	10,601,854
	1505	Propiedad Planta y Equipo por derechos de uso	32,585,088	25,807,975
	1506	Propiedades disponibles para la venta	-	-
Total Propiedades de inversión			32,585,088	36,409,829
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento costo amortizado	1201	Inversiones mantenidas hasta el vencimiento Costo Amortizado	59,501,392	79,906,618
	1204	Inversiones Negociables a valor razonable con cambios en resultados	26,361,565	5,808,570
	1205	Inversiones mantenidas hasta el vencimiento Costo Amortizado	-	-
	1206	Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Total Inversiones mantenidas hasta el vencimiento costo amortizado			85,862,957	85,715,188
Inversiones en instrumentos de patrimonio	1220	Inversiones en Asociadas	15,596,067	15,596,067
	1227	Otras Inversiones	10,438	9,750
	1228	Fideicomisos de Inversion Moneda Nacional	-	-
	1232	Deterioro de Inversiones	(68,749)	(124,365)
Total Inversiones en instrumentos de patrimonio			15,537,757	15,481,452
Total Activos			334,730,481	329,971,707
PASIVOS				
Préstamos y obligaciones	2101	Bancos Nacionales	8,098,457	18,027,823
	2106	Compañías de Financiamiento Comercial	113,109	-
	2107	Otras Obligaciones Financieras	-	-
	2108	Pasivo por arrendamientos	19,353,963	24,315,942
Total Préstamos y obligaciones			27,565,530	42,343,765
Proveedores	2201	Nacionales	52,778,073	44,452,699
Total Proveedores			52,778,073	44,452,699
Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar	2302	Cuentas por Pagar a Partes Relacionadas y Asociadas	4,161,747	4,222,422
	2305	Costos y Gastos por Pagar	22,044,903	24,315,119
	2307	Deudas con Socios y Accionistas	0	-
	2317	Retención en la Fuente	3,196,863	3,029,075
	2320	Retenciones y Aportes de Nomina	5,728,983	4,712,343
	2326	Acreeedores Varios	-	-
Total Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar			35,151,497	36,278,959
Pasivos por impuestos corrientes	2401	De renta y Complementarios	-	-
	2402	Impuesto sobre las Ventas por Pagar	4,494,613	3,818,233
	2403	Industria y Comercio	2,199,638	1,412,287
	2406	Impuesto sobre la Renta para la Equidad Cree	-	-
	2407	Otros Impuestos	-	-
Total Pasivos por impuestos corrientes			6,694,251	5,230,520
Beneficios a los empleados	2501	Nomina por Pagar	39,410	-
	2502	Prestaciones Legales	2,947,494	2,375,669
	2503	Beneficios Largo Plazo Prestaciones Extralegales	7,202,237	6,253,027
	2504	Otras Obligaciones Laborales	77,985	66,942
	2505	Otras Obligaciones Laborales	-	-
Total Beneficios a los empleados			10,267,126	8,695,638
Provisiones	2605	Para Contingencias	1,098,558	578,611
	2607	Provision por desmantelamiento	596,854	663,193
	2610	Provisiones del SGSS	-	-
Total Provisiones			1,695,412	1,241,804
Reservas técnicas	2621	Reserva Siniestros	75,024,851	85,047,199
Total Reservas técnicas			75,024,851	85,047,199
Otros Pasivos	2701	Anticipos y Avances Recibidos	23,683	1,375
	2702	Depósitos Recibidos	1,623,030	1,007,188
	2703	Ingresos Recibidos para Terceros	814,003	775,822
	2706	Prima no Devengada	75,173,680	68,399,536
Total Otros Pasivos			77,634,396	70,183,921
Pasivos por impuestos diferidos	2708	Impuesto Diferido Crédito	-	-
Total Pasivos por impuestos diferidos			-	-
Total Pasivos			286,811,136	293,474,505
PATRIMONIO				
Capital suscrito y pagado	3101	Aportes Sociales	12,253,896	12,253,896
Total Capital Social			12,253,896	12,253,896
Primas en colocación de acciones	3805	Prima en Colocación de Acciones Cuotas o Partes de Interés Social	12,063,251	12,063,251
Total Superávit o Déficit			12,063,251	12,063,251
Reservas	3302	Reservas Obligatorias	6,126,943	6,126,943
	3303	Reservas Estatutarias	-	-
Total Reservas			6,126,943	6,126,943
Resultados acumulados	3701	Utilidades o Excedentes Acumulados	67,039	-
Total Resultados acumulados			67,039	-
Resultados acumulados	3702	Perdidas acumuladas	(3,399,375)	(343,592)
	3703	Efecto por Conversión NIIF Adopción por Primera Vez	(718,524)	(4,050,860)
	3705	Efecto por Conversión Adopción NIIF 9	(1,456)	(1,456)
Total Resultados acumulados			(4,119,355)	(4,395,908)
Resultado del periodo	3601	Excedentes v/o Perdidas	21,991,873	10,187,650
Total Resultado del Ejercicio			21,991,873	10,187,650
Ganancias o pérdidas no realizadas ORI	3815	Beneficio a empleados	(404,292)	261,380
Total Ganancias o pérdidas no realizadas ORI			(404,292)	261,380
Total Patrimonio atribuible a los propietarios			47,979,345	36,497,292
Total Pasivos y Patrimonio			334,730,481	329,971,707

Dado que el presente informe se construye de acuerdo a las disposiciones de las Circulares Externas 014 y 016 del año 2016 expedidos por la Superintendencia Nacional de Salud (EE.FF por actividades de supervisión a 4 DÍgitos), este no incluye las disposiciones del parágrafo 74 de la NIC 12 en materia de presentación del Impuesto sobre las Ganancias (Compensación de los activos por impuestos y los pasivos por impuestos en el estado de situación financiera).


Ricardo Andrés Prado Herrera
Representante Legal Suplente
Ver certificación adjunta (*)


Carlos Alberto Potes Granados
Contador Público
Tarjeta Profesional No. 29579-T
Ver certificación adjunta (*)


María Camila Quiñones García
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 244342-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 20 de febrero de 2024)

		2,023	2,022
ACTIVOS			
	1101	10,064	-
	1103	-	-
Efectivo y equivalente de efectivo	1104	53,069	-
	1106	-	-
	1130	-	-
Total Efectivo y equivalente de efectivo		63,133	-
	1305	-	-
	1313	-	-
	1323	-	-
	1327	-	-
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	1328	-	-
	1330	-	-
	1334	-	-
	1335	-	-
	1336	(585,208)	-
	1341	-	-
Total Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar		(585,208)	-
Activos por impuestos corrientes	1332	-	-
Total Activos por impuestos corrientes		-	-
	1801	4,372	-
	1802	-	-
Otros Activos	1803	-	-
	1805	-	-
	1860	-	-
Total Otros Activos		4,372	-
Propiedades y equipo de uso propio	1501	2,714,775	-
	1502	-	-
	1503	-	-
Total Propiedades y equipo de uso propio		2,714,775	-
Activos intangibles y plusvalía	1706	585,070	-
	1718	-	-
	1798	(48,756)	-
Total Activos intangibles y plusvalía		536,314	-
Propiedades de inversión	1504	-	-
	1505	6,499,657	-
	1506	-	-
Total Propiedades de inversión		6,499,657	-
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento costo amortizado	1201	-	-
	1204	-	-
	1205	-	-
	1206	-	-
Total Inversiones mantenidas hasta el vencimiento costo amortizado		-	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	1220	-	-
	1227	-	-
	1228	-	-
	1232	-	-
Total Inversiones en instrumentos de patrimonio		-	-
Total Activos		9,233,043	-
PASIVOS			
Préstamos y obligaciones	2101	-	-
	2106	-	-
	2107	-	-
	2108	10,033,012	-
Total Préstamos y obligaciones		10,033,012	-
Proveedores	2201	808,874	-
Total Proveedores		808,874	-
Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar	2302	-	-
	2305	-	-
	2307	-	-
	2317	-	-
	2320	-	-
	2326	-	-
Total Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar		-	-
Pasivos por impuestos corrientes	2401	-	-
	2402	17,517	-
	2403	-	-
	2406	-	-
	2407	-	-
Total Pasivos por impuestos corrientes		17,517	-
Beneficios a los empleados	2501	-	-
	2502	-	-
	2503	-	-
	2504	-	-
	2505	-	-
Total Beneficios a los empleados		-	-
Provisiones	2605	-	-
	2607	697,142	-
	2610	-	-
Total Provisiones		697,142	-
Reservas técnicas	2621	-	-
Total Reservas técnicas		-	-
Otros Pasivos	2701	14,580	-
	2702	-	-
	2703	14,372	-
	2706	-	-
Total Otros Pasivos		28,952	-
Pasivos por impuestos diferidos	2708	-	-
Total Pasivos por impuestos diferidos		-	-
Total Pasivos		11,585,498	-
PATRIMONIO			
Capital suscrito y pagado	3101	-	-
Total Capital Social		-	-
Primas en colocación de acciones	3805	-	-
Total Superávit o Déficit		-	-
Reservas	3302	-	-
	3303	-	-
Total Reservas		-	-
Resultados acumulados	3701	-	-
Total Resultados acumulados		-	-
Resultados acumulados	3702	-	-
	3703	-	-
	3705	-	-
Total Resultados acumulados		-	-
Resultado del periodo	3601	(2,352,455)	-
Total Resultado del Ejercicio		(2,352,455)	-
Ganancias o pérdidas no realizadas ORI	3815	-	-
Total Ganancias o pérdidas no realizadas ORI		-	-
Total Patrimonio atribuible a los propietarios		(2,352,455)	-
Total Pasivos y Patrimonio		9,233,043	-

Dado que el presente informe se construye de acuerdo a las disposiciones de las Circulares Externas 014 y 016 del año 2016 expedidos por la Superintendencia Nacional de Salud (EE.FF por actividades de supervisión a 4 Dígito), este no incluye las disposiciones del parágrafo 74 de la NIC 12 en materia de presentación del Impuesto sobre las Ganancias (Compensación de los activos por impuestos y los pasivos por impuestos en el estado de situación financiera).


Ricardo Andrés Prado Herrera
 Representante Legal Suplente
 Ver certificación adjunta (*)


Carlos Alberto Pótes Granados
 Contador Público
 Tarjeta Profesional No. 29579-T
 Ver certificación adjunta (*)


María Camila Quiñones García
 Revisor Fiscal
 Tarjeta Profesional No. 244342-T
 Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
 (Ver mi informe de fecha 20 de febrero de 2024)

Coomeva Medicina Prepagada S. A.

Estado de Resultados Integrales

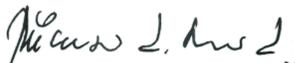
31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

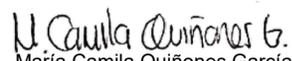
	Notas	Año terminado el 31 de diciembre	
		2023	2022
Operaciones continuas			
Ingresos de actividades ordinarias	5	\$ 934.207.141	\$ 794.278.725
Costo Médico y de Prestación de Servicios	10	689.536.310	598.276.313
Utilidad bruta		244.670.831	196.002.412
Otros Ingresos	6	5.758.548	6.434.373
Gastos Operacionales de administración	7	113.667.973	98.955.956
Gastos Operacionales de ventas	7	89.894.733	78.368.177
Otros gastos	8	2.145.638	1.275.053
Deterioros	7	10.530.745	5.563.292
Depreciación	7	9.947.206	7.066.466
Amortizaciones	7	3.559.426	4.315.374
Resultados de Actividades de la operación		20.683.658	6.892.467
Ingreso financiero	9	20.894.949	18.456.209
Costos financieros	9	9.447.703	8.387.933
Resultado financiero, neto		11.447.246	10.068.276
Utilidad antes de impuestos sobre la renta		32.130.904	16.960.743
Impuesto sobre las Ganancias	12	12.491.487	6.773.093
Utilidad procedente de actividades que continúan		\$ 19.639.417	\$ 10.187.650
Resultado del periodo		\$ 19.639.417	\$ 10.187.650
Otro resultado integral			
Ítems que no serán reclasificados a resultados del período			
Ganancias actuariales por planes de beneficios definidos		(991.542)	218.230
Impuesto diferido sobre otro resultado integral		587.251	43.150
Otro resultado integral del año, neto de impuestos		(404.292)	261.380
Resultado integral total del año		19.235.125	10.449.030
Utilidad atribuible a accionistas ordinarios	11	\$ 0,1122	\$ 0,0582

*Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido preparados con información tomada fielmente de los libros de contabilidad de la Entidad (véase el certificado adjunto).

Las notas son parte integral de los estados financieros.


Ricardo Andrés Prado Herrera
Representante Legal Suplente
Ver certificación adjunta (*)


Carlos Alberto Potes Granados
Contador
Tarjeta Profesional No. 29579-T
Ver certificación adjunta (*)


María Camila Quiñones García
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 244342-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 20 de febrero de 2024)

NIT: 805.009.741-0

Estado de Resultados y Otro Resultado Integral

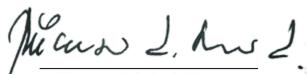
Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos)

Fecha Publicación: 30/04/2024

Año terminado el 31 de diciembre			2,023	2,022
Operaciones continuas				
Ingresos	4110	Administración del régimen de seguridad Social en Salud	8,824,338	3,919,844
	4111	Administración del régimen de seguridad Social en Salud	925,382,803	790,358,881
	4127	Devoluciones Rebajas y Descuentos DB	-	-
Total Ingresos de actividades ordinarias			934,207,141	794,278,725
Costo	6101	Costos Prestación de Servicios de Salud	8,935,554	3,684,952
	6119	Administración del régimen de seguridad Social en Salud	680,654,902	594,591,361
	6120	Depreciación de Activos por derecho de uso	-	-
Total Costo			689,590,457	598,276,313
Utilidad bruta			244,616,684	196,002,412
Otros ingresos	4202	Dividendos Participaciones y Excedentes	676,218	1,065,910
	4204	Arrendamientos	1,320,435	1,053,743
	4206	Servicios	118,518	181,663
	4208	Utilidad en Venta de Propiedades Planta y Equipo	12,252	17,011
	4209	Utilidad en venta propiedades de inversión	-	-
	4210	Utilidad en Venta de Inversiones	-	3,025
	4211	Utilidad en Venta de Otros Bienes	-	-
	4213	Recuperaciones	2,002,120	1,088,546
	4215	Diversos	898,845	204,404
	4216	Cambios en el valor razonable de propiedades de inversión	419,274	479,275
	4220	Arrendamientos	310,885	2,340,796
Total Otros ingresos			5,758,548	6,434,373
Gastos de administración	5102	Prima de Antigüedad	(7,470)	-
	5104	Provisiones	10,530,745	5,563,292
	5105	Beneficios a Empleados	44,179,566	41,416,134
	5106	Depreciaciones y/o Amortizaciones	1,587,722	706,757
	5107	Amortización y Agotamiento	2,345,678	2,809,300
	5108	Servicios	18,698,199	17,639,185
	5110	Gastos Legales	39,033	15,717
	5111	Gasto de Viaje	410,565	526,673
	5112	Depreciación de Activos por derecho de uso	5,750,941	4,550,487
	5124	Honorarios	17,435,704	14,936,426
	5125	Impuestos	19,018,894	10,638,158
	5126	Arrendamientos	3,071,827	3,671,408
	5127	Contribuciones y Afiliaciones	1,102,049	913,843
	5128	Seguros	405,761	252,169
	5129	Mantenimiento y Reparaciones	3,461,665	4,643,175
	5130	Adecuación e Instalación de Oficina	277,408	570,495
	5133	Diversos	5,574,771	3,732,574
Total Gastos de administración			133,883,060	112,585,793
Gastos de venta	5202	Honorarios	430,661	412,461
	5205	Beneficios a Empleados	31,274,617	24,406,017
	5206	Arrendamientos	1,057,743	1,750,139
	5207	Contribuciones y Afiliaciones	105,240	14,800
	5208	Seguros	153,041	120,052
	5209	Servicios	20,992,009	17,523,617
	5210	Gastos Legales	5,204	654
	5211	Mantenimiento y Reparaciones	1,770,588	3,227,260
	5212	Adecuación e Instalación	4,475	7,287
	5213	Gasto de Viaje	138,643	253,618
	5214	Depreciaciones y/o Amortizaciones	408,220	209,836
	5215	Amortización y Agotamiento	1,108,508	1,506,074
	5216	Diversos	34,067,752	30,652,348
	5217	Amortización y Agotamiento	-	-
	5218	Depreciación de Activos por derecho de uso	2,146,176	1,599,308
Total Gastos de venta			93,662,876	81,683,471
Otros gastos	5308	Perdida en Venta y Retiro de Bienes	178,918	31,011
	5315	Gastos Extraordinarios	884,009	50,692
	5395	Gastos Diversos	1,082,712	1,193,351
Total Otros gastos			2,145,639	1,275,054
Resultados de actividades de la operación			20,683,658	6,892,467
Ingreso financiero	4201	Financieros	20,894,949	18,456,209
	5301	Financieros	7,141,080	5,098,828
Costos financieros	5309	Gastos por intereses por los pasivos por arrendamiento	2,306,623	2,463,896
	5116	Perdida por cambios en valor razonable	-	825,209
Costo financiero neto			11,447,246	10,068,276
Utilidad antes de impuestos			32,130,904	16,960,743
Gastos por impuesto a las ganancias	5401	Provisión para Obligaciones Fiscales	11,579,542	6,676,235
	5403	Impuesto Diferido	911,946	96,858
Total Gastos por impuesto a las ganancias			12,491,487	6,773,093
Utilidad procedente de actividades que continúan			19,639,417	10,187,650
Operaciones discontinuadas			-	-
Pérdida de operaciones discontinuadas (neto de impuestos)			-	-
Resultado del periodo			19,639,417	10,187,650
Otro resultado integral				
Ítems que no serán reclasificados a resultados del periodo				
Ganancias actuariales por planes de beneficios definidos			(991,542)	218,230
Impuesto diferido sobre otro resultado integral			587,251	43,150
Otro resultado integral del año, neto de impuestos			(404,292)	261,380
Resultado integral total del año			19,235,126	10,449,030

VIGILADO SUPERVISORIAL


Ricardo Andrés Prado Herrera
 Representante Legal Suplente
 Ver certificación adjunta (*)


Carlos Alberto Potes Granados
 Contador Público
 Tarjeta Profesional No. 29579-T
 Ver certificación adjunta (*)


María Camila Quiñones García
 Revisor Fiscal
 Tarjeta Profesional No. 244342-T
 Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
 (Ver mi informe de fecha 20 de febrero de 2024)

*Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido preparados con información tomada fielmente de los libros de contabilidad de la Entidad (véase el certificado adjunto)

NIT: 805.009.741-0

Estado de Resultados y Otro Resultado Integral - Programa de Medicina Prepagada

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos)

Fecha Publicación: 30/04/2024

Año terminado el 31 de diciembre

			2023	2022
Operaciones continuas				
Ingresos	4110	Administración del régimen de seguridad Social en Salud	8,748,328	3,919,844
	4111	Administración del régimen de seguridad Social en Salud	925,382,803	790,358,881
	4127	Devoluciones Rebajas y Descuentos DB	-	-
Total Ingresos de actividades ordinarias			934,131,131	794,278,725
Costo	6101	Costos Prestación de Servicios de Salud	9,538,971	3,684,952
	6119	Administración del régimen de seguridad Social en Salud	680,421,685	594,591,361
	6120	Depreciación de Activos por derecho de uso	-	-
Total Costo			689,960,656	598,276,313
Utilidad bruta			244,170,475	196,002,412
Otros ingresos	4202	Dividendos Participaciones y Excedentes	676,218	1,065,910
	4204	Arrendamientos	1,320,435	1,053,743
	4206	Servicios	118,518	181,663
	4208	Utilidad en Venta de Propiedades Planta y Equipo	12,252	17,011
	4209	Utilidad en venta propiedades de inversión	-	-
	4210	Utilidad en Venta de Inversiones	-	3,025
	4211	Utilidad en Venta de Otros Bienes	-	-
	4213	Recuperaciones	2,002,120	1,088,546
	4215	Diversos	898,570	204,404
	4216	Cambios en el valor razonable de propiedades de inversión	419,274	479,275
	4220	Arrendamientos	310,885	2,340,796
Total Otros ingresos			5,758,272	6,434,373
Gastos de administración	5102	Prima de Antigüedad	(7,470)	-
	5104	Provisiones	10,530,745	5,563,292
	5105	Beneficios a Empleados	43,722,802	41,416,134
	5106	Depreciaciones y/o Amortizaciones	1,484,832	706,757
	5107	Amortización y Agotamiento	2,296,923	2,809,300
	5108	Servicios	18,041,566	17,639,185
	5110	Gastos Legales	38,752	15,717
	5111	Gasto de Viaje	410,565	526,673
	5112	Depreciación de Activos por derecho de uso	5,282,304	4,550,487
	5124	Honorarios	17,435,704	14,936,426
	5125	Impuestos	19,018,894	10,638,158
	5126	Arrendamientos	2,993,129	3,671,408
	5127	Contribuciones y Afiliaciones	1,102,049	913,843
	5128	Seguros	405,761	252,169
	5129	Mantenimiento y Reparaciones	3,448,420	4,643,175
	5130	Adecuación e Instalación de Oficina	273,823	570,495
	5133	Diversos	5,497,214	3,732,574
Total Gastos de administración			131,976,013	112,585,793
Gastos de venta	5202	Honorarios	430,661	412,461
	5205	Beneficios a Empleados	31,274,412	24,406,017
	5206	Arrendamientos	1,057,743	1,750,139
	5207	Contribuciones y Afiliaciones	105,240	14,800
	5208	Seguros	153,041	120,052
	5209	Servicios	20,991,460	17,523,617
	5210	Gastos Legales	5,204	654
	5211	Mantenimiento y Reparaciones	1,770,588	3,227,280
	5212	Adecuación e Instalación	4,475	7,287
	5213	Gasto de Viaje	138,643	253,618
	5214	Depreciaciones y/o Amortizaciones	408,163	209,836
	5215	Amortización y Agotamiento	1,108,508	1,506,074
	5216	Diversos	34,067,752	30,652,348
	5217	Amortización y Agotamiento	-	-
	5218	Depreciación de Activos por derecho de uso	1,479,926	1,599,308
Total Gastos de venta			92,995,816	81,683,471
Otros gastos	5308	Perdida en Venta y Retiro de Bienes	178,918	31,011
	5315	Gastos Extraordinarios	802,318	50,692
	5395	Gastos Diversos	1,082,712	1,193,351
Total Otros gastos			2,063,948	1,275,054
Resultados de actividades de la operación			22,892,970	6,892,467
Ingreso financiero	4201	Financieros	20,894,949	18,456,209
	5301	Financieros	7,138,246	5,098,828
Costos financieros	5309	Gastos por intereses por los pasivos por arrendamiento	2,166,313	2,463,896
	5116	Perdida por cambios en valor razonable	-	825,209
Costo financiero neto			11,590,389	10,068,276
Utilidad antes de impuestos			34,483,360	16,960,743
Gastos por impuesto a las ganancias	5401	Provisión para Obligaciones Fiscales	11,579,542	6,676,235
	5403	Impuesto Diferido	911,946	96,858
Total Gastos por impuesto a las ganancias			12,491,487	6,773,093
Utilidad procedente de actividades que continúan			21,991,873	10,187,650
Operaciones discontinuadas				
Pérdida de operaciones discontinuadas (neto de impuestos)				
Resultado del periodo			21,991,873	10,187,650
Otro resultado integral				
Ítems que no serán reclasificados a resultados del periodo				
Ganancias actuariales por planes de beneficios definidos			(991,542)	218,230
Impuesto diferido sobre otro resultado integral			587,251	43,150
Otro resultado integral del año, neto de impuestos			(404,292)	261,380
Resultado integral total del año			21,587,581	10,449,030

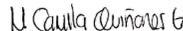
VIGILADO SUPERVISORIAL



Ricardo Andrés Prado Herrera
Representante Legal Suplente
Ver certificación adjunta (*)



Carlos Alberto Potes Granados
Contador Público
Tarjeta Profesional No. 29579-T
Ver certificación adjunta (*)



María Camila Quiñones García
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 244342-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 20 de febrero de 2024)

*Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido preparados con información tomada fielmente de los libros de contabilidad de la Entidad (véase el certificado adjunto)

NIT: 805.009.741-0

Estado de Resultados y Otro Resultado Integral - Centros Medicos

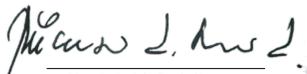
Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos)

Fecha Publicación: 30/04/2024

Año terminado el 31 de diciembre			2023	2022
Operaciones continuas				
Ingresos	4110	Administración del régimen de seguridad Social en Salud	76,010.18	-
	4111	Administración del régimen de seguridad Social en Salud	-	-
	4127	Devoluciones Rebajas y Descuentos DB	-	-
Total Ingresos de actividades ordinarias			76,010.18	-
Costo	6101	Costos Prestación de Servicios de Salud	(603,416.35)	-
	6119	Administración del régimen de seguridad Social en Salud	233,217.28	-
	6120	Depreciación de Activos por derecho de uso	-	-
Total Costo			(370,199.08)	-
Utilidad bruta			446,209.26	-
Otros ingresos	4202	Dividendos Participaciones y Excedentes	-	-
	4204	Arrendamientos	-	-
	4206	Servicios	-	-
	4208	Utilidad en Venta de Propiedades Planta y Equipo	-	-
	4209	Utilidad en venta propiedades de inversión	-	-
	4210	Utilidad en Venta de Inversiones	-	-
	4211	Utilidad en Venta de Otros Bienes	-	-
	4213	Recuperaciones	-	-
	4215	Diversos	275.57	-
	4216	Cambios en el valor razonable de propiedades de inversión	-	-
	4220	Arrendamientos	-	-
Total Otros ingresos			275.57	-
Gastos de administración	5102	Prima de Antigüedad	-	-
	5104	Provisiones	-	-
	5105	Beneficios a Empleados	456,763.64	-
	5106	Depreciaciones y/o Amortizaciones	102,889.71	-
	5107	Amortización y Agotamiento	48,755.80	-
	5108	Servicios	656,632.99	-
	5110	Gastos Legales	281.42	-
	5111	Gasto de Viaje	-	-
	5112	Depreciación de Activos por derecho de uso	468,637.40	-
	5124	Honorarios	-	-
	5125	Impuestos	-	-
	5126	Arrendamientos	78,698.60	-
	5127	Contribuciones y Afiliaciones	-	-
	5128	Seguros	-	-
	5129	Mantenimiento y Reparaciones	13,245.29	-
	5130	Adecuación e Instalación de Oficina	3,585.27	-
	5133	Diversos	77,556.52	-
Total Gastos de administración			1,907,046.63	-
Gastos de venta	5202	Honorarios	-	-
	5205	Beneficios a Empleados	205.20	-
	5206	Arrendamientos	-	-
	5207	Contribuciones y Afiliaciones	-	-
	5208	Seguros	-	-
	5209	Servicios	549.13	-
	5210	Gastos Legales	-	-
	5211	Mantenimiento y Reparaciones	-	-
	5212	Adecuación e Instalación	-	-
	5213	Gasto de Viaje	-	-
	5214	Depreciaciones y/o Amortizaciones	56.81	-
	5215	Amortización y Agotamiento	-	-
	5216	Diversos	-	-
	5217	Amortización y Agotamiento	-	-
	5218	Depreciación de Activos por derecho de uso	666,249.24	-
Total Gastos de venta			667,060.39	-
Otros gastos	5308	Perdida en Venta y Retiro de Bienes	-	-
	5315	Gastos Extraordinarios	81,690.35	-
	5395	Gastos Diversos	-	-
Total Otros gastos			81,690.35	-
Resultados de actividades de la operación			(2,209,312.55)	-
Ingreso financiero	4201	Financieros	-	-
	5301	Financieros	2,833.60	-
Costos financieros	5309	Gastos por intereses por los pasivos por arrendamiento	140,309.35	-
	5116	Perdida por cambios en valor razonable	-	-
Costo financiero neto			(143,142.95)	-
Utilidad antes de impuestos			(2,352,455.50)	-
Gastos por impuesto a las ganancias	5401	Provisión para Obligaciones Fiscales	-	-
	5403	Impuesto Diferido	-	-
Total Gastos por impuesto a las ganancias			-	-
Utilidad procedente de actividades que continúan			(2,352,455.50)	-
Operaciones discontinuadas				
Pérdida de operaciones discontinuadas (neto de impuestos)				
Resultado del periodo			(2,352,455.50)	-
Otro resultado integral				
Ítems que no serán reclasificados a resultados del periodo				
Ganancias actuariales por planes de beneficios definidos				
			-	-
Impuesto diferido sobre otro resultado integral				
			-	-
Otro resultado integral del año, neto de impuestos			-	-
Resultado integral total del año			(2,352,455.50)	-

VIGILADO SUPERVISORIAL


Ricardo Andrés Prado Herrera
 Representante Legal Suplente
 Ver certificación adjunta (*)


Carlos Alberto Potes Granados
 Contador Público
 Tarjeta Profesional No. 29579-T
 Ver certificación adjunta (*)


Maria Camila Quiñones Garcia
 Revisor Fiscal
 Tarjeta Profesional No. 244342-T
 Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
 (Ver mi informe de fecha 20 de febrero de 2024)

*Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido preparados con información tomada fielmente de los libros de contabilidad de la Entidad (véase el certificado adjunto)

Coomeva Medicina Prepagada S. A.

Estados de Flujos de Efectivo

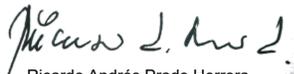
31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Notas	Año terminado el	
	31 de diciembre	
	2023	2022
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultados del ejercicio	\$ 19.639.417	\$ 10.187.650
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación:		
Depreciación propiedad y equipo	7 2.050.089	916.672
Depreciación activos por derechos de uso	7 7.897.117	6.149.794
Amortización de intangibles	7 3.836.926	5.150.878
Pérdida en venta de propiedades y equipo, neto	6 y 7 166.666	7.070
Efecto neto variación por activos por derecho de uso	(268.668)	(156.528)
Deterioro de cartera	7 10.178.189	4.963.450
Deterioro de inversiones	7 (55.617)	(43.209)
Intereses causados por obligaciones financieras	21 2.448.242	665.715
Intereses causados por pasivos por arrendamiento	9 2.306.623	2.463.896
Gasto por cálculo actuarial de beneficios laborales post-empleo, neto	23 (249.988)	890.274
Pérdida (Utilidad) en venta de inversiones en asociadas	6 -	3.906
Impuesto a las ganancias corriente	12 8.491.963	-
Impuesto diferido, neto	12 3.999.524	6.141.411
Impuesto a las ganancias vigencias anteriores	12 -	631.682
Cambios en el valor razonable de inversiones	14 -	(2.314.297)
Reservas técnicas	26 77.663.485	37.810.269
(Utilidad) Pérdida por ajuste cartera vinculados económicos	6 (315.634)	(192.802)
Cambio en el valor razonable de propiedades de inversión	6 (419.274)	(479.276)
Diferencia en cambio no realizada	4 (59.407)	36.510
	117.670.235	62.645.415
	137.309.652	72.833.065
Cambios en activos y pasivos		
(Disminución) en deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	(6.021.631)	(3.027.848)
(Disminución) en activos por impuestos corrientes	11.818.459	(8.455.947)
Aumento (Disminución) en otros activos	(6.847.038)	4.437.400
(Disminución) Aumento en proveedores	(78.551.584)	(65.460.517)
Aumento (Disminución) acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	(1.991.245)	5.502.471
Aumento (Disminución) en beneficios a los empleados	1.475.486	2.001.072
(Disminución) en pasivos estimados y provisiones	479.172	(304.281)
Aumento (Disminución) en pasivos por otros impuestos corrientes	(7.010.962)	723.132
Aumento otros pasivos	7.479.427	7.878.048
	(79.169.915)	(56.706.470)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	58.139.737	16.126.595
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
Dividendos recibidos	14 676.218	1.063.698
Venta (Aquisición) de inversiones	21 (148.457)	23.108.647
Adquisición de propiedad y equipo	16 (6.572.987)	(13.625.172)
Bajas de de propiedad y equipo	16 4.024.862	-
Producto de la venta de propiedad y equipo de uso propio	16 25.525	75.527
Adquisición de activos intangibles	18 (5.513.869)	(4.370.663)
Efectivo neto provisto por las actividades de inversión	(7.508.708)	6.252.037
Flujos de efectivo por actividades de financiación		
Adquisición de nuevas obligaciones financieras	21 142.500	16.914.520
Intereses pagados de obligaciones financieras	21 (2.555.839)	(519.215)
Pagos de obligaciones financieras	21 (9.851.159)	(1.173.050)
Pagos de pasivos por arrendamientos	21 (6.564.089)	(6.471.370)
Dividendos pagados	20 (9.844.060)	(42.912.051)
Efectivo neto (usado en) las actividades de financiación	(28.672.647)	(34.161.166)
(Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo	21.958.382	(11.782.534)
Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del año	32.790.132	44.609.177
Efectos de conversión de efectivo y equivalente de efectivo y partidas de resultados	59.407	(36.510)
Efectivo y equivalentes al efectivo al fin de año	\$ 54.807.921	\$ 32.790.132

*Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido preparados con información tomada fielmente de los libros de contabilidad de la Entidad (véase el certificado adjunto).

Las notas son parte integral de los estados financieros.



Ricardo Andrés Prado Herrera
Representante Legal Suplente
Ver certificación adjunta (*)



Carlos Alberto Potes Granados
Contador
Tarjeta Profesional No. 29579-T
Ver certificación adjunta (*)



María Camila Quiñones García
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 244342-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.

Cooameva Medicina Prepagada S. A.

Estados de Cambios en el Patrimonio

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Notas	Capital suscrito y pagado	Prima en colocación de acciones	Reservas	Resultados acumulados	Efectos por adopción por primera vez a NCIF	Resultados del ejercicio	Ganancias o pérdidas no realizadas ORI	Total patrimonio de las actividades, neto
Saldo inicial al 1 de enero de 2022	\$ 12.253.886	12.063.251	6.126.943	10.349.651	(4.394.453)	32.560.946	229.210	\$ 69.189.434
Cambios en el patrimonio:								
Efecto en el resultado por realización de adopción por primera vez	20	-	-	(342.137)	342.137	-	-	-
Otros Resultados Integrales ORI	20	-	-	-	-	-	32.170	32.170
Distribución de dividendos	20	-	-	(10.351.106)	-	(32.560.946)	-	(42.912.052)
Resultado del año	20	-	-	-	-	10.187.650	-	10.187.650
Saldo final al 31 de diciembre de 2022	12.253.886	12.063.251	6.126.943	(343.592)	(4.052.316)	10.187.650	261.380	36.497.202
Cambios en el patrimonio:								
Efecto en el resultado por realización de adopción por primera vez	20	-	-	(3.332.336)	3.332.336	-	-	-
Otros Resultados Integrales ORI	20	-	-	-	-	-	(665.672)	(665.672)
Distribución de dividendos	20	-	-	343.592	-	(10.187.650)	-	(9.844.058)
Resultado del año	20	-	-	-	-	19.639.417	-	19.639.417
Saldo final al 31 de diciembre de 2023	\$ 12.253.886	12.063.251	6.126.943	(3.332.336)	(719.980)	19.639.417	(404.292)	\$ 45.626.889

*Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido preparados con información tomada fielmente de los libros de contabilidad de la Entidad (véase el certificado adjunto)

Las notas son parte integral de los estados financieros.



Ricardo Andrés Prado Herrera
Representante Legal Suplente
Ver certificación adjunta (*)



Carlos Alberto Potes Granados
Contador
Tarjeta Profesional No. 29579-T
Ver certificación adjunta (*)



María Cándida Quiñones García
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 244342-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 20 de febrero de 2024)

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

1. ENTIDAD REPORTANTE

Cooeiva Medicina Prepagada S. A., en adelante la Compañía fue constituida en Colombia en septiembre 23 de 1997 mediante Escritura Pública No. 3602 de la Notaria Sexta de Cali, con el objeto de prestar directa o indirectamente los servicios de salud bajo la modalidad de contratación prepago a través de profesionales de la salud e instituciones de salud adscritas. Su término de duración expira en septiembre 23 de 2097.

En especial podrá desarrollar su objeto social en cumplimiento de los Decretos No. 1570 de agosto 12 de 1993 y No. 1486 de julio 13 de 1994 del Ministerio de Protección Social, hoy Ministerio de Salud y Protección Social y las normas reglamentarias y complementarias que dicte el Gobierno Colombiano para el adecuado cumplimiento del objeto social de este tipo de sociedades.

Cooeiva Medicina Prepagada S. A. es subordinada de la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia, Cooeiva, quien posee más del 50% del capital. Dicha situación de control fue declarada mediante documento privado del 19 de diciembre de 2008 y registrada el 15 de enero de 2009 ante la Cámara de Comercio de Cali. A su vez hace parte del Grupo Empresarial Cooperativo Cooeiva el cual fue declarado mediante documento privado del 7 de octubre de 2005 y registrado ante la Cámara de Comercio de Cali el día 14 de octubre de 2005.

Cooeiva Medicina Prepagada S. A. comercializa varios programas y planes, dentro de los cuales el usuario decide contratar dependiendo de su capacidad económica y su aspiración de cobertura en salud. Para el desarrollo de su objeto social Cooeiva Medicina Prepagada S. A. clasifica los usuarios en tres planes, los cuales se detallan a continuación:

- a. Plan Familiar: Cobija a los particulares y su grupo familiar;
- b. Plan Colectivo: Diseñado para programas empresariales (grupos mayores a 10 usuarios);
- c. Plan Asociados: Diseñado para asociados de Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia, Cooeiva.

Cooeiva Medicina Prepagada S. A. tiene su domicilio principal en el municipio de Santiago de Cali en la Calle 13 # 57-70 y cuenta con seis (6) regionales: Suroccidente, Noroccidente, Caribe, Centroriente, Eje Cafetero y Nororiente. Cooeiva Medicina Prepagada S. A. también cuenta con una red de oficinas en los Municipios de Cali, Buga, Popayán, Buenaventura, Tuluá, Pasto, Palmira, Medellín, Urabá, Rionegro, Montería, Quibdó, Bucaramanga, Cúcuta, Cartagena, Barranquilla, Mshaisa (Guajira), Valledupar, Santa Marta, Villavicencio, Pereira, Armenia, Bogotá, Ibagué, Cartago, Manizales, Neiva, Barrancabermeja y Sincelejo.

A partir del 1 de noviembre de 2020 se escindió la unidad de negocio CEM como una empresa independiente según aprobación de la Asamblea General de Accionistas del 26 de febrero de 2018 Acta N° 045 y Acta N° 052 del 7 de septiembre de 2020, y autorización de la Superintendencia Nacional de Salud según resolución N° 9185 del 16 de octubre de 2019.

El 30 de noviembre de 2023 se dio la terminación al acuerdo de colaboración empresarial suscrito entre Sinergia Global en Salud S.A.S y Cooeiva Medicina Prepagada S.A. donde finalizó las relaciones comerciales por lo cuál ya no hace parte de las partes relacionadas de la Compañía. A partir 1 de diciembre de 2023 se dio inicio a la nueva unidad de negocio de Centros Médicos Propios, tras la compra a Cooeiva de los activos operativos asociados cinco centros médicos: dos ubicados en Medellín, uno en Barranquilla y dos en Cali.

2. BASES DE PREPARACIÓN Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

La Compañía prepara y presenta sus estados financieros sobre la base del costo histórico, con excepción de las siguientes partidas del estado de situación financiera:

- Instrumentos financieros: Con sujeción a lo que en la materia dispone la Norma Internacional de Información Financiera 9 – Instrumentos Financieros, que incluye sin limitarse el modelo de negocio mediante el cual la Compañía administra sus instrumentos financieros, éstos se clasifican en las siguientes categorías de medición:
 - A valor razonable;
 - Con cambios en resultados;
 - Con cambios en el otro resultado integral; o
 - A costo amortizado;

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

- Inventarios: Al menor importe entre el costo versus el valor neto de realización;
- Propiedades de inversión: A valor razonable;
- Activos mantenidos para la venta: Al menor importe entre el valor en libros versus el valor razonable menos los costos de venta;
- Activo por beneficios definidos: El valor total neto de los activos del plan, más los costos de servicios pasados no reconocidos y las pérdidas actuariales no reconocidas, menos las ganancias actuariales no reconocidas y el valor presente de la obligación por beneficios definidos; e

La Compañía prepara y presenta este juego completo de estados financieros cumpliendo el marco técnico normativo que prevén las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia —NCIF—, las cuales se fundamentan en las Normas Internacionales de Información Financiera —NIIF— y tienen sustento legal en la Ley 1314 de 2009 y demás disposiciones de carácter reglamentario que fueron compiladas mediante el Decreto 2420 de 2015 —Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información—, el cual a su vez ha sido modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019, 1432 de 2020, 938 de 2021 y 1611 de 2022.

Las NCIF aplicables en Colombia en 2022 están conformadas por las normas junto con sus interpretaciones, el marco conceptual para la información financiera, los fundamentos de conclusión y las guías de aplicación y ejemplos ilustrativos que autorizó, emitió y publicó en español hasta el año 2018 el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad —IASB por sus siglas en inglés—, sin incluir lo relacionado con la “Norma Internacional de Información Financiera 17 — Contratos de Seguros” (NIIF 17).

En la Nota 31 del presente informe se presenta un resumen de las políticas contables aplicadas uniformemente para efecto de la preparación de estos estados financieros.

Estos estados financieros fueron autorizados para emisión por la junta directiva de la Compañía el 19 de febrero de 2024.

3. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS

La preparación de los estados financieros de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, pasivos contingentes en la fecha del balance, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

A. Juicios y estimaciones

La información sobre juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre el monto reconocido en los estados financieros se describe en las siguientes notas:

Nota 12 – Impuesto a las ganancias: La Compañía está sujeta a las regulaciones colombianas en materia de impuestos. Juicios significativos son requeridos en la determinación de las provisiones para impuestos. Existen transacciones y cálculos para los cuales la determinación de impuestos es incierta durante el curso ordinario de las operaciones. La Compañía evalúa el reconocimiento de pasivos por discrepancias que puedan surgir con las autoridades de impuestos sobre la base de estimaciones de impuestos adicionales que deban ser cancelados. Los montos provisionados para el pago de impuesto sobre la renta son estimados por la Administración sobre la base de su interpretación de la normatividad tributaria vigente y la posibilidad de pago.

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

Nota 12 – Impuesto diferido: Determinación proyecciones financieras y de la depuración fiscal, como evidencia de resultados positivos para la compensación del impuesto diferido activo en periodos futuros.

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

Nota 14 – Inversiones al Valor Razonable: La Compañía de forma mensual revisa y reconoce el valor de mercado de cada una de las inversiones medidas al valor razonable, con base a las condiciones en sí misma de la inversión o del mercado, y las cuales tiene impacto en las entidades donde se posee la inversión

Nota 14 – Inversiones en instrumentos de patrimonio: La Compañía de forma anual revisa y actualiza el valor de mercado de las inversiones en empresas del grupo, considerando las condiciones de mercado actuales y las condiciones financieras de cada una de las empresas sobre las cuales se tiene inversión

Nota 16 – Activos No Monetarios: La Compañía evalúa anualmente si sus propiedades y equipos e intangibles, han sufrido deterioro en su valor de acuerdo con la política. La Compañía no ha identificado eventos o cambios en circunstancias económicas que indiquen que el valor en libros de los activos no es recuperable.

Nota 16 – Vidas útiles y valores residuales: La determinación de la vida útil económica y los valores residuales de las propiedades y equipo está sujeta a la estimación de la administración de la Compañía respecto del nivel de utilización de los activos, así como de la evolución tecnológica esperada. La Compañía revisa regularmente la totalidad de sus tasas de depreciación y los valores residuales para tener en cuenta cualquier cambio respecto del nivel de utilización, marco tecnológico y su desarrollo futuro, que son eventos difíciles de prever, y cualquier cambio podría afectar los futuros cargos de depreciación y los montos en libros de los activos.

Nota 22 – Pasivos financieros: Determinación de los plazos de los contratos de pasivos por arrendamiento. Los plazos son definidos de acuerdo con la fecha de inicio y vigencia de cada contrato de arrendamiento, así como la expectativa de renovación que exista sobre cada contrato.

Nota 25 – Provisiones y pasivos contingentes: Determinación del valor a reconocer por litigios contra la Compañía. La base para establecer los valores es el informe del área jurídica con las condiciones específicas de cada uno de los procesos.

Nota 26 – Reservas técnicas: La Compañía evalúa mensualmente la estimación de las provisiones a nivel del pasivo asociadas al costo de prestación de servicios de salud sobre los usuarios de los planes de medicina prepagada

B. Suposiciones e incertidumbres de las estimaciones

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

Nota 17 – Propiedades de inversión: Determinación del valor razonable a través de avalúo.

Nota 23 – Beneficios a empleados: Determinación de hipótesis demográficas y financieras en cálculo actuarial de beneficios post empleo.

Nota 18 – Prueba de deterioro de los activos intangibles: supuestos claves subyacentes a los importes recuperables, incluida la recuperabilidad de los costos de desarrollo.

Nota 26 – Reservas técnicas: Determinación del pasivo por obligaciones derivadas de contratos de seguros y ventanas de tiempo para su estimación.

Nota 15 – Deterioro de cartera: Determinación de probabilidades de deterioro y ventanas de tiempo a través de metodología definida por Niif 9 según el tipo de cartera.

3.1. Importancia relativa y materialidad

Los hechos económicos se presentan de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

4. ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

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

Las actividades de la Compañía la exponen a una variedad de riesgos financieros: riesgos de mercado (incluyendo el riesgo de tasa de cambio, riesgo de tasa de interés y riesgo de precios), riesgo de crédito y riesgo de liquidez. La Compañía ajusta sus estrategias de manejo de riesgos a los programas que a nivel nacional han sido establecidos por la Casa Matriz del Grupo para minimizar los efectos adversos en la posición financiera del Grupo. No se utiliza en Coomeva Medicina Prepagada derivados para cubrir estos riesgos.

El Sistema de Administración de Riesgo Financiero de las Operaciones de Tesorería agrupa políticas, procedimientos, controles y metodologías de medición, que permiten minimizar la exposición al riesgo de liquidez de corto, mediano y largo plazo, al riesgo de mercado y al riesgo de crédito (contraparte), de conformidad con las normas expedidas por los entes de Control y Vigilancia e internas.

Las operaciones de tesorería se realizan tomando como referencia las buenas prácticas del sector financiero, las cuales se enmarcan mediante un contrato de prestación de servicios con Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia - Coomeva.

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

Riesgo de Tasa de Cambio: La Compañía actualmente está expuesta al riesgo de tasa de interés, pues percibe un flujo de ingresos en moneda extranjera generados por la prestación de servicios del área de Convenios Internacionales. Por tanto, se asumen estos valores que se generen por diferencia en cambio, los cuales al cierre de 2023 tiene un valor de \$59 millones efecto ingreso.

Año 2023				
Concepto		Real	Sensibilidad -5%	Sensibilidad +5%
Saldos en moneda extranjera al 31 dic 2023	Saldo en Bancolombia Panamá	USD 272,349	USD 272,349	USD 272,349
Posición neta	Saldo dólares	272,349	272,349	272,349
Tasa de Cambio Representativa del Mercado		3,822.05	3,630.95	4,013.15
Saldo en pesos de posición neta		1,040,933	988,886	1,092,980

Año 2022				
Concepto		Real	Sensibilidad -5%	Sensibilidad +5%
Saldos en moneda extranjera al 31 dic 2022	Saldo en Bancolombia Panamá	USD 580	USD 580	USD 580
Saldos en moneda extranjera al 31 dic 2022	Saldo Crédito en dólares	500	500	500
Posición neta	Saldo dólares	80	80	80
Tasa de Cambio Representativa del Mercado		4,810.20	4,569	5,050.71
Saldo en miles pesos de posición neta		386,403	367,083	405,724

Los cambios en el valor de la tasa de cambio representan un ingreso como efecto neto en el resultado de la Compañía por valor de \$59 millones en el 2023, para el año 2022 el efecto neto en el resultado fue de \$37 millones representando también una ganancia.

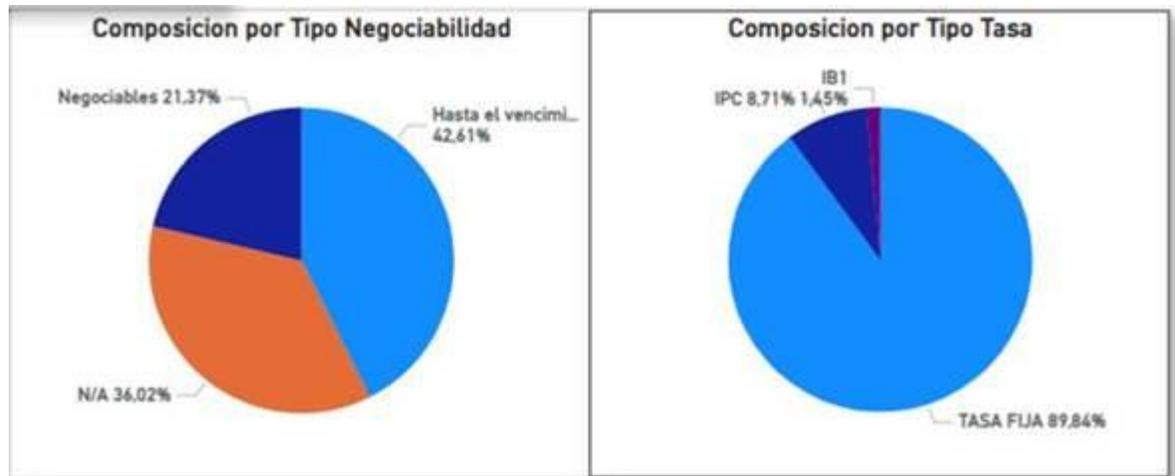
Riesgo de tasa de interés: Coomeva Medicina Prepagada S. A. al cierre del año 2023 cuenta con una baja exposición al riesgo de tasa de interés debido a que el 82,9% de su portafolio de inversiones se encuentra invertido a tasa fija.

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

Al 31 de diciembre el portafolio de Coomeva Medicina Prepagada estaba indexado en un 10.16%, de los cuales el 8.71% con \$12 mil millones corresponden a inversiones indexadas a IPC y el 1.45% con \$2 mil millones corresponden en inversiones indexadas a IBR. Dicha indexación corresponde a una estrategia de cobertura natural para proteger el portafolio ante subidas inesperadas de la inflación o la tasa de intervención.

Respecto a la composición por negociabilidad, durante 2023 se incrementó la porción negociable a un 21.37% bajo la expectativa de disminución de las tasas de interés de intervención del Banco de la República de tal manera que se puedan generar valorizaciones ante un entorno de disminución de tasas de mercado.



Respecto a la sensibilidad:

- Por cada punto porcentual de variación en el IPC los rendimientos del portafolio varían en \$85 millones anual o \$7 millones mensual de manera directamente proporcional.
- Por cada punto porcentual de variación en el IBR los rendimientos del portafolio varían en \$78 millones anual o \$6.5 millones mensual de manera inversamente proporcional. Esto último significa que a medida que disminuya el IBR por cuenta de las reducciones de la tasa de intervención el portafolio genera mayores rendimientos debido principalmente a la valorización que se generaría en la porción del portafolio clasificada negociable.

Se tienen vigentes tres obligaciones financieras, todas en moneda local, cuyo monto asciende a 8,055 millones, los cuales se tienen cubiertos con inversiones indexadas a IPC que al cierre de este año se encuentran en 12 mil millones.

Riesgo de precios: La Compañía está expuesta al riesgo de precio de los bienes y servicios que adquiere para el desarrollo de sus operaciones, para lo cual efectúa la negociación de contratos de compra para asegurar un suministro continuó y a precios fijos. Además, como ya se mencionó en el apartado anterior, el 67% de su portafolio de inversiones se encuentra clasificado a Costo Amortizado, por tanto, la exposición al riesgo es baja. Igualmente, se tienen algunos instrumentos de patrimonio (acciones), que no están expuestos al riesgo de fluctuaciones en los precios dado que son clasificadas en su estado de situación financiera como activos a costo amortizado.

Riesgo de Liquidez: Tiene como objetivo minimizar la exposición al riesgo de liquidez de corto, mediano y largo plazo, entendiendo como riesgo de liquidez, la posible pérdida en la que pudiera incurrir la Compañía, para cumplir obligaciones de pago. La administración y control de este riesgo integra, políticas y procedimientos que permitan cuantificar la exposición al mismo, en donde la tesorería corporativa y la tesorería de la administración, en conjunto, realizan un monitoreo diario sobre los flujos asociados al negocio, el cual permite identificar si los recursos disponibles soportan la operación de la Compañía. Este seguimiento a la liquidez se realiza a través del proceso de posición de caja que permite establecer el comportamiento de esta, asegurando la disponibilidad para la operación, el cumplimiento de las proyecciones y optimización de los recursos. Así mismo, semanalmente se evalúa el comportamiento y las proyecciones en los comités de liquidez y de tesorería, y se realiza mensualmente un informe detallado a la Junta Directiva donde se describe la ejecución del Flujo de Caja.

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

Al 31 de diciembre 2023

	Menos de 1 año	Entre 1 y 2 años	Entre 2 y 5 años	Mas de 5 años
Cartera	43,625,678,973	9,601,721,935	28,868,456,475	14,991,170,085
Fic	3,476,767,847	-	-	-
Inversiones	-	15,093,546,084	31,628,868,802	54,678,299,058
Activos financieros	47,102,446,820	24,695,268,019	60,497,325,277	69,669,469,143
Cuentas por pagar	78,694,665,612	868,180,370		
Obligaciones financieras	6,744,836,807	1,466,729,514		
Pasivos financieros	85,439,502,419	2,334,909,884	-	-

Al 31 de diciembre 2022

	Menos de 1 año	Entre 1 y 2 años	Entre 2 y 5 años	Mas de 5 años
Cartera	37,007,580	9,582,160	28,868,456	31,311,262
Fic	3,402,728	-	-	-
Inversiones	-	21,544,458	52,487,118	31,284,240
Activos financieros	40,410,307	31,126,618	81,355,575	62,595,502
Cuentas por pagar	73,400,723	621,496	-	-
Obligaciones financieras	9,972,267	8,055,556	-	-
Pasivos financieros	83,372,990	8,677,052	-	-

Riesgo de Crédito:

El riesgo de crédito surge del efectivo y equivalentes de efectivo (depósitos en bancos e instituciones financieras), así como de la exposición al crédito de los contratantes de los planes de salud y planes internacionales, que incluye a los saldos pendientes de las cuentas por cobrar y a las transacciones comprometidas. Respecto de bancos e instituciones financieras, sólo se acepta a instituciones cuyas calificaciones de riesgo independientes sean como mínimo de 'A'. Igualmente, se han considerado los siguientes aspectos que contribuyen a minimizar el riesgo de crédito en clientes:

- El 82% de la facturación corresponde a contratantes individuales y el contratante más importante en generación de ingresos no supera el 1,19%.
- Se bloquea la prestación de servicios a partir del quinto día hábil de incurrir en mora, lo que genera un incentivo para el pago de la cuota y evita que un usuario acceda a los servicios sin generar ingresos.
- Solo se genera cartera hasta la segunda cuota vencida, es decir que la máxima exposición por pérdida de cartera correspondería a dos cuotas por usuario.
- La metodología para la estimación de deterioro garantiza una provisión acorde a las probabilidades de pérdidas de cartera.

Adicional a lo anterior se cuenta con un proceso de cobranza segmentado por edad de mora, que, a través de mecanismos como mensajes de texto, correos, mailing, llamadas, cobranza a través de BPO, acuerdos de pago, beneficios económicos, entre otros genera una recuperación notable (56%), de la cartera que ha quedado en mora.

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

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

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

5. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS.

El siguiente es el detalle de los ingresos de actividades ordinarias, por los años que terminaron al 31 de diciembre:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cuotas por planes de medicina prepagada	\$ 865,801,245	\$ 742,062,062
Cuota moderadora	58,460,616	47,340,094
Otros ingresos operacionales	9,945,280	4,876,569
	<u>\$ 934,207,141</u>	<u>\$ 794,278,725</u>

6. OTROS INGRESOS.

El siguiente es el detalle de otros ingresos por los años que terminaron al 31 de diciembre:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Recuperaciones (1)	\$ 2,002,120	\$ 1,088,546
Arrendamientos	1,631,320	3,394,539
Diversos	898,846	204,404
Dividendos y participaciones (2)	676,218	1,065,910
Cambios en el valor razonable de propiedades de inversión (Nota 17)	419,274	479,276
Servicios	118,518	181,663
Utilidad en venta de propiedades y equipos	12,252	17,011
Utilidad en venta de inversiones	-	3,024
Total otros ingresos	<u>\$ 5,758,548</u>	<u>\$ 6,434,373</u>

(1) Las recuperaciones por los años que terminaron al 31 de diciembre:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Otros	\$ 1,246,450	\$ 158,572
Recuperación de cartera	335,502	523,183
Reversión de las pérdidas por el ajuste al costo amortizado	315,634	192,802
Recuperación deterioro de inversiones	72,671	119,867
Reintegros de costos y gastos ejercicios anteriores	27,973	91,976
Recuperación de cartera castigada	3,890	2,146
Total por recuperación	<u>\$ 2,002,120</u>	<u>\$ 1,088,546</u>

(2) Durante el periodo 2023 Se obtuvieron dividendos por la participación de Coomeva Medicina Prepagada en otras entidades así:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bancoomeva S.A.	\$ 429,943	\$ 814,933
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	246,275	248,765
Conecta Salud S.A.	-	2,212
Total dividendos participaciones (Notas 15 y 28)	<u>\$ 676,218</u>	<u>\$ 1,065,910</u>

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

7. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN, GASTOS DE VENTAS, DETERIOROS, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN.

El siguiente es el detalle de los gastos de administración, gastos de ventas, deterioros, depreciación y amortización por los años que terminaron al 31 de diciembre:

Gastos operacionales	2023	2022
<u>De administración</u>		
Gastos de personal (1)	\$ 44,179,566	\$ 41,416,134
Impuesto	19,018,894	10,638,158
Servicios	18,698,199	17,639,185
Honorarios	17,435,704	14,936,426
Otros gastos	7,809,588	6,011,470
Mantenimiento y reparaciones	3,461,665	4,643,175
Arrendamientos	3,071,827	3,671,408
Prima de antigüedad	(7,470)	-
Subtotal de gastos de administración	113,667,973	98,955,956

Gastos operacionales

<u>De ventas</u>		
Comisiones en ventas	\$ 33,044,614	\$ 30,530,415
Gastos de personal	31,274,617	24,406,017
Servicios	20,992,009	17,523,617
Mantenimiento y reparaciones	1,770,589	3,227,260
Otros gastos	1,324,500	518,268
Arrendamientos	1,057,743	1,750,139
Honorarios	430,661	412,461
Subtotales de gastos de ventas	89,894,733	78,368,177

(1) Los gastos de personal por los años que terminaron al 31 de diciembre:

	2023	2022
Sueldos y salarios	\$ 26,735,288	\$ 24,676,291
Prestaciones sociales	5,770,313	5,274,201
Contribuciones y provisiones obligatorias	5,188,460	5,250,305
Auxilios	3,276,578	3,275,049
Otros gastos de personal	3,208,927	2,940,288
Total gastos de personal	\$ 44,179,566	\$ 41,416,134

A continuación, se presentan los costos y gastos no desembolsables por los años que terminaron al 31 de diciembre:

	2023	2022
Deterioro	10,530,745	5,563,292
Depreciación (1)	9,947,206	7,066,466
Amortizaciones	3,559,426	4,315,374
Total gastos y costos no desembolsables	\$ 24,037,377	\$ 16,945,132

(1) En este componente se incluye el costo por depreciación de activos de uso propio (54.147 para el año 2023, 79 para el año 2022)

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

8. OTROS GASTOS

El siguiente es el detalle de los otros gastos por los años que terminaron al 31 de diciembre:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Otros gastos		
Gastos extraordinarios	1,406,471	987,920
Multas y sanciones	406,882	130,023
Pérdida en venta de activos de uso propio	178,918	24,081
Donaciones	82,570	109,999
Indemnizaciones	68,707	-
Diversos	2,090	16,100
Pérdida en venta de inversiones	-	6,930
Total otros gastos	\$ 2,145,638	\$ 1,275,053

9. INGRESOS Y COSTOS FINANCIEROS.

El siguiente detalle de los ingresos y costos financieros por los años que terminaron al 31 de diciembre:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos financieros		
Rendimientos de inversiones	\$ 8,487,403	\$ 6,052,931
Intereses crédito por venta de activos	4,043,296	4,568,573
Descuentos comerciales	3,490,791	2,920,040
Interés bancario	3,620,487	882,683
Interés implícito créditos a empleados	9,676	8,549
Financiación por préstamos a empleados	129	700
Financiación por mora (1)	-	94,204
Utilidad por ajustes en el valor razonable en inversiones (Nota 15)	-	3,139,506
Total ingresos financieros	\$ 19,651,782	\$ 17,667,186
Costos financieros		
Comisiones por recaudos	\$ 2,906,881	\$ 2,654,799
Interés bancario	2,334,269	665,564
Gasto por intereses por los pasivos por arrendamiento	2,306,623	2,463,896
Comisiones	618,332	514,200
Desvalorizaciones de rendimientos de inversiones	95,034	415,013
Gastos bancarios	1,124	741
Interés mora otras entidades	927	17,735
Otros gastos	754	-
Interés implícito créditos a empleados	-	5,243
Pérdida por ajuste al valor razonable en inversiones (Nota 15)	-	825,209
Total costos financieros	\$ 8,263,944	\$ 7,562,400
Ingreso por Diferencia en cambio	\$ 1,243,167	\$ 789,023
Costo por Diferencia en cambio	1,183,759	825,533
Total Diferencia en cambio, neto	\$ 59,408	\$ (36,510)
Total resultado financiero, neto	\$ 11,447,246	\$ 10,068,276

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

10. COSTOS MÉDICOS Y DE PRESTACIÓN DEL SERVICIO

El siguiente es el detalle de los costos por los años que terminaron al 31 de diciembre:

	2023	2022
Costos prestación de servicios de salud		
Costos de prestación de servicios adicionales de salud (1)	\$ 595,335,090	\$ 543,024,831
Reserva técnica de costo médico	77,663,485	37,810,269
Otros costos operacionales (2)	16,537,735	17,441,213
	\$ 689,536,310	\$ 598,276,313

(1) El siguiente es el detalle de los costos de prestación de servicios de salud por los años que terminaron al 31 de diciembre:

	2023	2022
Apoyo Diagnóstico	\$ 188,904,212	\$ 182,867,702
Hospitalización E Internación	125,148,533	115,757,729
Consulta Externa	100,629,348	95,975,489
Cirugías	110,348,613	93,928,236
Apoyo Terapéutico	26,425,180	24,598,567
Mercadeo	22,321,320	15,379,567
Salud Oral	12,659,254	10,832,588
Otros Costos De Prestación De Servicios	6,394,177	2,937,717
Gastos Administrativos De La Unidad	1,284,592	536,585
Costos de Prestación de Servicios - centros médicos	619,032	-
Insumos y Equipos Médicos - centros médicos	300,087	-
Otros Auxilios	197,416	-
Diagnóstico Cardiovascular e Imagenología - centros médicos	103,326	-
Odontología	-	210,650
	\$ 595,335,090	\$ 543,024,830

(2) En los otros costos operacionales se incluye el costo por depreciación de activos de uso propio por \$54 para el año 2023 para el año 2022 el valor de la depreciación fue por \$79.000

11. GANANCIA NETA POR ACCIÓN.

La ganancia neta por acción se determina con base en el resultado neto del ejercicio de cada año y el número del promedio ponderado de las acciones ordinarias en circulación al corte de cada ejercicio así:

	2023	2022
Resultados del período	\$ 19,639,417	\$ 10,449,030
Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación	175,055,516,283	175,055,516,283
Utilidad atribuible a accionistas ordinarios	\$ 0.1122	\$ 0.0582

12. IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Impuesto sobre la renta.

La Compañía Coomeva Medicina Prepagada S.A. está sujeto en Colombia al impuesto sobre la renta y complementarios, como se detalla a continuación:

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

Para el año gravable 2023, tarifa del treinta y cinco por ciento (35%)

	2023	2022
Impuesto corriente		
Impuesto corriente sobre los beneficios del año	8,491,963	-
Ajustes respecto de ejercicios anteriores	-	631,682
Total impuesto corriente	8,491,963	631,682
Impuesto diferido (Nota 25)		
Origen y reversión de diferencias temporaria	3,999,524	6,141,411
Impacto del cambio de la tarifa de impuestos	-	-
Total impuesto diferido	3,999,524	6,141,411
Impuesto sobre las ganancias	12,491,487	6,773,093

(*) Coomeva Medicina Prepagada S.A, no aplicó la alternativa establecida en el Decreto 2617 y registro el impuesto diferido derivado por el cambio en la tarifa del impuesto sobre la renta y el cambio en la tarifa del impuesto a las ganancias ocasionales en el estado de resultados integrales.

En cuanto a las rentas fiscales definidas por la ley como ganancias ocasionales correspondientes al año gravable 2023, se gravan a la tarifa del 15% de acuerdo con la modificación del artículo 314 del E.T efectuada por la Ley 2277 de 2022.

Las provisiones para los impuestos a la ganancia que se detallan en esta nota fueron determinadas por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, por el sistema de renta líquida.

Al 31 de diciembre de 2023, La Compañía Coomeva Medicina Prepagada S.A. no cuenta con saldos de pérdidas fiscales ni excesos de renta presuntiva sobre renta ordinaria, se compenso la pérdida fiscal del año 2022.

El gasto por impuesto a las ganancias de los períodos terminados al 31 de diciembre 2023 y 2022 comprende lo siguiente:

GASTO POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS

El gasto por impuesto a las ganancias de los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 comprende lo siguiente:

Concepto	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Impuesto corriente	8,491,963	-
Impuesto vigencias anteriores	-	631,682
Total, impuesto sobre la renta	\$ 8,491,963	\$ 631,682
Impuesto diferido corriente	3,087,579	6,044,553
Impuesto diferido vigencias anteriores	911,945	96,858
Total, impuesto Diferido	\$ 3,999,524	\$ 6,141,411
Total, Impuesto a las Ganancias	\$ 12,491,487	\$ 6,773,093

El impuesto sobre la renta de la Compañía difiere del importe teórico que se habría obtenido empleando la tarifa de impuestos aplicable a la utilidad antes de impuestos como se describe a continuación:

Concepto	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Utilidad antes de provisión para impuesto sobre la renta	32,130,904	16,960,743
Tasa de impuesto de renta vigente	35%	35%
Impuesto calculado con la tarifa aplicable a la Compañía	11,245,817	5,936,260
Efectos impositivos de:		
+ Gastos no deducibles	8,180,766	5,047,207
- Ingresos no gravables	10,738,954	32,631,334
- Descuentos tributarios	195,666	-
Provisión para impuesto sobre la renta	\$ 8,491,963	\$ -

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

Las declaraciones del impuesto sobre la renta y complementarios por los años gravables 2021 y 2022 están sujetas a aceptación y revisión por parte de las autoridades tributarias debido al término establecido en el Artículo 147 y 714 del Estatuto Tributario, referente a la declaración del impuesto sobre la renta y complementario del año gravable 2020 se encuentra en firme, debido que para el año en mención la Compañía gozo del beneficio de auditoría.

La Administración la Compañía Coomeva Medicina Prepagada S.A. y sus asesores legales consideran que las sumas contabilizadas como pasivo por impuestos por pagar son suficientes para atender cualquier reclamación que se pudiera establecer con respecto a tales años.

IMPUESTOS DIFERIDOS ACTIVOS Y PASIVOS

	Año terminado al	
	31 de diciembre	
	2023	2022
Impuestos diferidos activos	30,444,199	16,297,988
Impuestos diferidos pasivos	21,339,945	3,738,309
Impuestos diferidos activos (pasivos), neto	\$ 9,104,254	\$ 12,559,679

El impuesto diferido se origina principalmente por las siguientes partidas:

Inversiones en sociedades: Diferencia corresponde a las acciones que tiene la Compañía con Corredores de Seguros S.A., debido que bajo NIIF quedo reconocidas al valor razonable y en el fiscal el valor de compra en su momento.

Diferencia en cambio: Diferencia corresponde entre el valor reconocido contablemente por la fluctuación de la TRM del dólar sobre la cuenta que la Compañía tiene en Panamá Vs la monetización de esta.

Deterioro de carta: Diferencia corresponde por el análisis fiscal de cartera Vs la cartera determinada financieramente.

PPE, Intangibles y mejoras: Diferencia se presenta debido a la aplicabilidad de las vidas útiles fiscales determinadas en los artículo 74 y 137 del Estatuto Tributaria Vs las vidas útiles determinadas financieramente.

NIIF 16: Diferencia se presenta entre el cálculo a valor razonable de los contratos de arrendamientos que mantiene la Compañía Vs los cánones reales contratados con los diferentes proveedores.

Retención y aportes de nómina: Diferencia corresponde al valor que la Compañía dejo de pagar por aportes a pensiones de los periodos de abril y mayo del 2020, acatando en el decreto 558 del 2020 y que los mismo deben ser efectivamente hasta el 30 de junio del 2023.

Provisión de cuentas por pagar: Diferencia corresponde al reconocimiento contable de ordenamientos de servicios de salud emitidos Vs los ordenamientos reales usados por parte de los usuarios del servicio de medicina prepagada, dentro del año gravable.

Calculo actuarial de pensión: Diferencia corresponde debido que de acuerdo con normatividad fiscal vigente limita el cálculo actuarial de pensiones, con base a los artículo 112 y 113 del Estatuto Tributario.

Escudo Fiscal: Este cálculo se realiza debido que para el año gravable 2022 la Compañía genero una perdida fiscal, la cual la Compañía tendrá un derecho a futuro de imputar en su declaración del impuesto sobre la renta disminuyendo el valor del impuesto a cargo.

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

A continuación, se resumen los criterios técnicos aplicados por la Compañía para la estimación del Impuesto Diferido:

	<u>Diferencia en Cambio</u>	<u>Deterioro de cartera</u>	<u>Intangibles (Licencias-Mejoras)</u>	<u>NIIF 16</u>	<u>Beneficio Empleados y Reserva Técnica</u>	<u>Retención y Aportes de Nómina</u>	<u>Cálculo actuarial pensión (Patrimonio)</u>	<u>Escudo Fiscal</u>	<u>Total</u>
Impuestos diferidos activos									
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	-	1,970,666	6,505,340	975,577	12,762,047	315,193	56,687	-	22,585,510
Cargo (crédito) al estado de resultados	-	(80,534)	(583,422)	(975,577)	(8,690,860)	(92,868)	(70,216)	4,205,955	(6,287,523)
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	\$ -	\$1,890,132	\$ 5,921,918	\$ -	\$ 4,071,187	\$ 222,325	\$ (13,529)	\$4,205,955	\$16,297,988
Cargo (crédito) al estado de resultados	5,539	1,751,996	5,523,677	10,738,340	(222,788)	(2,226)	557,629	(4,205,955)	14,146,212
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	\$ 5,539	\$3,642,128	\$11,445,595	\$ 10,738,340	\$ 3,848,399	\$ 220,099	\$ 544,100	\$ -	\$ 30,444,200
	<u>Diferencia en Cambio</u>	<u>Equivalente de efectivo</u>	<u>Intangibles (Licencias-Mejoras)</u>	<u>NIIF 16</u>	<u>Activos Fijos</u>	<u>Inv. En sociedades</u>	<u>Total</u>		
Impuestos diferidos pasivo									
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	(21,533)	(63,179)	(989,757)	-	(2,822,117)	(37,485)	(3,934,071)		
Cargo (crédito) al estado de resultados	12,891	63,179	1,111,488	-	(212,577)	(489,126)	485,855		
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	\$ (8,642)	\$ -	\$ 121,731	\$ (290,093)	\$ (3,034,694)	\$ (526,611)	\$ (3,738,309)		
Cargo (crédito) al estado de resultados	8,642	-	(4,127,744)	(13,389,567)	(92,967)	-	(17,601,636)		
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	\$ -	\$ -	\$ (4,006,013)	\$ (13,679,660)	\$ (3,127,661)	\$ (526,611)	\$ (21,339,945)		

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

El movimiento bruto en la cuenta de impuestos diferidos ha sido el siguiente:

	2023	2022
A 1 de enero:		
Diferencia en Cambio	5,539	(8,642)
Deterioro de cartera	3,642,128	1,890,132
Inversiones en Sociedades	(526,611)	(526,611)
Activos Fijos	(3,127,661)	(3,034,694)
Cargos Diferidos	7,439,582	6,043,649
NIIF 16	(2,941,321)	(290,093)
Beneficio Empleados y Reserva Técnica	3,848,399	4,071,187
Retenciones y aportes de Nómina	220,099	222,325
Cálculo actuarial Pensión (Patrimonio)	544,101	(13,528)
Escudo Fiscal	-	4,205,955
Al 31 de diciembre:	\$ 9,104,255	\$ 12,559,679

El análisis de los activos y pasivos por impuesto diferido es el siguiente:

	2023	2022
Activos por impuestos diferidos:		
Activos por impuestos diferidos a recuperar en más de 12 meses	22,183,934	10,127,872
Activos por impuestos diferidos a recuperar en 12 meses	8,260,265	6,170,116
	\$ 30,444,199	\$ 16,297,988
Pasivos por impuestos diferidos:		
Pasivos por impuestos diferidos a recuperar en más de 12 meses	(21,339,945)	(3,738,309)
	\$ (21,339,945)	\$ (3,738,309)
Pasivos por impuesto diferido (neto)	\$ 9,104,254	\$ 12,559,679

PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES

	2023	2022
Impuestos de industria y comercio	2,199,638	1,338,537
Impuestos sobre las ventas	4,512,130	3,891,982
Total pasivos por impuestos corrientes	\$ 6,711,768	\$ 5,230,519

Conciliación Patrimonio Contable y Fiscal:

La siguiente es la conciliación entre el patrimonio contable y el patrimonio fiscal por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

	2023	2022
PATRIMONIO CONTABLE	\$ 45,626,889	\$ 36,497,202
Menos:		
Propiedad de inversión y propiedad, planta y equipo	(8,993,029)	(8,741,623)
Deterioro de cartera	10,735,240	5,812,204
Impuesto diferido neto	(9,104,254)	(12,559,679)
Total partidas	\$ (7,362,043)	\$ (15,489,098)
Más:		
Intangibles	21,255,951	17,267,572
Niif 16	(8,403,774)	(828,840)
Inversiones	1,110,132	1,481,382
Otros ajustes (Reserva, cálculo actuarial, decreto 558)	12,626,948	12,598,222
Total partidas	\$ 26,589,256	\$ 30,518,336
Patrimonio Fiscal	\$ 64,854,103	\$ 51,526,440

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

CINIIF 23

En el año 2009, se emite la Ley 1314 para la aplicación de los nuevos marcos técnicos en Colombia, de donde se desprende el decreto único reglamentario 2420 de 2015 (modificado y adicionado con los decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016 y 2170 de 2017), compilado posteriormente en el decreto 2270 del 2019, concernientes a las normas de contabilidad de información financiera y de aseguramiento de la información para empresas que se encuentran en el grupo 1.

La Norma Internacional de Información Financiera para grandes Compañías (NIIF PLENAS) está contenida de la NIC 1 a la 41 - de la NIIF 1 a la NIIF 17 en sus intervalos y su Glosario.

El IASB emitió en el año 2017 la CINIIF 23 como una interpretación a la NIC 12 de Impuesto a las ganancias, con el fin revelar situaciones en las que existen incertidumbres frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias. Esta interpretación tiene efectos a partir del 1° de enero del 2019, con posibilidad de aplicación anticipada. No obstante, para las entidades colombianas, de acuerdo con el Decreto 2270 del 13 de diciembre del 2019, será aplicable a partir del 1° de enero del 2020.

La CINIIF 23 aclara cómo aplicar los requerimientos de reconocimiento y medición de la NIC 12 cuando existe incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias. En esta circunstancia, una entidad reconocerá y medirá su activo o pasivo por impuestos diferidos o corrientes aplicando los requerimientos de la NIC 12 sobre la base de la ganancia fiscal (pérdida fiscal), bases fiscales, pérdidas fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas fiscales determinadas aplicando esta Interpretación.

Coomeva Medicina Prepagada S.A., efectuó una evaluación de los potenciales impactos de esta interpretación en sus estados financieros, sin que hasta el momento se hayan identificado situaciones que generen incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias que puedan requerir cambios en los mismos, o en las declaraciones tributarias que no estén en firme y continúan a disposición de las autoridades tributarias; a pesar que la CINIIF 23 indica que no es obligatoria la "(...) reexpresión de la información comparativa cuando una entidad aplica por primera vez la interpretación (...)"

Impuesto mínimo de tributación

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

Debido que la compañía pertenece al Grupo Empresarial Coomeva y que sus estados financieros son objetos de consolidación, se realizó el debido análisis estipulado en el numeral 2 del parágrafo 6 artículo 240 del Estatuto Tributario, obteniendo como resultado en la consolidación un resultado mayor al 15%, por lo que no se realizan ajustes de impuesto a adicionar por el Grupo.

13. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO.

El siguiente es el detalle del efectivo y equivalente de efectivo al 31 de diciembre:

	2023	2022
Bancos nacionales:	\$ 50,270,731	\$ 26,936,801
Total bancos nacionales	\$ 50,270,731	\$ 26,936,801
Bancos extranjeros	1,046,126	2,450,603
Total bancos extranjeros	\$ 1,046,126	\$ 2,450,603
Caja	14,297	-
Total caja	\$ 14,297	\$ -
Inversiones equivalente a efectivo (1)	3,476,768	3,402,728
Total equivalente a efectivo	\$ 3,476,768	\$ 3,402,728
Total efectivo equivalente al efectivo	\$ 54,807,922	\$ 32,790,132

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

La Compañía clasifica las siguientes inversiones en Compañías fiduciarias y TIDIS de acuerdo con la política de instrumentos financieros:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
(1) Inversiones equivalentes a efectivo		
TIDIS	2,391,208	2,698,716
Fondos de Inversión en Carteras Colectivas (1)	1,085,560	704,012
Total inversiones equivalente de efectivo	\$ 3,476,768	\$ 3,402,728

Las siguientes son las calificaciones de riesgo de los bancos por los años que terminaron al 31 de diciembre:

Entidad	2023		
	Calificadora	Calificación	Valor
Banco GNB Sudameris S.A.	BRC Standard & Poor's	BRC1+	25,789,543
Banco Coomeva S.A.	Fitch Ratings Colombia S.A.	F1+	13,723,177
Banco de Occidente S.A.	Fitch Ratings Colombia S.A.	F1+	6,059,319
Bancolombia S.A.	Fitch Ratings Colombia S.A.	F1+	5,523,246
Banco Davivienda S.A.	BRC Standard & Poor's	BRC1+	106,148
Banco Union S.A.	BRC Standard & Poor's	BRC1+	99,790
Banco Popular S.A.	BRC Standard & Poor's	BRC1+	10,362
BBVA Colombia	Fitch Ratings Colombia S.A.	F1+	3,819
Scotiabank Colpatría S.A.	Fitch Ratings Colombia S.A.	F1+	1,454
	Total		51,316,857

Entidad	2022		
	Calificadora	Calificación	Valor
Banco Coomeva S.A.	Fitch Ratings Colombia S.A.	F1+	18,341,106
Banco de Occidente S.A.	BRC Standard & Poor's	BRC1+	6,022,920
Bancolombia S.A.	Fitch Ratings Colombia S.A.	F1+	3,054,742
Itau Corpbanca Colombia S.A.	BRC Standard & Poor's	BRC1+	1,515,190
Banco Davivienda S.A.	BRC Standard & Poor's	BRC1+	329,883
Banco GNB sudameris S.A.	BRC Standard & Poor's	BRC1+	92,279
BBVA Colombia	Fitch Ratings Colombia S.A.	F1+	14,754
Banco Popular S.A.	BRC Standard & Poor's	BRC1+	9,407
Banco Union S.A.	BRC Standard & Poor's	BRC1+	7,122
	Total		29,387,404

Las siguientes son las calificaciones de riesgo de las inversiones por los años que terminaron al 31 de diciembre:

Entidad	2023		2022	
	Calificadora	Calificación	Calificadora	Calificación
Fiducoomeva S.A. Avanzar vista	BRC Standard & Poor's	AAA	Fitch Ratings Colombia S.A.	Fuerte
Credicorp Capital Colombia S.A. Alta Liquidez Fonval	Fitch Ratings Colombia S.A.	AAA	BRC Standard & Poor's	AAA
Valores Bancolombia S.A.	BRC Standard & Poor's	F1+	Fitch Ratings Colombia S.A.	F1+
Alianza Fiduciaria S.A. Abierto	Fitch Ratings Colombia S.A.	BRC1+	BRC Standard & Poor's	AAA
Alianza Fiduciaria S.A. Cartera Colectiva abierta	Fitch Ratings Colombia S.A.	AAA	BRC Standard & Poor's	AAA
FIC Corredores Davivienda Interes	Fitch Ratings Colombia S.A.	BRC1+	BRC Standard & Poor's	BRC1+
FIC Abierto con PP Avanzar 90	BRC Standard & Poor's	AAA	Fitch Ratings Colombia S.A.	Fuerte
FIC Omnibus Valor Plus	BRC Standard & Poor's	F1+	N/A	N/A
FIC Abierto BBVA fam h	BRC Standard & Poor's	F1+	N/A	N/A
FIC Sura Multiestrategia Credito Colombia-a	N/A	N/A	Fitch Ratings Colombia S.A.	AAA

El siguiente es el detalle de las condiciones de uso de las fiducias al 31 de diciembre:

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

Año 2023

Emisor	Tasa Efectiva	Valor
Fiducomeva S.A - Avanzar 90	9.59%	662,925
Fic abierto Alta Liquidez	16.86%	150,705
Fic Valor Plus 1 Omnibus	9.43%	67,939
Fiducomeva S.A - Avanzar Vista	12.55%	65,460
Fic Abierto BBVA FAM	22.54%	54,812
Cartera Colectiva Abierta Alianza	17.52%	53,723
Fic Interés Participación A	11.49%	25,278
Fic Renta Liquidez 1	13.36%	2,905
Cartera Colectiva CxC Alianza	9.65%	1,813
Total		1,085,560

Año 2022

Emisor	Tasa Efectiva	Valor
Fic Atesorar Corporativo I	8.39%	600,867
Fic Renta Liquidez 1	8.53%	27,743
Cartera Colectiva Abierta Alianza	13.19%	26,150
Fic Abierto Alta Liquidez	14.86%	21,808
Cartera Colectiva CxC Alianza	0.58%	17,787
Fic Interés Participación A	3.74%	8,050
Fiducomeva S.A - Avanzar Vista	7.40%	1,607
Total		704,012

La Compañía al cierre del 31 de diciembre 2023 evaluó el efectivo y equivalentes de efectivo y determinó que no existen restricciones sobre el efectivo.

14. INVERSIONES

El siguiente es el detalle de las inversiones al 31 de diciembre:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento - Costo amortizado corto plazo		
\$	29,638,358	\$ 31,340,857
Deterioro de inversiones (NIIF 9) (1)	(11,233)	(25,537)
Total Inversiones mantenidas hasta el vencimiento - Costo amortizado corto plazo	\$ 29,627,125	\$ 31,315,320
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento - Costo amortizado largo plazo		
\$	29,863,034	\$ 48,565,761
Deterioro de inversiones (NIIF 9) (1)	(16,674)	(57,986)
Total Inversiones mantenidas hasta el vencimiento - Costo amortizado largo plazo	\$ 29,846,360	\$ 48,507,775
Total Inversiones mantenidas hasta el vencimiento - Costo amortizado	\$ 59,473,485	\$ 79,823,095
Inversiones negociables		
\$	26,361,565	\$ 5,808,570
Total Inversiones negociables en títulos	\$ 26,361,565	\$ 5,808,570

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

Inversiones en instrumentos de patrimonio en partes relacionadas

	% Part		% Part	
Banco Coomeva S.A (2)	2.08%	\$ 11,544,493	2.08%	\$ 11,544,493
Coomeva Corredor de Seguros S.A.	6.46%	4,010,732	6.46%	4,010,732
Conecta Salud S.A.	10.00%	40,842	10.00%	40,842
Total Inversiones en instrumentos de patrimonio en partes relacionadas (Nota 27) (2)		\$ 15,596,067		\$ 15,596,067
Deterioro en Inversiones Patrimoniales		\$ (40,842)		\$ (40,842)
Otras inversiones				
Cooperativa Medica del Valle y de profesionales de Colombia - Coomeva (Nota 27)		\$ 10,439		\$ 9,750
Total inversiones en instrumentos de patrimonio en partes relacionadas (Nota 27)		\$ 15,565,664		\$ 15,564,975
Total inversiones en instrumentos de patrimonio largo plazo		\$ 15,565,664		\$ 15,564,975
Total Inversiones Corto plazo		\$ 55,988,690		\$ 37,123,890
Total Inversiones Largo plazo		\$ 45,412,024		\$ 64,072,750
Total Inversiones		\$ 101,400,714		\$ 101,196,640

Cabe mencionar que las políticas establecidas por la Compañía, para el tratamiento de inversiones mantenidas hasta el vencimiento - costo amortizado corto plazo, son las mismas que rigen las inversiones a largo plazo.

- (1) El siguiente es el detalle del movimiento en los resultados del periodo por deterioro de las inversiones:

	2023	2022
Saldo inicial	\$ 83,523	\$ 167,574
Recuperación	(72,671)	(119,868)
Deterioro Inv. Costo amortizado	17,055	35,817
Total deterioro de inversiones	\$ 27,907	\$ 83,523

- (2) Corresponden a inversiones de capital de partes relacionadas al Grupo Empresarial Coomeva (GECC), las cuales son medidas al valor razonable a través de las estimaciones del valor de la empresa, o el valor intrínseco de cada acción en caso de no poseer una valoración externa; anualmente por política de la administración se realiza análisis de indicios de deterioro y se reconocen los cambios afectando el resultado. Los dividendos son reconocidos en el resultado de la Compañía, en el momento en el cual se establece el derecho a recibir el pago.

Para la empresa Bancomeva S.A. se realiza valoración para el año 2023, la cual, considerando las condiciones actuales del sistema financiero y su volatilidad, no genera reconocimiento contable para este año. Para el año 2022 la valoración financiera arrojó como resultado una pérdida de \$701.

Hechos relevantes sobre las inversiones en el año 2023

i. Dividendos recibidos:

- La Asamblea Ordinaria de Accionistas de Bancomeva S. A. realizada el día el día 21 de marzo de 2023, aprobó el pago de dividendos en dinero por valor de 429.943
- La Asamblea Ordinaria de Accionistas de Coomeva Corredores de Seguros S. A. realizada el día 22 de marzo de 2023, mediante Acta No. 023, aprobó el pago de dividendos en dinero por valor de 246.275

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

15. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR.

El siguiente es el detalle de los deudores y otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre:

	2023	2022
Deudores Corto Plazo		
Plan familiar	\$ 17,142,930	\$ 11,273,117
Plan asociado	12,242,470	11,796,013
Comisiones	7,175,044	2,446,510
Plan colectivo	5,789,184	4,497,919
Compañías vinculadas (Nota 27) (1)	10,338,905	11,969,991
Deudores varios	1,760,050	1,968,538
Compañías vinculadas - Contrato de mandato (Nota 27) (1)	337,244	557,999
Cuentas por cobrar trabajadores	53,683	92,024
Deterioro de cuenta de cobrar (3)	(11,213,581)	(5,981,640)
Arrendamientos (2)	-	19,921
Total deudores del corto plazo	\$ 43,625,929	\$ 38,640,392
Compañías vinculadas (Nota 27) (1)	\$ 53,772,555	\$ 70,163,851
Deterioro de cuenta de cobrar (3)	(311,207)	(361,130)
Total deudores del largo plazo	\$ 53,461,348	\$ 69,802,721
Activos por impuestos corrientes (4)	\$ 5,202,947	\$ 17,021,406
Total activos por impuestos corrientes	\$ 5,202,947	\$ 17,021,406

- (1) Corresponde al deterioro de corto plazo y largo plazo, entre ellas, cuenta por cobrar a Cooperativa Medica del Valle y de profesionales de Colombia Coomeva, por la venta del Complejo Empresarial Palmira, la cual quedó pactada a un plazo de 10 años, con pagos mensuales y una tasa de interés del 5.50% EA.; adicional se estableció una garantía mediante contrato de fiducia mercantil denominado "PA Recursos Garantizados"

A continuación, el deterioro de cuentas por cobrar se detalla así:

	2023	2022
Deudores del sistema	\$ (11,068,227)	\$ (5,729,266)
Para ingresos por cobrar	(126,912)	(201,146)
Compañías vinculadas (Nota 27)	(18,117)	(50,772)
Deudores varios	(325)	(456)
Total deterioro de cuentas por cobrar corto plazo	\$ (11,213,581)	\$ (5,981,640)
Compañías vinculadas (Nota 27)	(311,207)	(361,130)
Total deterioro de cuentas por cobrar largo plazo	\$ (311,207)	\$ (361,130)
Total deterioro cuentas por cobrar	\$ (11,524,788)	\$ (6,342,770)

El siguiente es el movimiento del deterioro de cartera por los años que terminaron al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

Saldo final al 31 de diciembre de 2021	\$ (6,140,947)
Deterioro	(5,486,633)
Castigo	5,288,856
Recuperaciones	523,183
Ajustes	(527,229)
Saldo final al 31 de diciembre de 2022	\$ (6,342,770)
Deterioro	(10,513,692)
Castigo	4,996,172
Recuperaciones	335,502
Saldo final al 31 de diciembre de 2023	\$ (11,524,788)

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

(2) El siguiente es el detalle de los activos por impuestos corrientes al 31 de diciembre de: 2021:

Activos por impuestos corrientes	2023	2022
Saldo a favor de impuesto de renta	5,202,947	17,021,406
Pagos en exceso de IVA Retenido	280,721	898,519
Pagos en exceso de retención en la fuente	476,225	598,651
Saldo a favor de Industria y comercio	149,737	135,642
Total activos por impuestos corrientes	\$ 6,109,630	\$ 18,654,218

16. PROPIEDADES Y EQUIPO DE USO PROPIO Y POR DERECHOS DE USO.

El siguiente es el detalle de los activos materiales netos:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Propiedad y equipo		
Costo:		
Muebles y equipos de oficina	7,566,525	5,732,378
Equipos de cómputo y comunicación	5,502,530	4,993,544
Edificaciones	12,218,142	1,197,014
Mejoras en propiedad ajena	548,735	3,302,098
Mejoras contrato de colaboración	-	3,403,747
Terrenos	801,125	801,125
Equipo medico	1,321,285	21,615
Dotación contrato de colaboración	-	915,506
	\$ 27,958,342	\$ 20,367,027
Depreciación acumulada:		
Muebles y equipos de oficina	3,322,832	2,915,315
Equipos de cómputo y comunicación	2,141,132	1,014,538
Edificaciones	199,502	179,552
Mejoras en propiedad ajena	51,676	1,029,845
Mejoras contrato de colaboración	-	230,754
Dotación contrato de colaboración empresarial	-	63,636
Equipo medico	62,622	13,584
	\$ 5,777,764	\$ 5,447,224
Total propiedad y equipo	\$ 22,180,578	\$ 14,919,803
Propiedades y equipos por derechos de uso		
Costo:		
Propiedades y equipos por derecho de uso	37,213,809	30,573,143
Mejoras en propiedades ajenas	15,119,853	4,402,117
Costo por desmantelamiento	1,293,996	661,008
	\$ 53,627,658	\$ 35,636,268
Depreciación acumulada:		
Propiedades y equipos por derecho de uso	10,810,482	8,262,698
Mejoras en propiedades ajenas	3,377,343	1,310,273
Costo por desmantelamiento	355,087	255,322
	\$ 14,542,912	\$ 9,828,293
Total Propiedades y equipos por derechos de uso	\$ 39,084,746	\$ 25,807,975
Total Activos Materiales, neto	\$ 61,265,324	\$ 40,727,778

La Compañía realizó ventas de propiedad y equipo por valor de 26 MM en el año 2023 y 76 MM en el año 2022.

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

Comeva Medicina Prepagada S. A. realizó la revisión de sus propiedades y equipos encontrando que no existen indicios de deterioro. Para determinar si un elemento de propiedades y equipo se ha visto deteriorado su valor, la Compañía aplica la NIC 36 Deterioro del Valor de los Activos.

Al cierre del año 2023 se ejecuta Análisis de inmuebles para indicios de deterioro, para el análisis de valor se tuvo en cuenta la información de valores de los avalúos y/o valorizaciones vigentes que existan, análisis de valor y seguimiento de los inmuebles realizados con base en los procedimientos y/o políticas corporativas.

Para la protección de sus bienes, Comeva Medicina Prepagada S. A. tiene contratadas diferentes pólizas de seguro, entre las cuales se tienen:

Bien Asegurado	Riesgos Cubiertos	Valor Asegurado	Vencimiento
Edificaciones	Todo riesgo	12,903,640	31/12/2023
Equipos de cómputo y comunicación	Todo riesgo	5,766,850	31/12/2023
Equipo y Maquinaria	Todo riesgo	-	31/12/2023
Muebles y equipos de oficina	Todo riesgo	2,774,438	31/12/2023
Equipo Médico	Todo riesgo	23,344	31/12/2023
Dineros	Todo riesgo	90,000	
Total		\$ 21,558,272	

El movimiento del costo de propiedades y equipo al 31 de diciembre de 2023 se detalla a continuación:

Descripción	31 de diciembre de 2022	Compras (+)	Ajustes, reclasificaciónes y/o transferencias	Ajustes NIIF 16 (Recalculo)	Bajas (-)	31 de diciembre de 2023
Muebles y Equipos de Oficina	5,732,378	2,313,087	(15,530)	-	(463,410)	7,566,525
Equipos de Cómputo y Comunicación	4,993,544	613,754	13,883	-	(118,651)	5,502,530
Edificaciones	1,197,014	-	11,021,128	-	-	12,218,142
Mejoras en Propiedad Ajena	3,302,098	4,078,702	(5,853,896)	-	(978,169)	548,735
Mejoras contrato de colaboración	3,403,747	-	-	-	(3,403,747)	-
Terrenos	801,125	-	-	-	-	801,125
Equipo Medico	21,615	1,355,142	1,647	-	(57,119)	1,321,285
Dotación contrato de colaboración	915,506	-	-	-	(915,506)	-
propiedad y equipo	20,367,027	8,360,685	5,167,232	-	(5,936,602)	27,958,342
Propiedades y equipos por derecho de uso	30,573,143	9,795,818	-	445,968	(3,601,120)	37,213,809
Mejoras en propiedades ajenas	4,402,117	5,051,245	5,853,896	-	(187,405)	15,119,853
Costo de desmantelamiento	661,008	671,578	-	-	(38,590)	1,293,996
propiedad y equipo por derecho de uso	35,636,268	15,518,641	5,853,896	445,968	(3,827,115)	53,627,658
Total activos materiales	\$ 56,003,295	\$ 23,879,326	11,021,128	445,968	-\$ 9,763,717	\$ 81,586,000

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

Descripción	31 de diciembre de 2021	Compras (+)	Ajustes, reclasificaciónes y/o transferencias	Ajustes NIIF 16	Bajas (-)	31 de diciembre de 2022
Muebles y equipos de oficina	4,618,559	1,526,893	-	-	(413,074)	5,732,378
Equipos de cómputo y comunicación	1,102,913	4,017,535	-	-	(126,904)	4,993,544
Edificaciones	1,197,014	-	-	-	-	1,197,014
Mejoras en propiedad ajena	2,666,594	3,761,490	(3,125,986)	-	-	3,302,098
Mejoras contrato de colaboración	-	3,403,747	-	-	-	3,403,747
Dotación contrato de colaboración	-	915,506	-	-	-	915,506
Terrenos	801,125	-	-	-	-	801,125
Equipo medico	21,615	-	-	-	-	21,615
Propiedad y equipo	10,407,820	13,625,171	(3,125,986)	-	(539,978)	20,367,027
Activos por derecho de uso	34,233,278	2,184,867	-	2,740,338	(8,585,340)	30,573,143
Mejoras en propiedades ajenas	1,098,486	396,292	3,125,986	-	(218,647)	4,402,117
Costo de desmantelamiento	675,307	99,609	-	-	(113,908)	661,008
Propiedad y equipo por derecho de uso	36,007,071	2,680,768	3,125,986	2,740,338	(8,917,895)	35,636,268
Total activos materiales	46,414,891	16,305,939	-	2,740,338	(9,457,873)	56,003,295

El siguiente es el detalle de las bajas de propiedad y equipo para los años terminados al 31 de diciembre:

Descripción	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Disminución Costo	(1,425,158)	(433,978)
Precio de venta	(25,525)	(75,527)
Perdida de propiedad, planta y equipo	(166,666)	(7,070)
Total	\$ (1,617,349)	\$ (516,575)

El movimiento de la depreciación acumulada al 31 de diciembre 2023 se detalla a continuación:

Descripción	31 de diciembre de 2022	Depreciación	Bajas (-)	Ajustes, reclasificaciones y/o transferencias	31 de diciembre de 2023
Muebles y Equipos de Oficina	2,915,315	764,645	(355,981)	(1,147)	3,322,832
Equipo de Cómputo y Comunicación	1,014,538	1,209,435	(82,341)	(500)	2,141,132
Edificaciones	179,552	19,950	-	-	199,502
Mejoras en Propiedad Ajena	1,029,845	-	(978,169)	-	51,676
Mejoras contrato de colaboración	230,754	-	(230,754)	-	-
Dotación contrato de colaboración	63,636	-	(63,636)	-	-
Equipo Médico	13,584	56,059	(8,668)	1,647	62,622
propiedad y equipo	5,447,224	2,050,089	(1,719,549)	0	5,777,764
Propiedades y equipos por derecho de uso	8,262,698	5,523,762	(2,975,978)	0	10,810,482
Mejoras en propiedades ajenas	1,310,273	2,244,312	(177,242)	(0)	3,377,343
Costo de desmantelamiento	255,322	129,043	(29,278)	0	355,087
propiedad y equipo por derecho de uso	9,828,293	7,897,117	(3,182,498)	0	14,542,912
Total depreciación activos materiales	\$ 15,275,517	\$ 9,947,206	-\$ 4,902,047	\$ 0	\$ 20,320,676

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

El movimiento de la depreciación acumulada al 31 de diciembre 2022 se detalla a continuación:

Descripción	31 de diciembre de 2021	Depreciación	Bajas (-)	31 de diciembre de 2022
Muebles y equipos de oficina	2,912,041	406,312	(403,038)	2,915,315
Equipos de cómputo y comunicación	557,824	487,656	(30,942)	1,014,538
Edificaciones	159,602	19,950	-	179,552
Mejoras en propiedad ajena	1,029,845	-	-	1,029,845
Mejoras contrato de colaboración	-	230,754	-	230,754
Dotación contrato de colaboración	-	63,636	-	63,636
Equipo medico	10,830	2,754	-	13,584
Propiedad y equipo	4,670,142	1,211,062	(433,980)	5,447,224
Activos por derecho de uso	11,055,688	5,288,844	(8,081,834)	8,262,698
Mejoras en propiedades ajenas	760,100	765,840	(215,667)	1,310,273
Costo de desmantelamiento	247,150	95,110	(86,938)	255,322
Propiedad y equipo por derecho de uso	12,062,938	6,149,794	(8,384,439)	9,828,293
Total depreciación activos materiales	16,733,080	7,360,856	(8,818,419)	15,275,517

El siguiente es el valor bruto de activos totalmente depreciados que continúan en operación al 31 de diciembre:

	31 de diciembre de 2023
PROPIEDADES Y EQUIPO	
Muebles y equipos de oficina	\$ 1,489,207
Mejoras en propiedad ajena	51,676
Equipos de cómputo y comunicación	452,051
Equipo Medico	19,473
Edificaciones	-
Total Propiedades y Equipo	\$ 2,012,407

17. PROPIEDADES DE INVERSIÓN.

El siguiente es el detalle de las propiedades de inversión a corte del 31 de diciembre:

	2023		2022
Edificaciones	\$ -	\$	10,601,854
Total Propiedades de Inversión	\$ -	\$	10,601,854

El siguiente es el movimiento de las propiedades de inversión a corte del 31 de diciembre:

	Edificaciones
31 de Diciembre de 2022	\$ 10,601,854
Cambios en el valor razonable	419,274
Ajuste Reclasificaciones y/o transferencias	11,021,128
31 de Diciembre de 2023	\$ -

En el año 2023 la Compañía realizó avalúo incrementando el rubro de edificaciones por 419.274.

Los cambios en valor razonable con cargo a resultados, registrados en el grupo de otros ingresos generaron al 31 de diciembre, debido a la actualización de avalúos, las siguientes cifras:

	2023		2022
Centro Comercial SAO PAULO Medellín	\$ 419,274	\$	479,276
Total	\$ 419,274	\$	479,276

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

El valor razonable de las propiedades de inversión fue determinado por peritos externos independientes con una capacidad profesional reconocida y experiencia reciente en la localidad y categoría de las propiedades de inversión objeto de la valoración.

Los peritos evaluadores utilizan el promedio de los siguiente cuatro métodos reconocidos para la realización de este ejercicio:

- Comparativo: establece el valor comercial del bien, a partir del estudio de las ofertas o transacciones recientes, de bienes semejantes y comparables al del objeto de avalúo.
- Renta Estática: busca establecer el valor comercial de un bien, a partir de las rentas o ingresos que se puedan obtener del mismo bien, o inmuebles semejantes y comparables por sus características físicas, de uso y ubicación.
- Renta Dinámica: basado en los ingresos y egresos que el tipo de inmueble entregaría a sus propietarios, se proyecta un flujo de caja libre a 10 años como tiempo esperado de utilización del inmueble (propiedad de inversión), descontados a una tasa adecuada para este tipo de inmuebles de gran área en el sector.
- Renta Dinámica por Valorización y Renta: basado en los ingresos y egresos que el tipo de inmueble entregaría a sus propietarios, teniendo en cuenta el avalúo realizado por la Lonja de Propiedad Raíz de Cali y Valle del Cauca en el año 2019, se proyectan 5 años con tasas de descuento adecuadas al sector.

18. ACTIVOS INTANGIBLES

El siguiente es el detalle de los activos intangibles al 31 de diciembre:

Descripción	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Estudios y proyectos	15,375,620	14,970,379
Licencias	1,500,634	228,932
Deterioro Estudio y proyectos	(13,503,583)	(13,503,583)
Total activos intangibles	\$ 3,372,671	\$ 1,695,728

Para efectos de validar el posible deterioro del intangible se realizó una evaluación de los beneficios futuros estimados en el proyecto versus los beneficios esperados una vez finalizada la implementación del mismo. Se estimó el valor del intangible como el valor presente de los flujos de beneficios esperados, que al ser contrastado con el valor en libros y arrojó como resultado el monto del deterioro.

El siguiente es el movimiento que presenta el valor en libros de los intangibles por los años que terminaron el 31 de diciembre:

Descripción	Estudios y Proyectos	Licencias	Total activos intangibles
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 1,721,222	\$ 754,721	\$ 2,475,943
Adiciones	-	4,370,663	4,370,663
Gasto de Amortización	(254,426)	(4,060,948)	(4,315,374)
Reclasificaciones y/o ajustes	-	(835,504)	(835,504)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 1,466,796	\$ 228,932	\$ 1,695,728
Adiciones	719,500	4,794,369	5,513,869
Gasto de Amortización	(314,259)	(3,522,667)	(3,836,926)
Saldo al 31 de diciembre 2023	\$ 1,872,037	\$ 1,500,634	\$ 3,372,671

19. OTROS ACTIVOS

El siguiente es el detalle de los otros activos al 31 de diciembre es el siguiente:

	2023	2022
Anticipos y avances (1)	\$ 10,842,967	\$ 4,127,694
Gastos pagados por anticipados	939,448	807,683
Total otros activos	\$ 11,782,415	\$ 4,935,377

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

- (1) Corresponde a anticipos a prestadores médicos, proveedores administrativos y otro tipo de proyectos, éstos son derivados de contratos o acuerdos mediante los cuales se desembolsan los recursos para que posteriormente el tercero cumpla con el deber formal de facturar.

20. CAPITAL Y RESERVAS

A. Capital.

El número de acciones en circulación y totalmente pagadas, al inicio y al final del año, es de 175,055,516,283 y el valor nominal por acción es de 0,07.

La composición accionaria de la Compañía es la siguiente:

Composición accionaria						
Accionista / Periodo sobre el que se informa	2023			2022		
	N° de acciones	Partic. Directa	Partic. Indirecta	N° de acciones	Partic. Directa	Partic. Indirecta
Cooperativa Medica del Valle y profesionales de Colombia	148,463,957,921	84.810%	0.35%	148,463,957,921	84.810%	0.35%
CHRISTUS Rendimientos LLC*	17,505,551,629	10.000%	0.00%	17,505,551,629	10.000%	0.00%
Fiduciaria Corficolombiana S.A.	8,412,791,524	4.806%	0.00%	8,412,791,524	4.806%	0.00%
Fundación Coomeva	611,854,099	0.350%	0.00%	611,854,099	0.350%	0.00%
Fondo de empleados del grupo empresarial Coomeva	61,361,112	0.035%	0.00%	61,361,112	0.035%	0.00%
Conecta Salud S.A.*	1	0.000%	0.00%	1	0.000%	0.00%
Total, Acciones	175,055,516,286	100.00%	0.35%	175,055,516,286	100.00%	0.35%

* El accionista CHRISTUS Rendimientos LLC negoció su participación accionaria a favor de Coomeva, lo cual, para su perfeccionamiento requiere de la autorización de la Supersalud, estando a la fecha el respectivo trámite en curso.

* El accionista Conecta Salud S.A. cedió a título de venta sus acciones a Conectamos Financiera S.A. NIT 900467106- 1, trámite que se encuentra en proceso de perfeccionamiento ante la Superintendencia Nacional de Salud, pese a tratarse del mismo beneficiario real.

B. Reservas.

La composición de las reservas al 31 de diciembre es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Reserva legal	6,126,943	6,126,943

Reserva legal: De acuerdo con la Ley Colombiana la Compañía debe transferir como mínimo el 10% de la utilidad del año a una reserva legal hasta que ésta sea igual al 50% de capital suscrito y pagado. Esta reserva no está disponible para ser distribuida, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores.

C. Pago de Dividendos.

Año 2023: Según acta No. 60 de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas se aprobó la distribución de dividendos teniendo en cuenta que la Compañía para la vigencia 2022 generó utilidades por 10.187.650. Se cancelaron dividendos por valor de 9.844.058 después de apropiar resultados acumulados por las partidas realizadas asociadas a los efectos contables obtenidos en el proceso de conversión a Normas de Contabilidad e Información Financieras Aceptadas en Colombia NCIF, conforme a lo indicado en el concepto emitido por el consejo Técnico de la contaduría No 376 del 21 de noviembre de 2013.

Año 2022: Según acta No. 57 de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas se aprobó la distribución de dividendos teniendo en cuenta que la Compañía para la vigencia 2021 generó utilidades por 32.560.946. Se cancelaron dividendos por valor de 42.912.053 después de apropiar resultados acumulados por las partidas realizadas asociadas a los efectos contables obtenidos en el proceso de conversión a Normas de Contabilidad e Información Financieras Aceptadas en Colombia NCIF, conforme a lo indicado en el concepto emitido por el consejo Técnico de la contaduría No 376 del 21 de noviembre de 2013.

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

Efectos por adopción por primera vez.

El detalle del saldo de la cuenta de adopción por primera vez y de adopción de nuevas normas es el siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ajustes de impuestos diferidos crédito	\$ (2,118,555)	\$ (2,397,532)
Ajustes en obligaciones laborales	(31,190)	(36,920)
Ajustes en propiedades planta y equipo	1,041,724	537,955
Ajustes en inversiones	373,395	(2,172,882)
Ajustes de impuestos diferido debito	14,646	17,063
Total adopción por primera vez	\$ (719,980)	\$ (4,052,316)

A continuación, se presenta por las siguientes reclasificaciones de partidas realizadas al corte de diciembre 2023:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Realizaciones</u>	<u>Realizaciones</u>
Ajustes en inversiones	\$ (2,546,277)	\$ -
Ajuste valor razonable propiedades y equipo	(503,769)	(22,636)
Reconocimiento obligaciones laborales	(5,730)	(31,300)
Impuesto diferido crédito	(278,977)	(295,292)
Impuesto diferido débito	2,417	5,636
Total ajustes adopción por primera vez	\$ (3,332,336)	\$ (343,592)

Según del acta No. 060 de la Asamblea General Ordinaria del año 2023 se enjugaron de los resultados acumulados las siguientes partidas realizadas durante el año 2022, correspondientes a los efectos por conversión:

Impuesto diferido crédito	\$ (295,292)
Reconocimiento obligaciones laborales	(31,300)
Ajuste valor razonable propiedades y equipo	(22,636)
Impuesto diferido débito	5,636
Total ajustes adopción por primera vez	\$ (343,592)

21. OBLIGACIONES FINANCIERAS

El siguiente es el detalle de las obligaciones financieras al 31 de diciembre:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Del corto plazo		
Obligaciones financieras en moneda nacional	6,709,567	7,552,167
Leasing	35,269	-
Obligaciones financieras en moneda extranjera	-	2,420,100
Total Obligaciones Financieras del corto plazo	6,744,836	9,972,267
Pasivos de arrendamiento del corto plazo	6,427,483	4,453,262
Total pasivos financieros del corto plazo	13,172,319	14,425,529
Del largo plazo		
Obligaciones financieras en moneda nacional	1,388,889	8,055,556
Leasing	77,841	-
Total Obligaciones Financieras del largo plazo	1,466,730	8,055,556
Pasivos de arrendamiento del largo plazo	22,959,493	19,862,680
Total pasivos financieros del largo plazo	24,426,223	27,918,236
Total obligaciones Financieras	37,598,542	42,343,764

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

- (1) La Compañía culminó el pago de las obligaciones en leasing financiero durante el periodo 2022 siguiendo su ciclo normal, y para el periodo 2023 obtuvo una nueva obligación en leasing financiero, el siguiente es el detalle al 31 de diciembre:

	2023	2022
Bancolombia Leasing - 317269	\$ 35,269	\$ -
Total leasing financiero corto plazo	\$ 35,269	\$ -
Bancolombia Leasing - 317269	\$ 77,841	\$ -
Total leasing financiero largo plazo	\$ 77,841	\$ -
Total leasing financiero	\$ 113,110	\$ -

Para las obligaciones financieras no se han recibido ni entregado garantías colaterales durante los años 2023 y 2022.

Las tasas de financiación de las obligaciones financieras que forman parte integral del valor de las mismas, se detallan a continuación:

Entidades	2023	2022
Banco Popular - 56020045829	IBR + 5,2% M.V.	IBR + 5,2% M.V.
Banco Popular - 56020047073	IBR + 7.45% T.V	IBR + 7.45% T.V
Banco de Occidente - 130183312	IBR + 5,95% M.V.	IBR + 5,95% M.V.
Bancolombia Leasing - 317269	IBR +10.14% M.V.	
Banco de Occidente S.A. Capital de trabajo - dólares		SOFR + 3%

Los gastos por interés bancario y pasivos por arrendamiento causados durante los años que terminaron al 31 de diciembre fueron:

Entidad	2023	2022
Intereses con entidades financieras	\$ 2,448,242	\$ 665,715
Total gastos por intereses bancarios (Nota 12)	\$ 2,448,242	\$ 665,715
Intereses pasivos por arrendamiento (1)	2,306,623	2,463,896
Total gastos por intereses pasivos por arrendamiento (Nota 12)	\$ 2,306,623	\$ 2,463,896
Total gastos por intereses	\$ 4,754,865	\$ 3,129,611

- Los intereses pagados por los años terminados al 31 de diciembre son:

	2023	2022
Intereses pagados obligaciones financieras año actual	2,555,840	519,215
Intereses pagados pasivos por arrendamiento año actual	2,306,623	2,463,896
Total intereses pagados	\$ 4,862,463	\$ 2,983,111

El siguiente es el detalle del vencimiento de las obligaciones financieras para los próximos años:

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

Año 2023

Año	Obligaciones financieras bancarias	Pasivo por arrendamientos	Total Obligaciones financieras
2024	6,744,836	6,437,483	13,182,320
2025	1,466,730	7,718,056	9,184,786
2026	-	7,675,144	7,675,144
2027	-	5,885,867	5,885,867
2028	-	958,343	958,343
2029	-	278,510	278,510
2030	-	317,387	317,387
2031	-	116,185	116,185
Total	\$ 8,211,566	\$ 29,386,975	\$ 37,598,542

Año 2022

Año	Obligaciones financieras bancarias	Pasivo por arrendamientos	Total Obligaciones financieras
2023	9,972,267	4,453,262	14,425,529
2024	8,055,556	4,813,785	12,869,341
2025	-	4,968,976	4,968,976
2026	-	4,794,437	4,794,437
2027	-	4,329,731	4,329,731
2028	-	243,669	243,669
2029	-	278,510	278,510
2030	-	317,387	317,387
2031	-	116,185	116,185
Total	\$ 18,027,823	\$ 24,315,942	\$ 42,343,765

El siguiente es el movimiento de las obligaciones financieras y pasivos por arrendamiento:

Obligaciones Financieras	2023	2022
Saldo inicial	\$ 18,027,823	\$ 2,139,853
Adquisición de obligaciones financieras	142,500	16,914,520
Pagos de obligaciones financieras	(9,851,159)	(1,173,050)
Pagos intereses año anterior	(150,499)	-
Intereses causados no pagados	42,901	146,500
Saldo final	\$ 8,211,566	\$ 18,027,823
Pasivos por Arrendamiento		
Saldo inicial	\$ 24,315,942	\$ 26,056,190
Pagos pasivos por arrendamiento	(6,564,089)	(6,471,370)
Ajustes Niif 16	9,328,500	2,267,226
Componente financiero	2,306,623	2,463,896
Saldo final	\$ 29,386,976	\$ 24,315,942

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

22. ACREEDORES COMERCIALES Y PROVEEDORES

A. Proveedores.

El siguiente es el detalle de los proveedores al 31 de diciembre:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Prestadores de servicios de salud	\$ 51,599,104	\$ 39,085,019
Compañías vinculadas (Nota 27)	1,917,857	5,318,489
Usuarios	69,986	49,191
Total proveedores	\$ 53,586,947	\$ 44,452,699

B. Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.

El siguiente es el detalle de los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar al 31 de diciembre:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cuentas por pagar a terceros (1)	\$ 18,465,431	\$ 19,923,604
Retenciones y aportes de nómina	2,159,733	2,006,876
Compañías vinculadas (Nota 27)	7,760,220	8,613,937
Retenciones por pagar	3,196,863	3,029,075
Total cuentas por pagar	\$ 31,582,247	\$ 33,573,492

- (1) La Compañía en el desarrollo del contrato de colaboración empresarial en el periodo 2023, clasificado como una operación conjunta, suscrito con Sinergia Global en Salud, cuyo objeto es “prestación de servicios de salud ambulatorios que acuerden las partes inicialmente en diez (10) centros médicos de uso exclusivo de pacientes de Coomeva Medicina Prepagada”, y mediante el cual se establece que la participación en las utilidades/pérdidas se distribuirá en 50% para cada una de las partes.

El detalle a continuación corresponde al resultado del contrato de colaboración empresarial:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos Contrato De Colaboración Empresarial	\$ 8,748,328	\$ 3,918,906
Gastos contrato de colaboración empresarial	(4,413,704)	(2,697,113)
Depreciación contrato de colaboración empresarial	-	294,389
Costos contrato de colaboración empresarial	(6,393,846)	(2,937,474)
	(2,059,222)	(1,421,292)

23. BENEFICIOS A EMPLEADOS

El siguiente es el detalle de los beneficios a empleados al 31 de diciembre:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Corto Plazo		
Cesantías consolidadas	\$ 3,573,491	\$ 2,705,467
Vacaciones consolidadas	2,529,900	2,066,840
Intereses sobre cesantías	412,130	308,829
Salarios a pagar	39,410	-
Prima de servicios	1,223	-
Otras obligaciones y provisiones laborales	1,213	745
Total corto plazo	\$ 6,557,367	\$ 5,081,881
Largo Plazo		
Beneficios post empleo	\$ 7,202,237	\$ 6,253,027
Prestaciones extralegales	76,773	66,198
Total largo plazo	\$ 7,279,010	\$ 6,319,225
Total beneficio a empleados	\$ 13,836,377	\$ 11,401,106

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

(1) El siguiente es el movimiento de los beneficios a largo plazo de obligaciones laborales.

Saldo Final diciembre de 2021	\$ 5,474,650
Incrementos	924,807
Recuperaciones	(34,534)
Ganancias no realizadas ORI (Beneficios a empleados)	(45,698)
Saldo Final diciembre de 2022	\$ 6,319,225
Incrementos	506,135
Recuperaciones	(756,123)
Ganancias no realizadas ORI (Beneficios a empleados)	1,209,773
Saldo Final diciembre de 2023	\$ 7,279,010

(a) El siguiente es el movimiento de las ganancias no realizadas ORI por beneficios a empleados:

Saldo Final diciembre de 2021	\$ (229,210)
Incrementos	(45,698)
Impuesto diferido	13,528
Saldo Final diciembre de 2022	\$ (261,380)
Incrementos	(272,168)
Recuperaciones	1,481,940
Saldo Final diciembre de 2023	\$ 948,392

A. Beneficios post-empleo.

- Planes de beneficio definido.

Al 31 de diciembre de 2022 Coomeva Medicina Prepagada S. A. reconoce los siguientes beneficios para los cuales el riesgo actuarial es asumido directamente por Coomeva Medicina Prepagada S. A.:

- En la actualidad Coomeva Medicina Prepagada S. A. tiene obligación con 10 personas que disfrutaban del beneficio Post-Empleo de forma vitalicia.

Se asimiló dicha cobertura a una Renta Contingente -Pensión- fraccionada a 12 meses, mes vencido. Las tablas utilizadas para el cálculo fueron las establecidas por la Superintendencia Bancaria para Rentistas (Resolución 1555 de 2010 y Decreto 2783 de 2001). La cobertura otorgada incluye una renta vitalicia con 1 renta dada al año siendo en total 13 pagos.

- Para Coomeva Medicina Prepagada S. A. existen 34 personas que disfrutaban del beneficio post - empleo de Medicina Prepagada vitalicio que consiste en el pago de un porcentaje de Medicina Prepagada a través de un programa Corporativo ya sea de forma temporal o vitalicio.

Se asimiló dicha cobertura a una Renta Contingente "Pensión" fraccionada a 12 meses, mes vencido. Las tablas utilizadas para el cálculo fueron las establecidas por la Superintendencia Bancaria para Rentistas (Resolución 1555 de 2010 y Decreto 2783 de 2001). Para la cobertura temporal no se tienen personas beneficiarias.

De acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad NIC 19 "Beneficios a los Empleados" para su reconocimiento contable todas las formas de contraprestación concedidas por la Compañía a cambio de los servicios prestados por los empleados se registran como beneficios a empleados. Los planes de beneficios definidos son planes de beneficios post empleo que no son planes de contribución definida, es decir que la Compañía tiene la obligación legal o implícita de corresponder por los pagos de los beneficios post empleo.

Para la determinación de las obligaciones por beneficios definidos, se emplean suposiciones actuariales demográficas y financieras, realizadas por un actuario usando el método de la unidad de crédito proyectada.

El costo de servicio pasado se reconoce como un gasto usando el método lineal en el período promedio hasta que los beneficios se establecen; pero si los beneficios están establecidos inmediatamente cuando se crea el plan, o corresponden a cambios en un plan, el costo de servicio pasado es reconocido inmediatamente.

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

En el resultado del período para determinar la utilidad o pérdida se reconoce el costo del servicio actual, cualquier costo del servicio pasado y la ganancia o pérdida en la liquidación y el interés neto sobre el pasivo (activo) por beneficios definidos neto.

En otro resultado integral se reconoce las ganancias y pérdidas actuariales, el rendimiento de los activos del plan si los hubiere, excluyendo los intereses, y los cambios en el efecto del tope del activo, excluyendo los intereses netos sobre el pasivo (activo). El valor del beneficio definido neto se determina estimando el valor presente de la obligación por beneficios definidos y deduciendo el valor razonable de los activos del plan. Dichos beneficios de acuerdo con las normas laborales colombianas corresponden a pensiones de jubilación que asume directamente la Compañía.

B. Supuestos e hipótesis actuariales.

Para la realización de los cálculos es necesario justificar ciertos supuestos o hipótesis actuariales; estos se dividen en dos (2) tipos, a continuación, se mencionará cada uno de ellos:

i. **Hipótesis Demográficas:** Corresponde a las características relevantes de los empleados actuales que reciben los distintos beneficios para los cálculos de las obligaciones, algunas de estas hipótesis se encuentran relacionadas con probabilidades para alcanzar a recibir los diferentes beneficios.

- ✓ Probabilidad de permanecer en el puesto para el beneficio de largo plazo (para la cobertura de largo plazo).
- ✓ Probabilidad de salir de la empresa, ya sea que fallezca, o salga la persona por algún motivo (para la cobertura de beneficio de largo plazo).
- ✓ Las tablas de vida utilizadas para el cálculo fueron las establecidas por la Superintendencia Financiera de Colombia para rentistas.

ii. **Hipótesis Financieras:** Está relacionada con el valor de dinero en el tiempo (tasa de descuento), valor de salarios futuro, entre otras.

Teniendo en cuenta el Artículo 4 del Decreto 2131 del 22 de diciembre 2016 para la cobertura de largo plazo y el Decreto 2496 del 2015 para la cobertura de post empleo, se trabajó con las siguientes hipótesis financieras:

Largo plazo.

- Tasa de incremento, que refleja el valor del dinero en el tiempo, pero no el riesgo actuarial o de inversión, de 5,71%, correspondiente a la tasa promedio de inflación registrada por el Departamento Nacional de Estadística, DANE, para los últimos diez (10) años.
- Tasa de rentabilidad de 9.59%, correspondiente a la tasa cero cupón en pesos, de acuerdo a los precios de mercado de los TES en pesos, utilizando el modelo de Nelson & Siegel en TES a 5 años con corte a diciembre del 2022.
- Tasa de Interés Técnico (Spread) del 3,670% [$e=(1,0959/1,0571)-1$].

Post empleo.

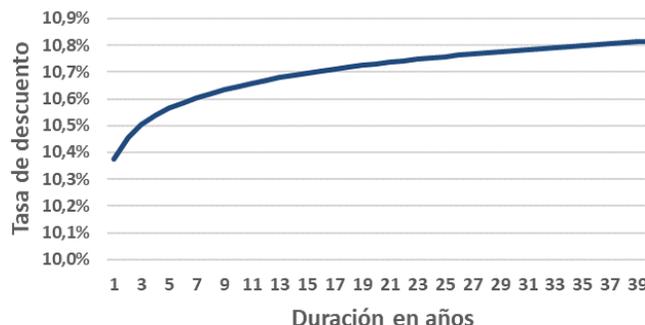
- Tasa de incremento del 5,71%, que corresponde a la tasa promedio de inflación registrada por el Departamento Nacional de Estadística, DANE, para los últimos diez (10) años.
- Tasa de rentabilidad de 10,59%, la cual se obtiene construyendo una curva para la tasa de descuento para un plazo de 1 a 40 años y teniendo en cuenta los bonos TES con plazos de 1 a 10 años de los dos últimos meses, finalizando el 28 de diciembre de 2023. La función de ajuste obtenida es la siguiente:

$$f(x) = 10,374 * x^{0.0113}$$

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

donde x es el tiempo de duración en años y para este caso el tiempo de duración promedio del beneficio es de 5,96. La curva se muestra a continuación:



iii. **Análisis de sensibilidad:** En el siguiente cuadro se ilustra el comportamiento de las obligaciones ante una variación de 100 puntos básicos por encima y por debajo en los supuestos financieros:

Supuestos	Tasa de interés técnico	Tasa de rentabilidad	Tasa de incremento	Tasa de incremento de medicina prepagada
Cambio en tasa de interés técnico				
Aumento en la tasa de descuento en +1%	5,62%	11,65%	5,71%	5,71%
Disminución en la tasa de descuento en -1%	3,62%	9,53%	5,71%	5,71%
Cambio en el incremento salarial				
Aumento en el incremento salarial en +1%	4,62%	11,64%	6,71%	6,71%
Disminución en el incremento salarial en -1%	4,62%	9,54%	4,71%	4,71%
Cambio en tendencias médicas				
Aumento de tendencia médica en +1%	4,62%	10,59%	5,71%	6,71%
Disminución en tendencia médica en -1%	4,62%	10,59%	5,71%	4,71%

Supuestos	Largo plazo	Pensión	Post empleo medicina prepagada	Total
Base de obligación	174.831	6.120.569	983.610	7.279.010
Cambio en tasa de interés técnico				
Aumento en la tasa de interés técnico en +1%	-5.733	-521.927	-92.144	-619.803
Aumento en la tasa de interés técnico en -1%	6.076	611.389	109.768	727.234
Cambio en el incremento salarial				
Aumento en el incremento salarial en +1%	-18	20.896	4.201	25.078
Disminución en el incremento salarial en -1%	19	-20.869	-4.197	-25.047
Cambio en tendencias médicas				
Aumento de tendencia médica en +1%	0	0	112.138	112.138
Disminución en tendencia médica en -1%	0	0	-95.988	-95.988

24. OTROS PASIVOS

El siguiente es el detalle de otros pasivos al 31 de diciembre:

	2023	2022
Ingresos recibidos por anticipado	\$ 75,173,680	\$ 68,399,536
Recaudos por aplicar	1,623,030	1,007,188
Ingresos recibidos por terceros	643,871	546,734
Anticipos y avances recibidos	38,263	1,375
Contrato de mandato - Compañías vinculadas (Nota 27)	184,504	229,088
Total otros pasivos	\$ 77,663,348	\$ 70,183,921

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

25. PROVISIONES Y PASIVOS CONTINGENTES.

El siguiente es el detalle de las provisiones y pasivos contingentes al 31 de diciembre:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Provisiones		
Provisión por desmantelamiento	\$ 1,293,996	\$ 663,193
Contingencias laborales (1)	1,007,335	532,388
Contingencias administrativas (1)	50,000	-
Contingencias civiles (1)	41,223	46,223
Total provisiones	\$ 2,392,554	\$ 1,241,804

(1) Detalle de las contingencias al 31 de diciembre:

Año 2023

Naturaleza del Proceso	N° de Procesos	Cuantía de las Pretensiones	Valor Provisionado
Laboral	4	759,599	1,007,335
Administrativo	1	50,000	50,000
Civil	2	130,272	41,223
Total	7	939,871	1,098,558

Año 2022

Naturaleza del Proceso	N° de Procesos	Cuantía de las Pretensiones	Valor Provisionado
Laboral	2	268,042	532,388
Civil	2	130,272	46,223
Total	4	398,314	578,611

El movimiento de las provisiones de procesos judiciales durante el año 2023 es:

	<u>Laborales</u>	<u>Civiles</u>	<u>Administrativos</u>	<u>Total provisiones</u>
Saldo final 31 diciembre 2022	\$ 532,388	\$ 46,223	\$ -	\$ 578,611
Adiciones	491,736	-	50,000	541,736
Pagos	(16,789)	(5,000)	-	(21,789)
Saldo final 31 diciembre 2023	\$ 1,007,335	\$ 41,223	\$ 50,000	\$ 1,098,558

26. RESERVAS TÉCNICAS

En la operación de Medicina Prepagada se encuentra que los siguientes aspectos guardan semejanzas con la definición de un contrato de seguros bajo las normas técnicas vigentes, toda vez que al menos uno es incierto a la fecha de inicio del contrato: La ocurrencia de un evento asegurado, la oportunidad del evento, o, el nivel de compensación que será pagado por el asegurador si el evento ocurre.

Complementando lo anterior, el párrafo 18 del apéndice B de la NIIF 4 se relacionan ejemplos de riesgos que pueden cubrir a través de contratos de seguros, dentro de los cuales se relaciona el riesgo de “discapacidad” (incapacidad) y “asistencia sanitaria” (atención médica y hospitalaria), los cuales corresponden precisamente a los riesgos que se cubren mediante la afiliación al programa de Medicina Prepagada.

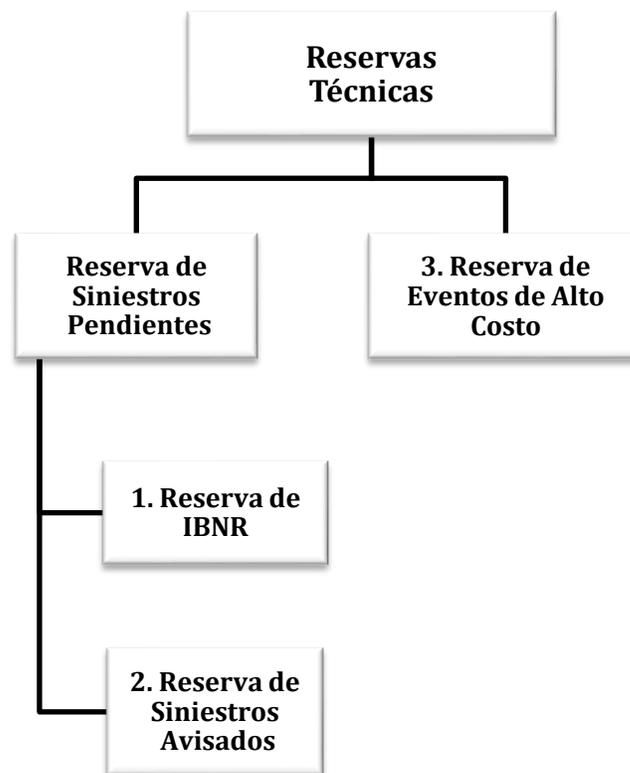
Por otro lado, con relación al riesgo significado de seguro, este hace referencia a la posibilidad de que la aseguradora tenga la obligación de reconocer y pagar eventos por un monto que exceda el valor recaudado o que se espere recaudar en virtud del contrato de seguro, lo que puede suceder cuando un afiliado, a pesar de haber realizado unas pocas aportaciones, tiene derecho a recibir tratamiento por una enfermedad de alto costo cubierta por el plan de salud, aun cuando el costo de dicho tratamiento exceda el monto efectivamente aportado hasta la fecha y el que tenga que continuar aportando.

Dentro de las definiciones clásicas de reserva técnica, se encuentra: Las reservas técnicas son los recursos que destina una Compañía de aseguramiento para respaldar las obligaciones que ha contraído con sus asegurados. Mientras que el régimen de reservas técnicas es el conjunto de normas prudenciales establecidas por el regulador o por la aseguradora con el propósito de fijar las directrices para estimar adecuadamente dichas obligaciones. La presente es la metodología que Coomeva Medicina Prepagada utiliza para estimar cada una de las reservas que considera pertinentes de acuerdo con la naturaleza del negocio.

Las Compañías de aseguramiento deben identificar y cuantificar cuáles son las obligaciones derivadas de los contratos de seguros que suscriben. Igualmente deben asignar las partidas necesarias para garantizar el pago o reconocimiento futuro de esas obligaciones. Desde el punto de vista contable, las reservas técnicas representan el compromiso que mantiene la Compañía hacia su masa de asegurados.

Las normas emitidas por la mayoría de los reguladores en distintos países buscan que el nivel de recursos disponibles por los operadores les permita cumplir con sus obligaciones de corto y largo plazo con independencia de los recaudos futuros.

A continuación, se detallarán las reservas técnicas y la metodología de cálculo que la Compañía constituirá bajo la norma NIIF:



Previo al desarrollo de la metodología de estimación de las reservas técnicas es importante tener presente el concepto de AVISO DE SINIESTRO, cuya definición en el lenguaje asegurador es la siguiente:

Aviso de Siniestro (Claim Form): Documento por el que el asegurado comunica a su asegurador la ocurrencia de determinado evento cuyas características guardan relación, en principio, con las circunstancias previstas en la póliza para que se efectúa la indemnización. Según la Superintendencia Nacional de Salud se entenderá por conocida (avisada) la obligación en el momento en que:

- ✓ La Compañía emita una autorización de servicio.
- ✓ El prestador del servicio radique una factura de cobro, en caso de no existir autorización.
- ✓ Cuando se conozca la obligación, por cualquier otro medio.

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

Y por consiguiente NO avisado se entenderá cuando no se presenta ninguna de las situaciones anteriores.

Es decir, se tiene como premisa de que el aviso es equivalente y se asemeja al concepto de la autorización utilizado en Medicina Prepagada.

El modelo de atención de Coomeva Medicina Prepagada S. A. contempla que para los servicios de nivel de auditoría mayor a cero se requiere una autorización previa a la ocurrencia del evento, es decir, que para estos servicios la fecha del aviso siempre será anterior a la fecha de prestación del servicio (ocurrencia del siniestro).

A. Reserva de siniestros ocurridos y no avisados (IBNR).

La reserva técnica IBNR representa “una estimación del monto de recursos que debe destinar la entidad aseguradora para atender los futuros pagos de siniestros que ya han ocurrido a la fecha de cálculo de esta reserva, pero que todavía no han sido avisados a la entidad aseguradora, o para los cuales no se cuenta con suficiente información”

Esta reserva se calcula de forma mensual, con datos agrupados de forma trimestral, y comprende la estimación conjunta de los siniestros ocurridos no avisados y ocurridos no suficientemente avisados. Para su estimación se utilizan metodologías que tengan en cuenta el comportamiento de los siniestros o métodos validados técnicamente con suficiente desarrollo teórico y práctico para la estimación.

Considerando que el flujo de facturación no termina al corte del cálculo, es preciso introducir un ajuste a estos flujos conocido en la metodología actuarial como IBNR por sus siglas en inglés (Incurred but not reported o not reported enough reported). Para esta estimación Coomeva MP utiliza la metodología de triángulos de desarrollo Chain- Ladder sobre los siniestros causados.

Tomando para el análisis unidades trimestrales agrupadas para la construcción de los triángulos. Esto para efectos de disminuir la variabilidad y sensibilidad de los resultados, principalmente la del último valor, es decir, la de los siniestros ocurridos y causados en el mismo periodo.

Fuente de Datos

Las bases de datos utilizadas en este análisis son generadas de los sistemas de información SIAS y PRESMED en su módulo de cuentas médicas, a través del query que genera el área de Gestión de la Información, que contiene la información de los costos generados por cada uno de los usuarios que hicieron uso de los servicios de Medicina Prepagada en un periodo de 36 meses (agrupados de forma trimestral).

Es necesario la identificación del periodo de emisión de la orden (SIAS) o prestación del servicio (PRESMED), periodo de contabilización o radicación, nivel de auditoría del servicio (este se identifica mediante el CUPS), tipo de servicio y el costo neto del servicio.

<u>Aplicativo</u>	<u>Fecha de Prestación</u>	<u>Fecha de Conocimiento</u>
SIAS	Fecha de Emisión de la Orden	Fecha de contabilización
PRESMED	Fecha de Prestacion del Servicio	Fecha de contabilización

El cálculo de las reservas de Siniestros Ocurridos y no Avisados (IBNR), tiene en cuenta aquel grupo de servicios que no requieren autorización por auditoría médica para la prestación del servicio, es decir procedimientos de nivel de auditoría 0. (Para el cálculo de la reserva de Siniestros Avisados no Facturados (SANF), tiene en cuenta aquel grupo de servicios que requieren autorización para la prestación del servicio, es decir procedimientos de nivel de auditoría 2).

<u>Aplicativo</u>	<u>IBNR</u>	<u>Avisados No Facturados</u>
SIAS	CUPS NIVEL AUDITORÍA 0 Y 1	CUPS NIVEL AUDITORÍA 2
PRESMED	CUPS NIVEL AUDITORÍA 0 Y 1	CUPS NIVEL AUDITORÍA 2

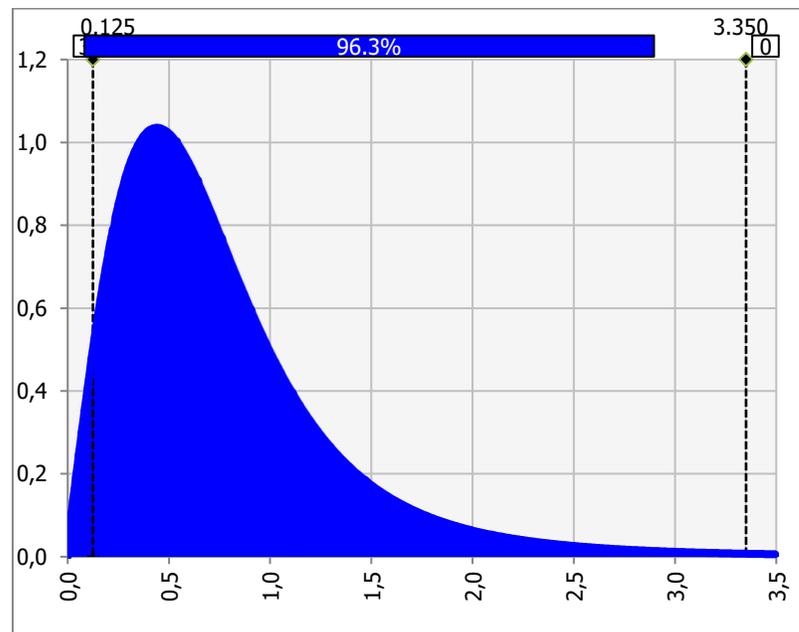
Tratamiento de Datos

Previamente se realiza un análisis de detección de outliers para garantizar consistencia en la información, en aquellos servicios que de acuerdo a su naturaleza contiene información atípica.

Identificación de Outliers.

En las estadísticas, tales como muestras estratificadas, un valor atípico u “outlier” es una observación que es numéricamente distante del resto de los datos. Las estadísticas derivadas de los conjuntos de datos que incluyen valores atípicos serán frecuentemente engañosas. Los valores atípicos pueden ser indicativos de datos que pertenecen a una población diferente del resto de la muestra establecida. Consideraremos valores atípicos aquellos valores inferiores al $P_{(0.5\%)}$ y superiores a $P_{(99.5\%)}$.

A continuación, se presenta un histograma, mediante el cual se visualiza un conjunto de datos y se muestra la parte de la información que será considerada como atípica de acuerdo a los Percentiles definidos para la identificación de los outliers.



Con base en la información del costo medico asistencial de los anteriores servicios por usuario y por tipo de servicio, se calcularon los percentiles $P_{(0.5\%)}$ y $P_{(99.5\%)}$, para detectar y excluir aquellos servicios que presentaron tarifas por fuera del límite superior e inferior, es decir, registros con tarifas atípicas.

Se unifica la información con la marcación de los no outliers y posteriormente se procede al cálculo de la reserva IBNR.

La aplicación de la metodología de Chain Ladder para el cálculo del IBNR es razonable ya que tiene en cuenta el comportamiento histórico de los siniestros, además de contar con un fundamento teórico conocido y válido. La agrupación trimestral para la construcción del triángulo de desarrollo se considera adecuada pues reduce la variabilidad. Por otro lado, la exclusión de los outliers es adecuado ya que estos pueden afectar el comportamiento usual de los siniestros generando sobreestimaciones en la reserva de IBNR.

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

B. Reserva de siniestros avisados no facturados SANF.

La reserva de siniestros avisados no facturados corresponde al monto de recursos que debe destinar la entidad aseguradora para atender los pagos de los siniestros ocurridos una vez estos hayan sido avisados, así como los gastos asociados a éstos, a la fecha de cálculo de la reserva.

Esta reserva debe constituirse por siniestro y para cada servicio en la fecha en que la Compañía tenga conocimiento de la ocurrencia del siniestro y corresponderá a la mejor estimación técnica de su costo. De no conocerse, la valoración debe consistir en una proyección de pagos futuros basada en estadísticas de pago de años anteriores por cada tipo de servicio.

El modelo de atención de Coomeva Medicina Prepagada S. A. contempla que para los servicios de nivel de auditoría 2 se requiere una autorización previa a la ocurrencia del evento. Es decir, que para estos servicios la fecha del aviso siempre será anterior a la fecha de prestación del servicio.

Esta reserva permite garantizar el pago de aquellos siniestros ocurridos en el periodo y que no han sido contabilizados. El valor de la reserva corresponde a la sumatoria del valor estimado de la indemnización que correspondería a la Compañía, por cuenta propia, por cada siniestro avisado.

Las reservas de siniestros avisados son un pasivo constituido para reflejar el costo estimado de siniestros que han sido avisados, y no han sido contabilizados por la aseguradora. Esta reserva se constituirá individualmente para todas y cada una de las autorizaciones de nivel de auditoría 2 al momento de conocerlas. Su valor se determinará como el costo real o estimado de la autorización, calculado en función de la experiencia de la Compañía.

Fuente de Datos

Para la unidad de negocio de Medicina Integral se toma como fuente primaria las autorizaciones registradas en el aplicativo PRESMED, módulo de autorizaciones.

Para la unidad de negocio de Salud Oral, se han identificado y evidenciado mejoras y control al sistema autorizador, siendo SAODent 2.0 la fuente primaria para estimar el valor de la reserva de siniestros avisados. Basados en el total de ordenes autorizadas evolucionadas por Sucursal del contrato. Estas órdenes en todos los niveles de auditoría ya se encuentran valorizadas desde el aplicativo con las tarifas pactadas con los prestadores, razón por la cual no es necesario estimarlas desde la data histórica.

Los procedimientos que se tienen en cuenta para esta reserva son aquellos que requieren una autorización previa, estos procedimientos son el complemento de los servicios utilizados en la reserva IBNR.

Tratamiento de Datos

Aquellas autorizaciones con costo de emisión menor a 1.000, se valorizarán con los costos medianos históricos de los últimos dos años, por procedimiento y por Regional. Actualizando el valor histórico real con el IPC correspondiente a cada año de forma separada, para efectos de que el manejo del dinero en el tiempo sea el adecuado.

La estimación de la Reserva de Siniestros Avisados se realiza a través de la sumatoria de los costos de los procedimientos registrados en cada una de las autorizaciones en estado autorizado sin expediente asociado, y en auditoría de los últimos doce (12) meses.

C. Reserva de siniestros de alto costo.

La reserva de siniestros de alto costo hace las veces de un auto-seguro de eventos de alto costo. Y cubre todos los costos que exceden los 150 millones por usuario año contrato, independientemente de la patología que padezca.

En el contexto del aseguramiento en salud, la equivalencia en las primas permite utilizar la teoría de valoración de opciones por medio de la fórmula de Black-Scholes para determinar la prima que se debe pagar a las Compañías reaseguradoras (autoseguro o reserva técnica) a fin de cubrir el riesgo de siniestros de alto costo.

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

Relacionando las variables involucradas en la fórmula para valorar una opción derivada por Black-Scholes, a la reserva o autoaseguramiento, resulta evidente que el precio de ejercicio es igual al deducible (150 millones). Esta deducible marca el precio máximo que la Compañía tendrá que pagar por la atención de un afiliado. También, el plazo hasta el vencimiento resulta evidente. Este plazo es de un año, ya que el auto-seguro se suscribe al inicio de un período anual y el derecho a la indemnización se puede ejercer. El tipo de interés por aplicar tampoco ofrece ninguna dificultad, pues es el vigente para activos ‘libres de riesgo’ en el momento de la valoración de la opción para el plazo requerido.

De este modo, el valor del activo subyacente para cada uno de los afiliados será igual al costo que dicho afiliado lleve acumulado en el momento de la valoración de la prima. Este acumulado corresponde al período anual inmediatamente anterior a dicha fecha y será el valor del subyacente por considerar. Para el ejercicio, se toman solamente aquellos afiliados que hayan generado costos, es decir, aquellos registros que tengan valores mayores de cero estrictamente. Si se tomaran aquellos afiliados con costos iguales a cero, la aplicación de la fórmula de Black-Scholes arrojaría un valor indeterminado, pues la fórmula incluye la función logaritmo del cociente entre el valor del activo subyacente y el precio de ejercicio:

Resumen movimientos de reserva:

	Saldo final al 31 diciembre 2022	Utilizaciones	Recuperación	Incremento	Saldo final al 31 diciembre 2023
Reserva de siniestros avisados no facturados	46,546,037	73,042,172	-	70,372,796	43,876,661
IBRN reserva de siniestros ocurridos no avisados	35,056,849	11,733,794	-	5,314,923	28,637,978
Reserva alto costo	<u>3,444,313</u>	<u>2,909,867</u>	-	<u>1,975,766</u>	<u>2,510,213</u>
Total Reservas técnicas	<u>85,047,199</u>	<u>87,685,833</u>	-	<u>77,663,485</u>	<u>75,024,852</u>

	Saldo final al 31 diciembre 2021	Utilizaciones	Cambio en la estimación	Incremento	Saldo final al 31 diciembre 2022
Reserva de siniestros avisados no facturados	66,670,499	40,803,733	25,866,766	(46,546,037)	(46,546,037)
Reserva catastrófico pandemia	4,719,000	-	4,719,000	-	-
IBRN reserva de siniestros ocurridos no avisados	28,764,049	25,794,107	2,969,942	(35,056,849)	(35,056,849)
Reserva insuficiencia de primas	5,248,117	-	5,248,117	-	-
Reserva alto costo	<u>8,433,106</u>	-	<u>8,433,106</u>	<u>(3,444,313)</u>	<u>(3,444,313)</u>
Total reservas técnicas	<u>113,834,771</u>	<u>66,597,840</u>	<u>47,236,931</u>	<u>(85,047,199)</u>	<u>(85,047,199)</u>

Con base en lo previsto por el marco técnico normativo vigente en materia contable y financiera, la modalidad de acuerdo que la Compañía suscribe con sus afiliados guarda semejanza con la definición de contrato de seguro, de lo cual trata la “Norma Internacional de Información Financiera 4 – Contratos de seguro”; en virtud de lo cual estima, clasifica, reconoce, registra y revela a título de reservas técnicas (provisiones) las obligaciones surgidas en la ejecución del contrato suscrito con los afiliados.

Las reservas técnicas son en esencia el resultado de técnicas de medición, que, junto con datos de entrada, juicios y supuestos clave, entre otros, dan lugar a provisiones y estimaciones contables que, como tal, por diferentes factores, comportan, en ciertos casos, incertidumbre en la medición versus la realización, pues corresponden a importes monetarios que no pueden observarse directamente y por tanto requieren estimarse. La Superintendencia Nacional de Salud ha dispuesto normas que regulan los criterios técnicos que deben observarse, entre otros aspectos relevantes, para desarrollar los modelos de medición de reservas técnicas.

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

En consonancia con lo que en la materia prevé la Política Contable, la cual subyace a lo dispuesto por la “Norma Internacional de Contabilidad 37 – Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes”, durante la vigencia 2022 la Compañía reconoció, clasificó y registró como parte del costo el efecto de los cambios en el valor de las provisiones causadas en 2021 por la suma de 47,236,931 (49,081,495 en 2021). El importe anteriormente indicado, que fue reconocido como efecto en 2022 por los cambios en el valor de las provisiones causadas en el año anterior, puede diferir del finalmente determinado por la Administración conjuntamente con sus asesores en la materia al momento de la preparación formal de la liquidación privada del impuesto sobre la renta y complementarios por el año gravable 2022, efecto que se reconocerá dentro del período correspondiente al de presentación de la declaración.

27. PARTES RELACIONADAS

Una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con la Compañía.

Una persona, está relacionada con la Compañía, si esa persona:

- i. Ejerce control o control conjunto sobre la Compañía
- ii. Ejerce influencia significativa sobre la Compañía; o
- iii. Es un miembro del personal clave de la gerencia de la Compañía o de una controladora de la Compañía.

Una entidad está relacionada con la Compañía si le son aplicables, cualquiera de las condiciones siguientes:

- i. La entidad es miembro del mismo grupo (lo cual significa que cada una de ellas, ya sea controladora, subsidiarias u otras subsidiarias de la misma controladora, son partes relacionadas entre sí).
- ii. Una entidad es una asociada o un negocio conjunto de la Compañía (o una asociada o control conjunto de un miembro de un grupo del que la Compañía es miembro).
- iii. Ambas entidades son negocio conjunto de una tercera entidad y la otra entidad es una asociada de la tercera entidad.
- iv. Una entidad es un negocio conjunto de una tercera entidad y la otra entidad es una asociada de la tercera entidad.
- v. La entidad es un plan de beneficios post-empleo para beneficio de los empleados de la Compañía o de una entidad relacionada con ésta. Si la Compañía es un plan, los empleadores patrocinadores también son parte relacionada de la Compañía.
- vi. La Compañía está controlada o controlada conjuntamente por una persona identificada en (literal a).
- vii. Una persona identificada en el literal (a) y tiene influencia significativa sobre la Compañía o es un miembro del personal clave de la gerencia de la Compañía (o de una controladora de la Compañía).

Compañía Matriz

Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia – Coomeva es una empresa asociativa sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, de número de asociados y de patrimonio social variable e ilimitado de duración indefinida. Coomeva tiene como objeto general del acuerdo cooperativo, procurar el desarrollo integral de los asociados mediante la prestación de servicios financieros, de previsión de asistencia, solidaridad, educación, vivienda, salud, turismo, recreación, creación de empresas y promoción del desarrollo empresarial, y las demás conexas y complementarios que redunden en beneficio o en la formación del asociado, fortalecimiento con su acción al sector cooperativo, la comunidad en general y el desarrollo humano sostenible.

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

Compañías relacionadas

A continuación, se relacionan la clasificación de las Compañías con las cuales la Compañía tiene vínculo:

Matriz del Grupo

Cooperativa Médica del valle y de Profesionales de Colombia

Otras Partes Relacionadas

Banco Coomeva S.A.

Coomeva Corredores de Seguros S.A.

Corporación Club Campestre Los Andes

Fundación Coomeva

Conecta Financiera S.A.

Conecta Salud S.A.

Fiduciaria Coomeva S.A..

Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.

Miembros Órganos de Dirección

Nombre	Cargo
Alfredo Arana Velazco	Miembro Principal
Alejandro Revollo Rueda	Miembro Principal
Eleonora Ayala Benard	Miembro Principal
Jorge Arturo Pinto Serrano	Miembro Principal
Leo Alberto Sardu Barona	Miembro Principal
Sandra Milena Rodriguez	Miembro Suplente
Manuel Felipe Issa Abadia	Miembro Suplente
Constanza Sanchez Salamanca	Miembro Suplente
Victor Ricardo Rosa García	Miembro Suplente
Carlos Arturo Alomia Diaz	Miembro Suplente

Representantes Legales

Nombre	Cargo
Marco Aurelio Montes Martinez	Representante Legal - Principal
Ricardo Andres Prado Herrera	Representante Legal - Primer Suplente
David Alejandro Vanegas Rodríguez	Representante Legal - Segundo Suplente

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

Personal clave de la Gerencia

Nombre Completo	Posición
Maria Eugenia Lopez Martinez	Gerente Regional Mp S/Admin Cli
Carlos Mario Gonzalez Ospina	Gerente Regional Mp S/Admin Int Bog
Santiago Adolfo Restrepo Marin	Gerente Regional Mp S/Admin Med
Carlos Alberto Barraza coronel	Gerente Regional Mp S/Reg Admin Bqlla
Andres Felipe Vargas Melendez	Director(A) Regional Mp S/Int Admin Per
Claudia Liliana Carrascal Acevedo	Director(A) Regional Mp S/Admin Buc
Claudia Milena Diaz Ramirez	Coordinador(A) Nal Riesgo Y Proteccion Datos Mp
Giovanna Andrea Corbelletta Bernal	Director(A) Nal Financiero Y Contable Mp
Blanca Ines Velez Arbelaez	Director(A) Nal Salud Oral Mp S/Nal Cli
Balmer Alberto Maya Lopera	Director(A) Nal Juridico Mp S/Nal Cli
Alvaro Mauricio Duran Lopez	Director(A) Nal Negocios Internacionales Mp
Rodolfo Enrique Arana Ramirez	Gerente Nal Comercial Mp
Isabel Cristina Sanchez Barco	Gerente Nal Gestion Humana Sector Salud Mp
Beatriz Eugenia Orbes Gutierrez	Gerente Nal Operaciones Mp
Bertha Lucia Varela Rojas	Gerente Nal Tecnico Y Salud Mp

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

i) Transacciones entre Compañías Relacionadas

El siguiente es el detalle de los saldos y transacciones entre Compañías relacionadas:

Transacciones en el Activo	31 de Diciembre de 2023												
	Inversiones				Deudores Comerciales							Activos propios y por derecho de uso	Depreciación Activos propios y por derecho de uso
	Efectivo y Equivalentes	Patrimoniales	Otras Inversiones	Deterioro Inversiones	Cuentas por Cobrar	Contrato de mandato	Cartera Plan Colectivo	Deterioro	Otros Activos				
Matriz del grupo													
Cooperativa Médica del valle y de Profesionales de Colombia	-	-	10,438	-	63,911,075	-	413,537	(327,589)	-	-	5,841,159	(602,326)	
Otras Relacionadas													
Banco Coomeva S.A.	13,723,177	11,544,493	-	-	-	-	57	-	662,915	-	65,492	(13,098)	
Cooimeva Corredores de Seguros S.A.	-	4,010,732	-	-	240	-	-	(2)	-	-	-	-	
Cooimeva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Cooimeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	-	-	-	-	200,145	337,244	38,933	(2,744)	389,467	-	-	-	
Corporación Club Campestre Los Andes	-	-	-	-	-	-	3,677	(56)	-	-	-	-	
Cooimeva Servicios Administrativos S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Fundación Coomeva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Conecta Financiera S.A.	-	-	-	-	-	-	3,491	(12)	-	-	-	-	
Fiduciaria Coomeva S.A..	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Conecta Salud S.A.	-	40,842	-	(40,842)	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total otras relacionadas	13,723,177	15,596,067	-	(40,842)	200,385	337,244	46,158	(2,814)	1,052,382	-	65,492	(13,098)	
Total transacciones en el activo	13,723,177	15,596,067	10,438	(40,842)	64,111,460	337,244	459,695	(330,403)	1,052,382	-	5,906,651	(615,424)	

Transacciones en el Activo	31 de diciembre de 2022												
	Inversiones				Deudores Comerciales							Activos propios y por derecho de uso	Depreciación Activos propios y por derecho de uso
	Efectivo y Equivalentes	Patrimoniales	Otras Inversiones	Deterioro Inversiones	Cuentas por Cobrar	Contrato de Mandato	Cartera Plan Colectivo	Deterioro	Otros Activos				
Matriz del grupo													
Cooperativa Médica del valle y de Profesionales de Colombia	-	-	9,750	-	81,796,605	-	798,959	(411,591)	-	-	2,865,641	(1,172,552)	
Otras Relacionadas													
Sinergia Global en Salud S. A. S..	-	-	-	-	232,612	400,757	23,089	(78)	1,000,000	-	4,319,252	(294,389)	
Banco Coomeva S. A.	18,341,106	11,544,493	-	-	-	-	29,390	-	-	-	-	-	
Cooimeva Corredores de Seguros S. A.	-	4,010,732	-	-	-	-	9,983	-	-	-	-	-	
Cooimeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S. A. S.	-	-	-	-	104,625	153,896	-	(233)	-	-	-	-	
Fundación Coomeva	-	-	-	-	-	-	6,593	-	-	-	-	-	
Clínica Farallones S. A.	-	-	-	-	-	3,346	3,774	-	-	-	-	-	
Clínica Palma Real S. A. S..	-	-	-	-	-	-	557	-	-	-	-	-	
Fiduciaria Coomeva S. A..	-	-	-	-	-	-	997	-	-	-	-	-	
Conecta Salud S. A.	-	40,842	-	(40,842)	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total otras relacionadas	18,341,106	15,596,067	-	(40,842)	337,237	557,999	74,383	(311)	1,000,000	-	4,319,252	(294,389)	
Total transacciones en el activo	18,341,106	15,596,067	9,750	(40,842)	82,133,842	557,999	873,342	(411,902)	1,000,000	-	7,184,893	(1,466,941)	

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

31 de Diciembre de 2023					
Transacciones en el Pasivo	Pasivo por obligaciones de arrendamiento NIIF 16	Cuentas por Pagar	Contrato de mandato	Proveedores de Servicio	Pasivo por desmantelamiento por arrendamiento NIIF 16
Matriz del grupo					
Cooperativa Médica del Valle de Profesionales de Colombia	\$ 1,716,734	\$ 6,135,674	\$ -	\$ -	\$ 110,315
Otras Relacionadas					
Coomeva Emergencia Medica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	-	527,096	184,504	1,917,857	-
Banco Coomeva S.A.	-	1,089,519	-	-	-
Conecta Financiera S.A.	-	5,657	-	-	-
Fundación Coomeva	-	2,226	-	-	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	48	-	-	-
Total otras relacionadas	-	1,624,546	184,504	1,917,857	-
Total transacciones en el pasivo	\$ 1,716,734	\$ 7,760,220	\$ 184,504	\$ 1,917,857	\$ 110,315
31 de diciembre de 2022					
Transacciones en el Pasivo	Pasivo por obligaciones de arrendamiento NIIF 16	Cuentas por Pagar	Contrato de mandato	Proveedores de Servicio	Pasivo por desmantelamiento por arrendamiento NIIF 16
Matriz del grupo					
Cooperativa Médica del valle y de Profesionales de Colombia	1,970,300	5,346,642	-	-	107,771
Otras Relacionadas					
Sinergia Global en Salud S. A. S.	-	1,691,983	-	3,716,478	-
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S. A. S.	-	1,114,238	229,088	1,039,178	-
Banco Coomeva S. A.	-	322,405	-	-	-
Conecta Salud S. A.	-	137,670	-	-	-
Fundación Coomeva	-	999	-	-	-
Clínica Farallones S. A.	-	-	-	320,699	-
Hospital en Casa S. A.	-	-	-	391	-
Clínica Palma Real S. A. S.	-	-	-	241,743	-
Total otras relacionadas	-	3,267,295	229,088	5,318,489	-
Total transacciones en el pasivo	1,970,300	8,613,937	229,088	5,318,489	107,771

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

	31 de Diciembre de 2023		
	Ingresos Ordinarios		Otros Ingresos
	Servicios	Dividendos	
Transacciones en el Ingreso			
Matriz del grupo			
Cooperativa Médica del valle y de Profesionales de Colombia	\$ 5,217,144	\$ -	\$ 4,525,765
Otras Relacionadas			
Banco Coomeva S.A.	1,798,575	429,943	1,085,059
Fiduciaria Coomeva S.A.	161,328	-	-
Coomeva Emergencia Medica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	241,992	-	171,256
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	105,435	246,275	-
Fundación Coomeva	77,183	-	14
Conecta Financiera S.A.	40,280	-	-
Corporación Club Campestre Los Andes	26,701	-	2
Conecta Salud S.A.	655	-	122,126
Total otras relacionadas	2,452,149	676,218	1,378,457
Total transacciones en el ingreso	\$ 7,669,293	\$ 676,218	\$ 5,904,222

	31 de diciembre de 2022		
	Ingresos Ordinarios		Otros Ingresos
	Servicios	Dividendos	
Transacciones en el Ingreso			
Matriz del grupo			
Cooperativa Médica del valle y de Profesionales de Colombia	6,506,730	-	4,870,564
Otras Relacionadas			
Sinergia Global en Salud S. A. S.	8,389,776	-	1,532,660
Banco Coomeva S. A.	1,609,856	814,933	356,279
Clínica Farallones S. A.	331,025	-	-
Clínica Palma Real S. A.S.	231,812	-	-
Fiduciaria Coomeva S. A.	162,367	-	-
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S. A. S.	150,916	-	11,393
Coomeva Corredores de Seguros S. A.	108,804	248,765	3,135,896
Coomeva Entidad Promotora de Salud S. A.	102,718	-	-
Fundación Coomeva	65,600	-	-
Conecta Financiera S. A.	51,187	-	-
Corporación Club Campestre Los Andes	16,159	-	(3,809)
Conecta Salud S. A.	8,495	2,212	-
Hospital en Casa S. A.	38	-	-
Total otras relacionadas	11,228,753	1,065,910	5,032,419
Total transacciones en el ingreso	17,735,483	1,065,910	9,902,983

	31 de Diciembre de 2023		
	Costos	Gastos de Administración y Ventas	
		Otros Gastos	
Transacciones en el Gasto y Costos			
Matriz del grupo			
Cooperativa Médica del valle y de Profesionales de Colombia	\$ 5,706	\$ 29,489,851	\$ 266,808
Otras Relacionadas			
Coomeva Emergencia Medica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	4,189,120	336,618	-
Corporación Club Campestre Los Andes	1,200	10,516	-
Banco Coomeva S.A.	-	373,248	2,090,756
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	-	(6)
Fundación Coomeva	-	20	-
Conecta Financiera S.A.	-	5,576	-
Fiduciaria Coomeva S.A.	-	-	992
Conecta Salud S.A.	-	4,935	938
Total otras relacionadas	4,190,320	730,913	2,092,680
Total transacciones en el gasto y costos	\$ 4,196,026	\$ 30,220,764	\$ 2,359,488

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

	31 de Diciembre de 2022		
	Costos	Gastos de Administración y Ventas	Otros Gastos
Transacciones en el Gasto y Costos			
Matriz del grupo			
Cooperativa Médica del valle y de Profesionales de Colombia	\$ 2,560	\$ 24,562,951	\$ 174,927
Otras Relacionadas			
Sinergia Global en Salud S.A.S.	47,864,766	2,729,715	137
Coomeva Emergencia Medica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	3,732,287	53,053	87
Clínica Farallones S.A.	3,522,243	-	-
Clínica Palma Real S.A.S.	2,020,421	44,719	-
Corporación Club Campestre Los Andes	1,046	(1,823)	-
Banco Coomeva S.A.	-	768,586	1,901,549
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	(217)	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	2,333	1,641
Fundación Coomeva	-	(2)	(7,333)
Conecta Financiera S.A.	-	(32)	-
Fiduciaria Coomeva S.A.	-	(13)	(1,993)
Conecta Salud S.A.	-	545,344	-
Hospital en Casa S.A.	(51,488)	-	(6,206)
Total otras relacionadas	57,089,275	4,141,663	1,887,882
Total transacciones en el gasto y costos	\$ 57,091,835	\$ 28,704,614	\$ 2,062,809

Todas las Transacciones realizadas con Compañías relacionadas se realizaron en condiciones de mercado.

ii) Transacciones con Miembros Órganos de Dirección

El siguiente es el detalle de los movimientos y saldos de las transacciones con Miembros Órganos de Dirección:

	2023	2022
Movimientos		
Gastos por Honorarios	\$ 185,600	\$ 185,778
Gastos por Transporte y gastos de viaje	6,458	-
Saldos		
Acreedores y Cuentas por Pagar	32,480	18,889
Total transacciones con miembros órganos de dirección	\$ 224,538	\$ 204,667

Todas las operaciones realizadas con los miembros de órganos de dirección se realizaron en condiciones de mercado.

iii) Transacciones con Representantes Legales

El siguiente es el detalle de los saldos y transacciones con representantes legales:

	2023	2022
Representante legal y suplente		
Movimientos		
Gasto por salarios y beneficios a empleados	\$ 1,580,712	\$ 1,592,582
Gasto por transporte y gastos de viaje	52,065	4,110
Saldos		
Deudores y Cuentas por Cobrar	167	150
Acreedores y Cuentas por Pagar	-	-
Total transacciones con miembros órganos de dirección	\$ 1,632,944	\$ 1,596,842

Todas las operaciones realizadas con representantes legales se realizaron en condiciones de mercado.

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

iv) Transacciones con Personal Clave de la Gerencia

El siguiente es el detalle de los saldos y transacciones con personal clave de la gerencia:

Otros directivos

Movimientos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Gasto por salarios y beneficios a empleados	\$ 4,982,444	\$ 6,304,012
Gasto por retiro, indemnización o bonificación	229,926	359,443
Gasto por transporte y gastos de viaje	78,458	57,617

Saldos

Deudores y Cuentas por Cobrar	6,646	14,255
Acreedores y Cuentas por Pagar	-	172

Total transacciones con miembros órganos de dirección \$ 5,297,474 \$ 6,735,499

Todas las operaciones realizadas con personal clave de la gerencia se realizaron en condiciones de mercado.

Durante los periodos 2023 y 2022 no se llevaron a cabo operaciones con Compañías vinculadas, accionistas, directores y administradores de las características que se mencionan a continuación:

- ✓ Servicios gratuitos o compensados
- ✓ Préstamos que impliquen una obligación que no le corresponda a la esencia o naturaleza del contrato mutuo.
- ✓ Préstamos con tasas de intereses diferentes a la que ordinariamente se pagan o cobran a terceros en condiciones similares de plazo, riesgo, entre otros.

28. HECHOS POSTERIORES

Entre el 31 de diciembre de 2023 fecha de cierre del ejercicio contable y la fecha de emisión de este informe no se han presentado situaciones o eventos que afecten la presentación de los estados financieros.

29. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las políticas contables establecidas a continuación han sido aplicadas consistentemente en la preparación de los estados financieros de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptados en Colombia (NCIF), a menos que se indique lo contrario.

A. Moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a pesos colombianos usando la tasa de cambio prevaleciente en la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son convertidos a la moneda funcional usando la tasa de cambio prevaleciente en la fecha de corte del estado de situación financiera. Las ganancias o pérdidas que resulten en el proceso de conversión son incluidas en el estado de resultados. Las tasas de cambio utilizadas fueron de 3,822.05 y 4,810.20 al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente.

B. Instrumentos financieros.

i. Efectivo y equivalente de efectivo.

El efectivo y los equivalentes de efectivo incluyen el disponible, los depósitos en bancos y otras inversiones de corto plazo en mercados activos como las fiducias, carteras colectivas y CDTs con vencimientos originales de tres meses o menos y sobregiros bancarios. Los sobregiros bancarios se muestran en el pasivo corriente en el estado de situación financiera.

El efectivo se mide por su valor razonable, las variaciones en el valor razonable se reconocen en el estado de resultados, las cuales surgen entre otros, por los rendimientos devengados; los costos de transacción no se incluyen en la medición del activo, estos se reconocen en los resultados del período en que se incurren.

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

Los equivalentes de efectivo se reconocen cuando se tienen inversiones cuyo vencimiento sea inferior a tres (3) meses desde la fecha de adquisición, de gran liquidez y de un riesgo poco significativo de cambio en su valor y son usados por la Compañía en la gestión de sus compromisos a corto plazo; se valoran con el método del costo amortizado, que se aproxima a su valor razonable por su corto tiempo de maduración y su bajo riesgo.

ii. Activos financieros.

En su reconocimiento inicial la Compañía mide un activo financiero por su valor razonable, excepto para las cuentas por cobrar comerciales las cuales se miden por el valor razonable de la contraprestación por recibir o su precio de transacción siempre que estas no tengan un componente financiero significativo.

Para determinar si existe un componente financiero significativo se deben tener en cuenta los siguientes aspectos de acuerdo con la política contable de Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes:

- a. la diferencia, si la hubiera, entre el importe de la contraprestación acordada y el precio de venta en efectivo de los bienes o servicios comprometidos; y
- b. el efecto combinado de:
 1. el periodo de tiempo esperado entre el momento en que la Compañía transfiere los bienes o servicios comprometidos con cliente y el momento en que el cliente paga por dichos bienes o servicios; y
 2. las tasas de interés dominantes en el mercado correspondiente.

Para los activos financieros que no se contabilicen al valor razonable con cambios en resultados, la Compañía incluirá en la medición inicial los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición o emisión del activo financiero. La Compañía mide después de su reconocimiento inicial los activos financieros a:

1. Costo amortizado
2. Valor razonable con cambios en otro resultado integral, o
3. Valor razonable con cambios en resultados

Esta clasificación se determina teniendo en cuenta lo siguiente:

- El modelo de negocio es la forma en que la Compañía gestiona los activos financieros para generar flujos de efectivo, y
- Las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero, analizado en pruebas de solo pago de principal e intereses (SPPI).

iii. Cuentas por cobrar.

Las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo y se clasifican al costo amortizado ya que se mantienen dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es obtener los flujos de caja contractuales.

Al inicio las cuentas por cobrar se miden por el valor razonable de la contraprestación por recibir. Después del reconocimiento inicial, se miden al costo amortizado, menos cualquier deterioro del valor. Las pérdidas que resultan del deterioro del valor se reconocen en el estado de resultado como gastos.

iv. Bajas en activos.

Un activo financiero, o una parte de este, se da de baja cuando: expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo, y se transfieren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo o se retienen, pero se asume la obligación contractual de pagarlos a un tercero.

Igualmente se da de baja cuando se transfiere de forma sustancial todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo financiero, y no se ha transferido ni retenido de forma sustancial todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo, pero no ha retenido el control del mismo.

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

Se da de baja al efectivo y equivalentes de efectivo cuando se dispone de los saldos en cuentas corrientes o de ahorros, cuando expiran los derechos sobre los equivalentes de efectivo o cuando se transfiere dicho activo financiero.

Se da de baja a una cuenta por cobrar o bien por su cancelación total o porque se considera de difícil cobro y una vez deteriorada la cuenta se castiga.

v. Pasivos financieros.

Un pasivo financiero es cualquier obligación contractual para entregar efectivo u otro activo financiero a otra entidad o persona, o para intercambiar activos financieros o pasivos financieros en condiciones que sean potencialmente desfavorables para la Compañía un contrato que será o podrá ser liquidado utilizando instrumentos de patrimonio propios de Coomeva Medicina Prepagada S. A.

Para el reconocimiento inicial el instrumento financiero se identifica y clasifica ya sea como pasivo financiero o instrumento financiero de patrimonio. Los pasivos financieros pueden ser medidos inicialmente al costo amortizado o al valor razonable; para los pasivos financieros al costo amortizado, los costos iniciales directamente atribuibles a la obtención del pasivo financiero son asignados al valor del pasivo en caso de ser materiales. Después del reconocimiento inicial, los pasivos financieros se reconocen al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

Los pagos de dividendos sobre instrumentos financieros que se han reconocido como pasivos financieros, se reconocen como gasto; la ganancia y pérdida relacionada con los cambios en el importe en libros de un pasivo financiero se reconoce como ingreso o gasto en el resultado del ejercicio. Los activos adquiridos a través de leasing financiero son registrados en el activo y depreciados de manera mensual de acuerdo con la metodología de línea recta.

Los pasivos financieros sólo se dan de baja del balance cuando se han extinguido las obligaciones que generan o cuando se adquieren (bien sea con la intención de cancelarlos, bien con la intención de colocarlos de nuevo).

Un pasivo se clasifica como corriente cuando la Compañía espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación, lo mantiene principalmente con fines de negociación, el pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa; o no tiene el derecho al final del periodo sobre el que se informa de aplazar la liquidación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa, Todos los demás pasivos se clasifican como no corrientes.

vi. Capital social.

En el caso de emisión de instrumentos de patrimonio, se reconoce directamente al patrimonio la contraprestación recibida por la venta. Los costos de transacción se tratan contablemente como una deducción del patrimonio, por un valor neto de cualquier beneficio fiscal relacionado, en la medida que sean costos incrementales atribuibles a la transacción de patrimonio, tales como los costos de registro y otras tasas cobradas por los reguladores o supervisores, los importes pagados a los asesores legales, contables y otros asesores profesionales, los costos de impresión y los de timbre relacionados con el mismo.

Cuando se readquieren instrumentos de patrimonio propios, la contraprestación pagada y los costos relacionados se deducen del patrimonio. No se reconoce ninguna pérdida o ganancia en el resultado del ejercicio derivada de la compra, venta, emisión o amortización de los instrumentos de patrimonio propios. Estas acciones propias son adquiridas y poseídas por Coomeva Medicina Prepagada S. A. o por otros miembros del grupo consolidado y los demás terceros accionistas de Coomeva Medicina Prepagada.

La distribución de dividendos a los tenedores de un instrumento de patrimonio es cargados directamente contra el patrimonio, por una cuantía neta de cualquier beneficio fiscal relacionado.

Clasificación de los activos financieros

La Compañía puede clasificar sus activos financieros a costo amortizado, a valor razonable con cambios en resultados, y a valor razonable con cambios en otro resultado integral de acuerdo con su modelo de negocio:

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

Costo Amortizado

La Compañía clasifica un activo financiero medido al costo amortizado cuando se cumplen las dos condiciones siguientes:

- ✓ El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales; y
- ✓ Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

La Compañía reconoce en el estado de resultados del periodo la ganancia o pérdida de un activo financiero que se mide al costo amortizado resultante de la causación de intereses, la valoración, baja en cuentas, o deterioro de valor.

En general, la Compañía clasifica como activos financieros medidos al costo amortizado los siguientes instrumentos:

- ✓ Bonos o títulos de deuda e inversión que se mantienen hasta el vencimiento, principalmente CDTs y Bonos ordinarios y subordinarios.
- ✓ Cuentas por cobrar, cuyo tratamiento no está dentro del alcance de esta política.

Inversiones en instrumentos de patrimonio sin control ni influencia significativa.

Corresponde a las inversiones en instrumentos de patrimonio por participaciones accionarias de Coomeva Medicina Prepagada S. A., que no constituyen control, ni influencia significativa y sobre las cuales no se identificó la existencia de un acuerdo conjunto de conformidad con lo indicado en la NIC 28. Estas inversiones se reconocen y se miden a valor razonable con cambios en resultados. Sin embargo, en circunstancias concretas, el costo puede ser la mejor estimación del valor razonable en instrumentos de patrimonio que no transan en un mercado activo, con base en lo indicado en el literal B.5.2.3 de la NIIF 9.

Estas inversiones se reconocen inicialmente al costo y se les practica un análisis de indicio de deterioro, teniendo en cuenta lo dispuesto en las NIIF 10 y NIC 36. En el caso de evidenciar indicio de deterioro, estas inversiones son sometidas a las técnicas de estimación de valor razonable contenidas en la NIIF 13.

Valor razonable.

Los demás activos financieros, son clasificados a su valor razonable y son categorizados de acuerdo con el modelo de negocio de la Compañía. Para tales efectos, existen dos categorías de clasificación al valor razonable en función del modelo de negocio de la Compañía:

Valor razonable con cambios en resultados:

Los activos financieros se miden a valor razonable con cambios en resultado cuando:

- ✓ El modelo de negocio sea cobrar flujos de efectivo a través de las ventas recurrentes de los activos, es decir, el activo no se mantiene con el propósito de cobrar flujos de efectivo contractuales a lo largo de la vida del mismo. Sin embargo, aun cuando la Compañía obtenga flujos de efectivo contractuales, mientras mantiene los activos financieros, el objetivo de este modelo de negocio no se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros.
- ✓ La Compañía toma decisiones basadas en los valores razonables de los activos y los gestiona para obtener esos valores razonables. En este caso, el objetivo de la Compañía habitualmente dará lugar a compras y ventas activas.

La Compañía puede, designar un activo financiero de forma irrevocable como medido al valor razonable con cambios en resultados, si haciéndolo elimina o reduce significativamente una incoherencia de medición o reconocimiento.

Valor razonable con cambios en otro resultado integral ORI:

Se constituye por los instrumentos financieros que no cumplen con la clasificación para ser medidos a costo amortizado o valor razonable con cambios en resultados.

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

Medición a valor razonable.

Valor razonable.

La mejor evidencia del valor razonable son los precios cotizados en un mercado activo. Si el mercado para un activo financiero no es activo, Coomeva Medicina Prepagada S. A. deberá establecer el valor razonable utilizando una técnica de valorización.

Entre las técnicas de valoración se incluye:

- ✓ El uso de transacciones de mercado recientes entre partes interesadas y debidamente informadas que actúen en condiciones de independencia mutua.
- ✓ Referencias al valor razonable de otro instrumento financiero sustancialmente igual.
- ✓ El descuento de flujos de efectivo a tasas de mercado.
- ✓ Modelos de fijación de precios.

Si existiese una técnica de valorización comúnmente utilizada por los participantes del mercado para fijar el precio y se ha demostrado que proporciona estimaciones fiables de los precios observados en transacciones reales de mercado, Coomeva Medicina Prepagada S. A. deberá utilizar esa técnica.

La técnica de valoración escogida hará uso, en el máximo grado, de informaciones obtenidas en el mercado, y en lo menor posible de supuestos propios. Coomeva Medicina Prepagada S. A. deberá incorporar todos los factores que considerarían los participantes en el mercado para establecer el precio, y será coherente con las metodologías económicas generalmente aceptadas para calcular el precio de los instrumentos financieros.

Periódicamente, Coomeva Medicina Prepagada S. A. deberá revisar la técnica de valoración y comprobará su validez utilizando precios procedentes de cualquier transacción reciente y observable de mercado sobre el mismo instrumento (es decir, sin modificaciones ni cambios de estructura), o que estén basados en cualquier dato de mercado observable y disponible.

Jerarquía de valor razonable.

Coomeva Medicina Prepagada S. A. deberá clasificar la medición de valor razonable usando la siguiente jerarquía que refleja la importancia de las variables usadas al realizar la medición.

La jerarquía de valor razonable concede la prioridad más alta a las variables de nivel uno y la prioridad más baja a las variables de nivel tres.

Nivel uno, se ubican en este nivel aquellas mediciones que utilizan variables observables (precios cotizados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.

Nivel dos, se ubican en este nivel aquellas mediciones que utilizan variables distintas de los precios cotizados en el nivel uno, y que son observables para los activos de una forma directa o indirecta, tales como: precios cotizados de activos y pasivos similares, precios cotizados de mercados no activos, tasas de interés, curvas de rendimientos, volatilidades, entre otras variables.

Nivel tres, se ubican en este nivel aquellas mediciones que utilizan variables no observables, es decir, supuestos internos desarrollados por Coomeva Medicina Prepagada S. A.

En caso de que una medición utilice variables de diferentes niveles, Coomeva Medicina Prepagada S. A. deberá clasificar la medición en el nivel de jerarquía con la prioridad más baja.

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

El siguiente es el detalle de los activos financieros medidos a valor razonable y su exposición máxima al riesgo de crédito al 31 de diciembre:

	Jerarquía del valor razonable	2023	2022
Inversiones equivalente a efectivo (Nota 14)	Nivel 1	\$ 3,476,768	\$ 3,402,728
Inversiones negociables (Nota 15)	Nivel 2	26,361,565	5,808,570
Propiedades de inversión (Nota 18)	Nivel 2	-	10,601,854
Total activos medidos a valor razonable a través de resultado		\$ 29,838,333	\$ 19,813,152
Efectivo		\$ 51,316,858	\$ 29,387,404
Inversiones en Cooperativas		10,438	9,750
Deudores comerciales		102,290,224	125,464,519
Total activos no medidos al valor razonable		\$ 153,617,520	\$ 154,861,673
Obligaciones financieras		\$ 8,211,566	\$ 18,027,823
Pasivos por arrendamientos		29,386,976	24,315,942
Proveedores		53,586,947	44,452,699
Acreedores		31,582,247	33,573,492
Total pasivos no medidos al valor razonable		\$ 122,767,736	\$ 120,369,956

En el año 2023 y 2022 no existieron cambios en los niveles de jerarquía del valor razonable. Los cambios se reconocen en el estado de resultados específicamente en los grupos de cuentas de ingresos y costos financieros.

Criterios para la estimación del valor razonable.

La Compañía emplea los requerimientos de estimación del valor razonable para aquellos instrumentos financieros del activo que cumplan con los siguientes criterios para la estimación:

- ✓ La mejor evidencia del valor razonable es un precio cotizado para un activo idéntico en un mercado activo.
- ✓ Si los precios cotizados no se encuentran disponibles, el precio de una transacción reciente para un activo idéntico suministra evidencia del valor razonable en la medida en que no haya existido un cambio significativo en las circunstancias económicas ni haya transcurrido un periodo de tiempo significativo desde el momento en que la transacción tuvo lugar.
- ✓ Si el mercado para el activo financiero no está activo y las transacciones recientes de compra o venta por sí solas no constituyen una buena estimación del valor razonable, la Compañía estimará el valor razonable a través de una técnica de valoración. El objetivo de utilizar una técnica de valoración es estimar el precio de transacción que se habría alcanzado en la fecha de medición en un intercambio entre partes que actúen en condiciones de independencia mutua, motivado por contraprestaciones normales del negocio.

La Compañía aplica la estimación del valor razonable sobre los siguientes activos que cumplen con los criterios para la estimación señalados en los literales a, b y c del presente literal:

Inversiones en instrumentos de patrimonio y pasivos financieros.

Cuentas por cobrar de corto plazo (inferiores a un año).

Activos financieros medidos a costo amortizado.

Un instrumento de deuda se clasifica como medido al "costo amortizado" sólo si los siguientes criterios se cumplen: el objetivo del modelo de negocio de la Compañía es mantener el activo para obtener los flujos de efectivo contractuales, y los términos contractuales dan lugar en fechas específicas a recibir flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el capital pendiente de pago. Bajo el método de costo amortizado se calcula la tasa de interés efectiva que iguala el flujo inicial de un préstamo con la totalidad de los flujos futuros del mismo, descontados a una tasa de referencia del mercado.

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

La Compañía aplica la estimación del costo amortizado sobre los siguientes activos que cumplen con los criterios enunciados en el párrafo anterior:

Deterioro de inversiones.

La Compañía registra la pérdida crediticia esperada para todas las inversiones clasificadas al costo amortizado y valor razonable con cambios en otro resultado integral, ya sea durante el tiempo de vida del activo o por las pérdidas crediticias esperadas en los siguientes 12 meses. Para las inversiones se aplicará el enfoque general.

De acuerdo con la NIIF 9 –Instrumentos Financieros, la Compañía calcula su pérdida crediticia Esperada (ECL, por sus siglas en inglés) con base en el valor presente de la diferencia entre los flujos de efectivo contractuales y los flujos de efectivo esperados del instrumento. La pérdida esperada se actualizará en cada fecha de presentación para reflejar los cambios en el riesgo de crédito de los instrumentos desde el reconocimiento inicial y asigna estos instrumentos financieros a una de las siguientes etapas:

Etapa 1: Instrumentos financieros que no se han deteriorado significativamente en su calidad crediticia desde su reconocimiento inicial o que tienen un bajo riesgo de crédito en la fecha de presentación. La ECL se reconocerá en un horizonte de tiempo de 12 meses y los ingresos por intereses sobre el importe en libros bruto del activo.

Etapa 2: Instrumentos financieros que se han deteriorado significativamente en su riesgo crediticio desde su reconocimiento inicial (a menos que tengan un riesgo de crédito bajo en la fecha de presentación) pero no presentan evidencia objetiva de un evento de pérdida crediticia. La ECL se reconocerá durante la vida del activo y los ingresos por intereses también se calcularán sobre el importe en libros bruto del activo.

Etapa 3: Instrumentos que tienen evidencia objetiva de deterioro en la fecha de presentación. La ECL se reconocerá a lo largo de la vida del activo y los ingresos por intereses se calcularán sobre el valor neto en libros del activo.

La cuantificación de las pérdidas en función de la experiencia de pérdidas históricas tiene en cuenta tres factores fundamentales: la exposición en caso de incumplimiento, la probabilidad de incumplimiento y la pérdida en caso de incumplimiento.

Se entiende por exposición en caso de incumplimiento como el monto total de capital, intereses, comisiones y cualquier otro gasto a cargo del deudor, que esté registrado en libros al momento en que ocurre el evento de incumplimiento, es decir, es el importe total que la Compañía financiera tiene derecho a liquidar al cliente en la fecha del evento de incumplimiento. La probabilidad de incumplimiento de una inversión es la probabilidad de que el emisor incumpla las obligaciones de pago durante un tiempo superior a 90 días, desde la fecha establecida contractualmente. Por último, la pérdida en caso de incumplimiento es el valor presente de la tasa que representa la pérdida total, incluidos todos los gastos asociados a las gestiones del cobro de las deudas y, en su caso, la liquidación de las garantías existentes, respecto a la exposición en la fecha del incumplimiento.

C. Propiedades y equipo

i. Reconocimiento y medición

Las propiedades y equipos son reconocidos en su medición inicial por el valor razonable y posteriormente valoradas al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

Dentro de su medición inicial el costo incluye precio de compra, impuestos no recuperables, costos de instalación, montaje y otros, menos los descuentos por pronto pago, costos directamente atribuibles para llevar al activo a condiciones de uso, como gastos de personal.

Cuando un elemento de propiedades y equipo es adquirido por medio de un intercambio total o parcial con otro elemento de propiedades y equipo o a cambio de otro activo cualquiera, es valorado al valor razonable, en caso de que no exista, el importe es el valor del activo entregado. Cuando un elemento de propiedades y equipo es recibido de un tercero (ejemplo una donación) la medición inicial se hace al valor razonable del bien recibido, simultáneamente reconociendo un ingreso por el valor razonable del activo recibido.

La utilidad o pérdida por el retiro y/o baja de un elemento de propiedades y equipo es determinada por la diferencia entre los ingresos netos por venta, si los hay, y el valor en libros del elemento. La utilidad o pérdida es incluida en el resultado del período.

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

ii. Depreciación

La depreciación de las propiedades y equipos comienza cuando el activo está disponible para su uso; la base de depreciación es el costo menos el valor residual. El valor residual de las propiedades y equipo es cero debido a que la intención es usar los activos hasta finalizar sus beneficios económicos; sin embargo, cuando hay acuerdos con terceros para ser entregado el activo antes del consumo de los beneficios económicos, por un valor establecido o pactado, dicho valor será el valor residual. Todos los elementos de propiedades y equipo excepto terrenos son depreciados durante la vida útil estimada.

Las vidas útiles estimadas son las siguientes:

Clase / Categoría	Subcategoría	Vida Útil (Meses)
Edificios	Edificaciones	720
Muebles y Enseres	Muebles y equipo de oficina	96
Equipo Médico	Equipo médico	84
Equipo Técnico	Equipo de cómputo y comunicación	48

El criterio para determinar la vida útil de estos activos y, en concreto, de los edificios de uso propio, se basó en tasaciones independientes.

En cada cierre contable, Coomeva Medicina Prepagada S. A. analiza si existen indicios, tanto externos como internos, de que un activo material pueda estar deteriorado. Si existen evidencias de deterioro, la Compañía analiza si efectivamente existe tal deterioro comparando el valor neto en libros del activo con su valor recuperable (como el mayor entre su valor razonable menos los costos de disposición y su valor en uso). Cuando el valor en libros exceda al valor recuperable, se ajusta el valor en libros hasta su valor recuperable, modificando los cargos futuros en concepto de amortización, de acuerdo con su nueva vida útil remanente.

De forma similar, cuando existen indicios de que se ha recuperado el valor de un activo material, Coomeva Medicina Prepagada S. A. estima el valor recuperable del activo y lo reconoce en la cuenta de resultados, registrando la reversión de la pérdida por deterioro contabilizada en periodos anteriores, y ajustan en consecuencia los cargos futuros en concepto de su amortización. En ningún caso, la reversión de la pérdida por deterioro de un activo puede suponer el incremento de su valor en libros por encima de aquel que tendría si no se hubieran reconocido pérdidas por deterioro en ejercicios anteriores.

Por lo menos cada año, Coomeva Medicina Prepagada S. A. evaluará las vidas útiles y su valor residual, y realizará los ajustes en los estados financieros de ser necesario.

La depreciación cesa en la fecha en que el activo es clasificado como mantenido para la venta, o incluido en un grupo de disposición que es clasificado como mantenido para la venta, o clasificado como propiedad de inversión y cuando el activo es retirado y/o dado de baja.

D. Propiedades de inversión

Las propiedades de inversión son inmuebles donde se tiene beneficio económico producto del arrendamiento de los mismos, la plusvalía o ambas, cuyo costo es medido con fiabilidad y donde una porción insignificante de la propiedad, el 20% de la misma, es usada para la producción o suministro de bienes o servicios o para fines administrativos. Se valorizan inicialmente al costo y posteriormente al valor razonable con cambios en resultados.

El costo comprende el precio de compra neto de cualquier descuento o rebaja, impuestos de registro, desembolsos notariales, de escritura, comisión del intermediario y demás gastos legales; para una propiedad de inversión construida el costo son los costos capitalizados durante la construcción de la misma. El impuesto predial y los demás impuestos indirectos sobre la propiedad no se capitalizan, se llevan directamente al gasto.

El valor razonable, será el valor de mercado de los inmuebles en la fecha de la valoración, la cual es realizada como mínimo cada tres años por peritos independientes; sin embargo los inmuebles se revisarán de manera anual a través de una lista de chequeo establecida por la Compañía, la cual busca evidenciar la existencia de factores que hayan deteriorado o valorizado los inmuebles, y en caso de ser identificado algún factor se debe realizar una nueva valoración para estos activos.

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

La diferencia entre el valor razonable y el valor en libros se reconoce en el estado de resultados como un mayor o menor valor de la propiedad de inversión.

La utilidad o pérdida por el retiro o la baja de una propiedad de inversión es calculada como la diferencia entre los ingresos netos de la transacción y el valor en libros del activo; y es reconocida en el resultado del período en que tenga lugar el retiro o la disposición.

Cuando se destina el inmueble para uso propio, se reclasifica a propiedad y equipo, el costo del activo es el valor razonable en la fecha del cambio de uso del activo. Cuando se tiene un plan formal para la venta del inmueble, se reclasifica a activos no corrientes mantenidos para la venta, el costo del activo es el valor razonable en la fecha de cambio de uso y es el valor que se compara con el valor de mercado (el precio estimado de venta del bien) menos los gastos de venta.

E. Activos intangibles

Los activos intangibles adquiridos por la Compañía y que tienen una vida útil definida son medidos al costo menos amortización acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro.

El costo incluye los aranceles de importación y los impuestos no recuperables que recaigan sobre la adquisición, después de deducir los descuentos comerciales y las rebajas; los costos de las remuneraciones a los empleados, derivados directamente de poner el activo en sus condiciones de uso; los honorarios profesionales surgidos directamente de poner el activo en sus condiciones de uso; y los costos de comprobación de que el activo funciona adecuadamente.

Coomeva Medicina Prepagada S. A. posee activos intangibles de vida útil finita, cuyo deterioro se evalúa en el evento en que el activo intangible presente indicios de deterioro.

i. Amortización

El valor amortizable es el costo histórico del activo o el valor que lo sustituya, deducido su valor residual. El valor residual de un activo intangible con una vida útil finita es cero a menos que haya un compromiso con un tercero por la compra del activo a fines de su vida útil; o exista un mercado activo para el activo y el valor residual es determinado por referencia a ese mercado, y es probable que tal mercado exista a fines de la vida útil del activo.

La amortización de un activo intangible comienza cuando el activo está disponible para ser usado.

El método de amortización usado es el lineal, durante la vida útil estimada desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso, puesto que así refleja con mayor exactitud el patrón de consumo esperado de los beneficios económicos futuros y el cargo por amortización de cada período es reconocido en el estado de resultados.

El monto amortizable de un activo intangible con una vida útil finita es asignado en base sistemática durante su vida útil:

Clase de intangible	Vida Útil
Licencias	Periodo contractual
Programas de computador	3 años
Proyectos	Duración del beneficio

F. Arrendamientos

La Compañía determina siempre, al inicio de cada contrato –acuerdo– individual, si el mismo es o contiene un arrendamiento. La Compañía considera que un acuerdo es o contiene un arrendamiento cuando el mismo, respecto de cada componente potencial del arrendamiento por separado, le confiere el derecho a:

1. CONTROLAR el activo identificado –o cada activo identificado–, por un período de tiempo;
2. DECIDIR su uso; y
3. OBTENER sustancialmente todos los beneficios económicos que se derivan del uso.

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

Al evaluar si un acuerdo es, o contiene, un arrendamiento la Compañía tiene en todas las condiciones y los aspectos relevantes del tenor literal del contrato suscrito entre las partes, incluido lo relacionado con el derecho de sustitución por parte del arrendador y si el activo o cada activo que subyace al contrato junto con los demás componentes que no constituyen un arrendamiento están identificados de manera explícita o implícita en el momento en que está(n) disponible(s) para su uso.

La Compañía reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en la fecha de inicio del arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado en o antes de la fecha de inicio, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos para desmantelar y remover el activo subyacente o para restaurar el activo subyacente o el sitio en el que se encuentra, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método de línea recta desde la fecha de inicio hasta el final del plazo del arrendamiento, a menos que el arrendamiento transfiera la propiedad del activo subyacente a la Compañía al final del plazo del arrendamiento o el costo del activo por derecho de uso refleje que la Compañía ejercerá una opción de compra. En ese caso, el activo por derecho de uso se depreciará a lo largo de la vida útil del activo subyacente, que se determina sobre la misma base que los de propiedad y equipo. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente por pérdidas por deterioro, si corresponde, y se ajusta para ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos de arrendamiento que no se pagan en la fecha de inicio. Para efecto de determinar la tasa de descuento de este pasivo la Compañía debe usar la tasa que ha pagado recientemente o paga por operaciones por líneas de crédito homologables, o con características homologables, a las de adquisición de un activo similar al activo por derecho de uso. Ante la carencia de una tasa cierta de referencia de su costo de endeudamiento, la Compañía (arrendataria) debe determinar su más probable tasa incremental por préstamos, que se entiende como aquella que muy probablemente tendría que pagar por pedir prestado para comprar un activo de similar naturaleza y costo que el del activo por derecho de uso, por un plazo similar al del arrendamiento y con una seguridad semejante.

- **Arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor**

La Compañía ha decidido no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamientos para arrendamientos de activos de bajo valor y arrendamientos a corto plazo, incluidos equipos de TI. La Compañía reconoce los pagos de arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

G. Acuerdos Conjuntos

De acuerdo con lo establecido en la NIIF 11 “Reconocimiento de operaciones conjuntas y Negocios conjuntos”, los acuerdos conjuntos pueden adoptar la forma de Negocios u Operaciones Conjuntas, un negocio conjunto es un tipo de acuerdo mediante el cual las partes que tienen control tienen derecho a los activos netos del acuerdo, así mismo establece que una operación conjunta es un tipo de acuerdo en el cual las partes que tienen control tienen derechos sobre los activos y obligaciones sobre los pasivos, siempre y cuando estén relacionados dentro de un acuerdo.

La Compañía actúa como aliado en el contrato de colaboración empresarial, clasificado como una operación conjunta, cuyo objeto es la prestación de servicios de salud ambulatorios que acuerden las partes inicialmente en diez (10) centros médicos de uso exclusivo de pacientes de Coomeva Medicina Prepagada, donde participa proporcionalmente de las utilidades/pérdidas del negocio conjunto, donde la otra parte ejerce como Gestor del negocio.

H. Deterioro

i. Activos financieros

La Compañía mide las pérdidas crediticias esperadas de un instrumento financiero buscando reflejar:

- a. Un monto sin prejuicio y ponderado por probabilidad que se determina evaluando un rango de posibles resultados;
- b. El valor del dinero en el tiempo; y
- c. Información razonable y con soporte disponible sin costo o esfuerzo indebido a la fecha informativa sobre eventos pasados, condiciones presentes y proyecciones de condiciones económicas futuras.

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

La Compañía calcula su Pérdida Crediticia Esperada (ECL, por sus siglas en inglés) con base en el valor presente de la diferencia entre los flujos de efectivo contractuales y los flujos de efectivo esperados del instrumento. La ECL se actualizará en cada fecha de presentación para reflejar los cambios en el riesgo de crédito de los instrumentos financieros desde el reconocimiento inicial.

La Compañía al final de cada periodo sobre el que se informa calcula deterioro por pérdida crediticia esperada a los activos financieros medidos a costo amortizado y títulos de deuda al valor razonable con cambios en otro resultado integral.

Se establece el enfoque general y el enfoque simplificado para el reconocimiento del deterioro por pérdida esperada.

ii. Activos no financieros

Para mantener los activos no financieros contabilizados por un valor que no sea superior a su valor recuperable, es decir, que su valor en libros no exceda el valor por el que se puede recuperar a través de su utilización continua o de su venta, se evalúa en cada fecha de cierre de los estados financieros o en cualquier momento que se presenten indicios, si existe evidencia de deterioro.

Si existen indicios se estima el valor recuperable del activo, el cual se mide al mayor entre el valor razonable del activo menos el costo de venderlo y el valor en uso; si el valor en libros excede el valor recuperable, se reconoce una pérdida por deterioro.

El importe recuperable de un activo es el mayor valor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los costos de venta. Para determinar el valor de uso, se descuentan los flujos de efectivo futuros estimados a su valor presente, usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las evoluciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que pueda tener el activo.

La pérdida por deterioro del valor se reconoce inmediatamente en el estado de resultados. Si se presenta un cambio en las estimaciones usadas para determinar el valor recuperable del activo desde que se reconoció la última pérdida por deterioro, se revierte en el estado de resultados la pérdida por deterioro que se había reconocido; el valor en libros del activo es aumentado a su valor recuperable, sin exceder el valor en libros que habría sido determinado, neto de depreciación, si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del activo en años anteriores.

I. Beneficios a los empleados

De acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad NIC 19 “Beneficios a los Empleados” para su reconocimiento contable todas las formas de contraprestación concedidas por Coomeva Medicina Prepagada S. A. a cambio de los servicios prestados por los empleados se registran como beneficios a empleados y se dividen en:

i) Beneficios a empleados corto plazo

De acuerdo con las normas laborales colombianas, dichos beneficios corresponden a los salarios, primas legales y extralegales, vacaciones, cesantías y aportes parafiscales a entidades del estado que se cancelan antes de 12 meses siguientes al final del periodo y son medidos sobre bases no descontadas y reconocidos como gastos cuando se presta el servicio relacionado. Dichos beneficios se acumulan por el sistema de causación con cargo a resultados en la medida que se ejecuta la prestación del servicio.

El valor que se espera pagar, como resultado del derecho no usado que se ha acumulado a la fecha del estado de situación financiera, se reconoce como una obligación que se mide al costo esperado de ausencias acumulativas compensadas. Para pagos de participación en beneficios y de planes de incentivos, que vencen dentro del año, se reconoce el costo esperado como un pasivo realizando una estimación confiable de la obligación legal o implícita. El costo de los planes de participación en los beneficios y de bonos, se reconoce como un gasto y no como una distribución de utilidades netas.

ii) Planes de beneficios definidos.

La obligación neta de la Compañía relacionada con planes de beneficios definidos se calcula separadamente para cada plan, estimando el importe del beneficio futuro que los empleados han ganado en el período actual y períodos anteriores, descontando ese importe y deduciendo el valor razonable de los activos del plan.

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

El método usado es el de la unidad de créditos proyectados. Cuando el cálculo resulta en un potencial activo para la Compañía, el reconocimiento del activo se limita al valor presente de los beneficios económicos disponibles en la forma de reembolsos futuros del plan o reducciones en las futuras aportaciones al mismo. Para calcular el valor presente de los beneficios económicos, se debe considerar cualquier requerimiento de financiación mínimo.

Las nuevas mediciones del pasivo por beneficios netos definidos, que incluyen las ganancias y pérdidas actuariales, el rendimiento de los activos del plan (excluidos los intereses) y el efecto del techo del activo (si existe, excluido el interés), se reconocen de inmediato en otro resultado integral. La Compañía determina el gasto (ingreso) neto por intereses por el pasivo (activo) por beneficios definidos neto del período, aplicando la tasa de descuento usada para medir la obligación por beneficios definidos al comienzo del período anual al pasivo (activo) por beneficios definidos netos, considerando cualquier cambio en el pasivo (activo) por beneficios definidos netos durante el período como resultado de aportaciones y pagos de beneficios. El gasto neto por intereses y otros gastos relacionados con los planes de beneficios definidos se reconocen en resultados.

Cuando se mejoran los beneficios de un plan, la porción del beneficio mejorado, que tiene relación con servicios pasados realizados por empleados, es reconocida en resultados, usando el método lineal en el período promedio hasta que los beneficios sean entregados. En la medida en que los beneficios sean otorgados inmediatamente, el gasto es reconocido en resultados.

Cuando se produce una modificación o reducción en los beneficios de un plan, los beneficios resultantes de servicios pasados o la ganancia o pérdida por la reducción se reconocen de inmediato en resultados.

La Compañía reconoce las ganancias y pérdidas en la liquidación de un plan de beneficios definidos cuando estas ocurren.

iii) Otros beneficios a empleados largo plazo

Se clasifica como beneficios a largo plazo, toda forma de remuneración que se le adeuda al empleado, después de los doce meses siguientes al cierre del ejercicio contable o la prestación del servicio. Son todos los beneficios a los empleados diferentes de los beneficios a los empleados a corto plazo y posteriores al periodo de empleo e indemnizaciones por cese; tales como prima de antigüedad y bonificación de antigüedad.

Se reconoce como un pasivo descontado para determinar el valor presente de la obligación por beneficio definido menos el valor razonable de los activos del plan (si los hubiese). Las nuevas mediciones se reconocen en resultados en el período que surjan.

J. Provisiones

Una provisión es reconocida cuando se tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un evento pasado; es probable la salida de recursos que incorporan beneficios económicos para liquidar la obligación y se realiza una estimación fiable del valor de la obligación:

Medición y/o Resultado	Tratamiento Contable
Prácticamente seguro: Mayor 90%	Provisión: Reconocimiento y Revelación
Probable: Entre el 51% y 90%	Provisión: Reconocimiento y Revelación
Posible pero no probable: Entre 10% al 50%	Pasivo Contingente: Revelación
Remoto: Menor del 10%	Remota: No revelación

Se reconoce como provisión, el valor que resulta de la mejor estimación del desembolso requerido para liquidar la obligación a la fecha de cierre de los estados financieros, midiéndolo al valor presente de los gastos esperados necesarios para liquidar la obligación usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleje las evaluaciones del mercado actual del valor del dinero en el tiempo y de los riesgos específicos de la obligación.

i. Litigios

El saldo de la provisión para litigios cubre demandas interpuestas contra la Compañía por conceptos como procesos laborales, penales, civiles y administrativos. De acuerdo con la opinión de los administradores después de la correspondiente asesoría legal, no se espera que el resultado de estos litigios difiera significativamente de los importes provisionados al 31 de diciembre del año 2023.

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

ii. Reserva técnica

La operación de Medicina Prepagada se enmarca en la definición de un contrato de seguros; esto es: un contrato en el que una de las partes (la aseguradora –Cooimeva Medicina Prepagada), acepta un riesgo de seguro significativo de la otra parte (el tenedor de la póliza – Afiliados), acordando compensar al tenedor si ocurre un evento futuro incierto (el evento asegurado) que afecta en forma adversa al tenedor del seguro.

En la operación de Medicina Prepagada, encontramos que los siguientes aspectos guardan semejanzas con la definición de un contrato de seguros bajo las normas técnicas vigentes, toda vez que al menos uno de los siguientes aspectos es incierto a la fecha de inicio de un contrato de seguros (de la vinculación de un asociado al Fondo):

- La ocurrencia de un evento asegurado
- La oportunidad del evento
- El nivel de compensación que será pagado por el asegurador si el evento ocurre

Complementando lo anterior, el párrafo 18 del apéndice B de la NIIF 4 se relacionan ejemplos de riesgos que pueden cubrir a través de contratos de seguros, dentro de los cuales se relaciona el riesgo de “discapacidad” (incapacidad) y “asistencia sanitaria” (atención médica y hospitalaria), los cuales corresponden precisamente a los riesgos que se cubren mediante la afiliación al Plan de Medicina Prepagada.

El riesgo significado de seguro hace referencia a la posibilidad de que la aseguradora tenga la obligación de reconocer y pagar eventos por un monto que exceda el valor recaudado o que se espere recaudar en virtud del contrato de seguro (lo que puede suceder cuando un afiliado, a pesar de haber realizado unas pocas aportaciones, tiene derecho a recibir tratamiento por una enfermedad de alto costo cubierta por el plan de salud, a pesar de que el costo de dicho tratamiento exceda el monto efectivamente aportado hasta la fecha y el que tenga que continuar aportando).

El hecho de que Coomeva Medicina Prepagada S. A. no sea una Compañía legalmente reconocida como aseguradora resulta irrelevante respecto de la conclusión sobre si debe aplicar NIIF 4, como quiera que la norma advierte que lo que hace la Compañía sujeta a dicha norma es la esencia de la transacción y no la forma legal que adopte.

Cooimeva Medicina Prepagada S. A., aplica las normas técnicas vigentes, en las cuales se abordan la aplicación de reservas técnicas en entidades de seguros, en ella no se señala un mecanismo específico de valoración de reservas técnicas, pero si indica criterios generales de tratamiento de los pasivos de seguros de las entidades y establece ciertas restricciones que se deben considerar. De acuerdo con lo anterior Coomeva Medicina Prepagada S. A. constituye las siguientes reservas:

Reserva de riesgos en curso

1. Reserva de prima no devengada.

Reserva de siniestros pendientes

2. Reserva de siniestros ocurridos no avisados (IBNR).
3. Reserva de siniestros ocurridos avisados no facturados.

Reserva de alto costo.

Reserva catastrófico pandemia.

K. Contratos de seguros

Al final de cada periodo se evalúa la estimación actual de los flujos de efectivo futuros procedentes de los contratos de seguros, a fin de determinar si el importe en libros de los pasivos por contratos de seguros (menos los costos de adquisición diferidos y los intangibles conexos) es adecuado, en caso de no serlo se reconoce en resultados el importe de tal deficiencia.

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

L. Ingresos

i. Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes.

La Compañía deberá reconocer los ingresos ordinarios solo cuando sea probable que se reciban los beneficios económicos futuros derivados de la transacción y estos puedan ser valorados con fiabilidad, se deben tener en cuenta los siguientes pasos:

- 1) Identificar el contrato con el cliente,
- 2) Identificar las obligaciones de desempeño contenidas en la negociación,
- 3) Determinar el precio de la transacción negociada,
- 4) Distribuir el precio de la transacción entre las obligaciones del contrato;
- 5) Reconocer y registrar contablemente los ingresos cuando, o en la medida que, la Compañía satisface las obligaciones de desempeño.

La Compañía deberá identificar si actúa como agente principal o como agente comisionista para las actividades de comercialización. Si actúa como agente principal la Compañía deberá reconocer el ingreso en forma bruta; si actúa como agente comisionista deberá reconocer el ingreso en forma neta.

El reconocimiento del ingreso en forma bruta requiere que se reconozcan separadamente los ingresos, los costos y los gastos de la operación, mientras que el reconocimiento del ingreso en forma neta consiste en el reconocimiento del margen ganado como ingreso por prestación de servicio o comisión.

Los montos recaudados en representación de terceros tales como impuesto a la venta, impuesto sobre consumos, impuesto sobre bienes y servicios e impuesto al valor agregado, ingresos recibidos para terceros no son beneficios económicos que fluyen a la Compañía y no resultan en aumentos de patrimonio. Por lo tanto, son excluidos de los ingresos.

iii. Ingresos por intereses, regalías y dividendos

Los ingresos derivados del uso, por parte de terceros, de los activos que producen intereses, regalías y dividendos, son reconocidos cuando es probable recibir los beneficios económicos asociados con la transacción; y el valor del ingreso es medido con fiabilidad. Los intereses son reconocidos utilizando el método del tipo de interés efectivo; las regalías son reconocidas utilizando la base de acumulación (o devengo), de acuerdo con la sustancia del acuerdo y/o contrato en que se basan; y los dividendos son reconocidos cuando se establece el derecho a recibirlos por parte del accionista. Los intereses moratorios facturados se reconocen solo en el momento del recibo del pago, debido a la incertidumbre que existe sobre la recuperabilidad de estos.

iv. Ingresos y Costos Financieros

Son los beneficios económicos o erogaciones generados a lo largo del periodo contable, que dan como aumento o disminución del patrimonio neto, los cuales no están relacionados con la actividad principal de la Compañía, o con aportes de los propietarios, dentro de los cuales se pueden observar los siguientes conceptos, la Compañía reconocerá estos valores con cargo a resultados en el periodo en el cual se incurrir.

- ✓ Ingresos por intereses.
- ✓ Ingresos por rendimiento de inversiones.
- ✓ Ingresos por financiación de préstamos.
- ✓ Ingresos por dividendos.
- ✓ Ingresos por diferencia en cambio.
- ✓ Descuentos comerciales condicionados.
- ✓ Gastos bancarios.
- ✓ Gastos por interés bancario.
- ✓ Gastos por comisiones por transferencias.
- ✓ Gastos de comisiones por recaudos.
- ✓ Gastos por diferencia en cambio.

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

M. Impuestos

El gasto por impuesto sobre la renta del período comprende al impuesto sobre la renta corriente y diferido. El impuesto se reconoce en el estado de resultados, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen en los otros resultados integrales o directamente en el patrimonio. En este caso, el impuesto también se reconoce en los otros resultados integrales o directamente en el patrimonio, respectivamente.

El cargo por impuesto sobre la renta corriente se calcula sobre la base de las leyes tributarias promulgadas o sustancialmente promulgadas a la fecha del balance general. La gerencia evalúa periódicamente las posiciones asumidas en las declaraciones de impuestos presentadas respecto de situaciones en las que las leyes tributarias son objeto de interpretación. La Compañía, cuando corresponde, constituye provisiones sobre los montos que espera deberá pagar a las autoridades tributarias.

Los impuestos sobre la renta diferidos son reconocidos, aplicando el método del pasivo, sobre las diferencias temporarias que surgen entre las bases tributarias de activos y pasivos y sus respectivos valores registrados en los estados financieros. Sin embargo, no se reconocen impuestos sobre la renta diferidos pasivos, si estos surgen del reconocimiento inicial de plusvalía mercantil o por el reconocimiento inicial de un activo o de un pasivo en una transacción que no corresponda a una combinación de negocios y que al momento de la transacción no afecta ni la utilidad ni la pérdida contable o gravable. Los impuestos sobre la renta diferidos activos sólo se reconocen en la medida que sea probable que se produzcan beneficios tributarios futuros contra los que se puedan usar las diferencias temporales. Los impuestos sobre la renta diferidos se determinan usando las tasas tributarias que han sido promulgadas a la fecha del balance general y que se espera serán aplicables cuando los impuestos sobre la renta diferidos activos se realicen o los impuestos sobre la renta pasivos se paguen.

Se reconocen impuestos sobre la renta diferidos por las diferencias temporarias que surgen de las inversiones en subsidiarias y en asociadas, excepto cuando la oportunidad en que se revertirán las diferencias temporarias es controlada por la Compañía y es probable que las diferencias temporarias no se revertirán en un momento previsible en el futuro.

Los impuestos diferidos activos y pasivos se compensan cuando existe un derecho legalmente exigible de compensar activos tributarios corrientes contra los pasivos tributarios corrientes y cuando los impuestos diferidos activos y pasivos de ingresos se refieren a los impuestos sobre la renta correspondientes a la misma autoridad fiscal.

Los cambios en los impuestos diferidos generados por el aumento en la tarifa del impuesto de renta promulgado por la Ley 2277 de 2022, se reconocen directamente en el patrimonio en la cuenta de utilidades retenidas en virtud del Decreto 2617 del 29 de diciembre de 2022. Los cambios relacionados con partidas que previamente fueron reconocidas fuera de los resultados del período se reconocen en los otros resultados integrales junto con la partida que los origina.

N. Ganancia por acción.

Las ganancias por acción básicas se calculan dividiendo el resultado del período atribuible a los tenedores de instrumentos ordinarios de patrimonio entre el número de acciones ordinarias en circulación durante el año.

O. Reconocimiento de costos y gastos.

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

Se reconoce un gasto de forma inmediata cuando un desembolso no genera beneficios económicos futuros o cuando no cumple los requisitos necesarios para su registro como activo.

30. CAMBIOS NORMATIVOS

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

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

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

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

Para respaldar esta enmienda, el IASB también modificó el Documento de práctica de las NIIF 2 Realización de juicios sobre la materialidad para brindar una guía sobre cómo aplicar el concepto de materialidad a las revelaciones de políticas contables.

Definición de estimados contables: Enmiendas a la NIC 8

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

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

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

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

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

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

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

Modificación a la NIC 16 Arrendamientos – Consideraciones relacionadas con el COVID 19

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

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

NIIF 17 Contratos de Seguros

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Las modificaciones también exigen que las empresas afectadas revelen:

- El hecho de que han aplicado la excepción al reconocimiento y divulgación de información sobre activos y pasivos por impuestos diferidos relacionados con los impuestos sobre la renta del Pilar Dos.
- Su gasto fiscal actual (si lo hubiera) relacionado con los impuestos sobre la renta del Pilar Dos, y
- Durante el período entre la promulgación o promulgación sustancial de la legislación y la entrada en vigor de la legislación, información conocida o razonablemente estimable que ayudaría a los usuarios de los estados financieros a comprender la exposición de una entidad a los impuestos sobre la renta del Pilar Dos que surgen de esa legislación. Si esta información no se conoce o no se puede estimar razonablemente, las entidades deben revelar una declaración a tal efecto e información sobre su progreso en la evaluación de la exposición.

COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción y la TRM las cuales están expresadas en pesos colombianos)

NIC 7 y NIIF 7 Financiación de proveedores

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

NIIF 16 – Arrendamientos en venta y arrendamiento posterior

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

NIC 1 – Pasivos no corrientes con acuerdos

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

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

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

NIIF S2 - Divulgaciones relacionadas con el clima

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



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

A los señores Accionistas de
Cooemeva Medicina Prepagada S. A.

Descripción del Asunto Principal

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

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

Responsabilidad de la Administración

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

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



A los señores Accionistas de
Cooameva Medicina Prepagada S.A.

Responsabilidad del Revisor Fiscal

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

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

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

Procedimientos de aseguramiento realizados

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

Los procedimientos de aseguramiento realizados fueron los siguientes:

- Revisión de los estatutos de la Entidad, actas de Asamblea de Accionistas, y otros órganos de supervisión, con el fin de verificar el adecuado cumplimiento por parte de los administradores de la Entidad de dichos estatutos y de las decisiones tomadas por la Asamblea de Accionistas.
- Indagaciones con la administración sobre cambios o proyectos de reformas a los estatutos de la Entidad durante el período cubierto y validación de su implementación.



**A los señores Accionistas de
Cooameva Medicina Prepagada S.A.**

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

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

Limitaciones inherentes

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

Conclusión

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

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

M. Camila Quiñones G.

María Camila Quiñones García

Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional No. 244342-T

Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.

20 de febrero de 2024