



INFORME DEL REVISOR FISCAL



Crowe CO S.A.S.
Member Crowe Global

Carrera 16 # 93-92
Edificio Crowe
Bogotá D.C., Colombia
NIT 830.000.818-9
PBX 57.1.605 9000
Contacto@Crowe.com.co
www.Crowe.com.co

DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL

A la Asamblea General de Accionistas de COOMEVA EMERGENCIA MÉDICA SERVICIO DE AMBULANCIA PREPAGADA S.A.S.

Informe sobre la auditoría de los estados financieros

Opinión

He auditado los estados financieros de COOMEVA EMERGENCIA MÉDICA SERVICIO DE AMBULANCIA PREPAGADA S.A.S. A, en adelante “CEM” o “La Entidad”, que comprenden el estado de situación financiera a 31 de diciembre de 2023, el estado del resultado, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los citados estados financieros auditados por mí, tomados de los libros, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de COOMEVA EMERGENCIA MÉDICA SERVICIO DE AMBULANCIA PREPAGADA S.A.S. al 31 de diciembre de 2023, 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.

Fundamentos de la opinión

He llevado a cabo mi auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros. Soy independiente de la entidad de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) y he cumplido las demás responsabilidades éticas de conformidad con el Código de Ética del IESBA y de la Ley 43 de 1990. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión.

Otras cuestiones

Los estados financieros de COOMEVA EMERGENCIA MÉDICA SERVICIO DE AMBULANCIA PREPAGADA S.A.S. al 31 de diciembre de 2022, que hacen parte de la información comparativa de los estados financieros adjuntos, fueron auditados por mí, miembro de Crowe Co S.A.S., sobre los cuales expresé una opinión sin salvedades el 10 de febrero de 2023.



Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno de la Entidad en relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de error material debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la entidad para continuar como empresa en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en marcha excepto si la administración tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables de la dirección de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la misma.

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

Mi objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida 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 Internacionales de Auditoría (NIA) aceptadas en Colombia, siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones 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 Internacionales de Auditoría (NIA) aceptadas en Colombia, apliqué mi juicio profesional y mantuve una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identifiqué y valoré los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñé y apliqué procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuve evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para expresar mi opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.



- Obtuve conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias.
- Evalué lo apropiado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluí sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la administración, del principio contable de empresa en marcha y, basándome en la evidencia de auditoría obtenida, concluí 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 empresa en marcha. Si concluyo 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 ser causa de que la Entidad deje de ser una empresa en marcha.
- Evalué 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.

Me comuniqué con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, 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 identifiqué en el transcurso de la auditoría.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

La administración de la Entidad también es responsable por el cumplimiento de ciertos aspectos regulatorios en Colombia, relacionados con la gestión documental contable, la preparación de informes de gestión y el pago oportuno y adecuado de los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, mi responsabilidad como Revisor Fiscal en estos temas es efectuar procedimientos de revisión para emitir un concepto sobre lo adecuado del cumplimiento.

Con base en el resultado de mis pruebas, no estoy enterado de situaciones indicativas de inobservancia en el cumplimiento de las siguientes obligaciones de la sociedad: a) Llevar la contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable; b) Conservar y llevar debidamente la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de adoptar el programa de transparencia y ética empresarial.

Adicionalmente existe concordancia entre los estados financieros que se acompañan y el informe de gestión preparado por los administradores, el cual incluye la constancia por parte de la administración sobre la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores y 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; la sociedad no se encuentra en mora por concepto de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral.

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 la Entidad se ajustan a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Asamblea de accionistas y 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 9 de febrero de 2024, aplicando la norma internacional de trabajos para atestiguar 3000 aceptada en Colombia.

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Cristian Andres Collazos".

CRISTIAN ANDRES COLLAZOS
Revisor Fiscal Principal
Tarjeta Profesional No. 225399 – T
Designado por **CROWE CO S.A.S**

9 de febrero de 2024

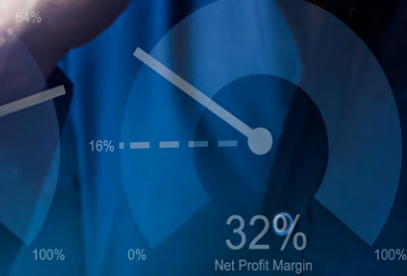


\$25.9M Total Bank Balance

\$17.9M Working Capital

20,1% YTD

03.41%	0	12.84%	57%
-65.82%	2760	68.09%	
-21.7%	220.9	02.83%	
-67.26%	641.3	12.63%	
-29.2%	932.2	-19.76%	
23.91%	59.4	30.53%	
20.01%	1920	27.31%	
-45.87%	8260		



Last 24 Hours

Profit and Loss summary

Upgrades

Sign Up Fees

Last 30 days

8

ESTADOS FINANCIEROS

35%


Last 24 Hours

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
ACTIVOS			
Activo Corriente			
Efectivo y equivalentes de efectivo	16 y 28	\$ 2.170.534	\$ 3.383.970
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	18 y 28	11.735.900	7.195.130
Activos por impuestos corrientes	18	3.126.314	1.969.017
Otros Activos	21	549.225	231.296
Total Activo corriente		17.581.973	12.779.413
Activo no corriente			
Inversiones en partes relacionadas	17 y 28	31	14
Propiedades y equipo de uso propio	19	1.152.198	1.595.611
Propiedades y equipo por derechos de uso	19	6.510.517	3.706.651
Activos intangibles	20	250.759	5.473
Activos por impuestos diferidos	27	559.930	966.822
Total Activo no corriente		8.473.435	6.274.571
Total Activo		\$ 26.055.408	\$ 19.053.984
PASIVO			
Pasivos por arrendamientos	22	1.223.676	1.999.853
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	22	5.950.082	5.268.406
Beneficios a empleados	26	1.233.141	917.075
Pasivos por otros impuestos corrientes	22	94.229	121.999
Otros pasivos	23	3.576.126	2.322.585
Provisiones	24	2.903.345	2.546.063
Total pasivo corriente		14.980.599	13.175.981
Pasivo no corriente			
Pasivos por arrendamientos	22	4.774.899	1.843.391
Total pasivo no corriente		4.774.899	1.843.391
Total pasivo		\$ 19.755.498	\$ 15.019.372
PATRIMONIO			
Capital suscrito y pagado	25	\$ 7.646.000	\$ 5.646.000
Reservas	25	1.823.000	1.823.000
Resultado del ejercicio		265.298	-1.226.914
Resultados acumulados	25	-3.485.588	-2.281.570
Efectos de adopción por primera vez a NCIF	25	51.200	74.096
Total patrimonio		\$ 6.299.910	\$ 4.034.612
Total pasivo y patrimonio		\$ 26.055.408	\$ 19.053.984

Las notas 1 a la 32 son parte integral de los estados financieros.



ÁNGELA MARÍA CRUZ LIBREROS
Representante Legal
(*) Ver certificación adjunta



MANUEL ALEJANDRO BALLESTEROS MARTÍNEZ
Contador
T.P. 282347 - T
(*) Ver certificación adjunta



CRISTIAN ANDRÉS COLLAZOS
Revisor Fiscal
T.P. 225399 - T
Miembro de CROWE CO SAS
(Véase mi informe del 10 de febrero de 2023)

* 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 EMERGENCIA MÉDICA SERVICIO DE AMBULANCIA PREPAGADA S.A.S.

NTT: 901.417.124-4

Estado de Situación Financiera

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Fecha de publicación : 30/04/2024

Domicilio principal, Santiago de Cali

Por el periodo de dos meses terminado al 31 de diciembre de:

		2023	2022
ACTIVOS			
Activo Corriente			
	1101 Caja	11.600	8.778
Efectivo	1104 Cuentas De Ahorro	2.149.183	3.368.329
	1130 Cuentas De Ahorro	9.751	6.863
Total Efectivo		2.170.534	3.383.970
	1305 Deudores Del Sistema	4.031.227	1.012.100
	1313 Cuentas Por Cobrar Por Partes Relacionadas Y Asocia	7.534.924	5.600.696
	1323 Prestamos A Empleados	36.048	16.041
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	1334 Otras Cuentas Por Cobrar	2.074.562	1.893.822
	1335 Deudas De Dificil Cobro	577.274	667.038
	1341 Deterioro De Cuentas Por Cobrar	- 2.518.135	- 1.994.567
Total Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar		11.735.900	7.195.130
Activos por impuestos corrientes	1332 Anticipo De Impuestos Y Contribuciones O Saldos A F	3.126.314	1.969.017
Total Activos por impuestos corrientes		3.126.314	1.969.017
Otros activos	1801 Gastos Pagados Por Anticipado	156.047	160.658
	1805 Anticipos Y Avances	393.178	70.638
Total Otros activos		549.225	231.296
Total Activo Corriente		17.581.973	12.779.413
ACTIVO NO CORRIENTE			
Inversiones en partes relacionadas	1220 Inversiones En Partes Relacionadas	31	14
Total Inversiones en partes relacionadas		31	14
Propiedades y equipo de uso propio	1501 Propiedad Planta Y Equipo	1.143.198	1.003.245
	1503 Mejoras En Propiedades Ajenas	8.999	592.364
Total Propiedades y equipo de uso propio		1.152.197	1.595.609
Propiedades y equipo por derechos de uso	1505 Propiedad, Planta Y Equipo Por Derechos De Uso	6.510.517	3.706.651
Total Propiedades y equipo por derechos de uso		6.510.517	3.706.651
Activos intangibles	1706 Licencias	390.956	38.520
	1798 Amortizacion Acumulada	- 140.196	- 33.047
Total Activos intangibles		250.760	5.473
Otros activos	1802 Impuesto Diferido, neto	559.930	966.822
Total Otros activos		559.930	966.822
Total Activo No Corriente		8.473.435	6.274.569
Total activos		\$ 26.055.408	\$ 19.053.982
PASIVOS			
Pasivos Corrientes			
Pasivos por arrendamientos	2108 Pasivos Por Arrendamientos	1.223.676	1.999.853
Total Pasivos por arrendamientos		1.223.676	1.999.853
	2302 Costos Y Gastos Por Pagar	12.449	3.232.569
	2305 Costos Y Gastos Por Pagar	3.464.059	-
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	2307 Deuda con Socios o Accionistas	-	-
	2317 Retencion En La Fuente	138.411	114.471
	2320 Retenciones Y Aportes De Nomina	2.335.163	1.921.366
Total Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		5.950.082	5.268.406
Pasivos por otros impuestos corrientes	2402 Impuesto Sobre las Ventas	74.329	-
	2403 Industria Y Comercio	19.900	121.999
Total Pasivos por otros impuestos corrientes		94.229	121.999
Beneficios a empleados	2501 Nomina por Pagar	2.313	-
	2502 Prestaciones Legales	1.230.828	917.075
Total Beneficios a empleados		1.233.141	917.075
Provisiones y pasivos contingentes	2601 Para Costos Y Gastos	2.551.284	2.345.642
	2607 Provision Por Desmantelamiento	352.061	200.421
Total Provisiones y pasivos contingentes		2.903.345	2.546.063
Otros pasivos	2701 Anticipos y Avances Recibidos	1.053.777	1.491
	2702 Depositos Recibidos	75.696	41.286
	2706 Ingresos Recibidos Por Anticipado	2.446.653	2.279.808
Total Otros pasivos		3.576.126	2.322.585
Total Pasivos corrientes		14.980.599	13.175.981
Pasivo no corriente			
Pasivos por arrendamientos	2108 Pasivos Por Arrendamientos	4.774.899	1.843.391
Total Pasivos no corriente		4.774.899	1.843.391
Total pasivos		\$ 19.755.498	\$ 15.019.372
PATRIMONIO			
Capital suscrito y pagado	3101 Aportes Sociales	7.646.000	5.646.000
Total Capital suscrito y pagado		7.646.000	5.646.000
Reservas	3302 Reservas Obligatorias	1.823.000	1.823.000
Total Reservas		1.823.000	1.823.000
Resultados acumulados	3702 Perdidas Acumuladas	- 3.562.337	- 2.323.137
	3701 Utilidades O Excedentes Acumulados	76.749	41.567
Total Resultados acumulados		- 3.485.588	- 2.281.570
Efectos de adopción por primera vez a NCIF	3703 Efecto Por Conversion Niif Adopcion Por Primera Vez	47.060	69.956
	3705 Efecto Por Conversion Niif Adopcion Niif 9	4.140	4.140

COOMEVA EMERGENCIA MÉDICA SERVICIO DE AMBULANCIA PREPAGADA S.A.S.

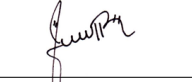
Total Efectos de adopción por primera vez a NCIF
Resultado del ejercicio
Total Resultado del ejercicio
Total patrimonio

3601 Excedentes Y/O Perdidas


2023	2022
51.200	74.096
265.298	-1.226.914
265.298	-
6.299.910	4.034.612
\$ 26.055.408	\$ 19.053.984

Total pasivos y patrimonio

Las notas 1 a la 33 son parte integral de los estados financieros.



JHONATTAN LEONARDO RESTREPO NIETO
Representante Legal Suplente
(*) Ver certificación adjunta



MANUEL ALEJANDRO BALLESTEROS MARTÍNEZ
Contador
T.P. 282347 - T
(*) Ver certificación adjunta



CRISTIAN ANDRÉS COLLAZOS
Revisor Fiscal
T.P. 225399 - T
Miembro de CROWE CO SAS
(Véase mi informe del 10 de febrero de 2023)

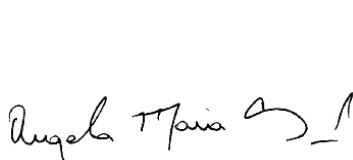
*Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido preparados con información tomada fielmente de los libros de contabilidad de la Entidad (véase el certificado adjunto)

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Operaciones continuas			
Ingresos de actividades ordinarias	8 y 28	\$ 58.099.530	\$ 47.180.681
Costo	14 y 28	35.262.983	26.059.831
Utilidad bruta		22.836.547	21.120.850
Otros Ingresos	9 y 28	1.727.309	897.342
Gastos de administración	10 y 28	13.515.766	12.247.381
Gastos de venta	10	5.251.071	5.862.563
Otros gastos	11 y 28	41.573	53.377
Deterioros	10	1.391.609	1.050.300
Depreciación	13	2.665.437	3.324.466
Amortización	10 y 20	107.512	15.124
Resultados de Actividades de la operación		1.590.888	-535.018
Ingreso financiero	12	272.888	149.177
Costos financieros	12	1.052.126	1.055.810
Resultado financiero, neto		-779.238	-906.633
Pérdida antes de impuestos sobre la renta		811.650	-1.441.652
Impuesto sobre la renta corriente y diferido	27	139.459	0
Impuesto Diferido	27	406.892	-214.738
(Pérdida) Utilidad del ejercicio		\$ 265.299	\$ (1.226.914)
Resultado básico por acción (pesos)	15	\$ 0,0024	\$ (0,0152)

Las notas 1 a la 32 son parte integral de los estados financieros.



ÁNGELA MARÍA CRUZ LIBEROS
Representante Legal
(*) Ver certificación adjunta



MANUEL ALEJANDRO BALLESTEROS MARTÍNEZ
Contador
T.P. 282347 - T
(*) Ver certificación adjunta



CRISTIAN ANDRÉS COLLAZOS
Revisor Fiscal
T.P. 225399 - T
Miembro de CROWE CO SAS
(Véase mi informe del 10 de febrero de 2023)

* 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 EMERGENCIA MÉDICA SERVICIO DE AMBULANCIA PREPAGADA S.A.S.

NIT: 901.417.124-4

Estado del Resultado Integral

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Fecha de publicación : 30/04/2024

Domicilio principal, Santiago de Cali

Por el periodo de dos meses terminado al 31 de diciembre de:

		2023	2022
Operaciones continuas			
Ingresos de actividades ordinarias	4101 Ingresos De Las instituciones Prestadoras De S	7.263.686	
	4111 Administracion Del Regimen De Seguridad Social	51.347.998	48.271.330
	4127 Devoluciones, Rebajas y Desctos (DB)	512.154	1.090.649
Total Ingresos de actividades ordinarias		58.099.530	47.180.681
Costos	6101 Beneficios A Empleados	30.281.310	23.780.389
	6105 Servicios Asistenciales	2.378.295	1.951.270
	6110 Otros Costos	250.694	247.396
	6111 Costos Integrales En Salud	788.547	80.776
	6115 Costos Integrales En Salud	1.564.137	
Total Costos		35.262.983	26.059.831
Utilidad bruta		22.836.547	21.120.850
Otros ingresos	4203 Otros Ingresos	1.722.332	896.123
	4211 Utilidad en Venta de Otros Bienes	4.977	1.219
Total Otros ingresos		1.727.309	897.342
Gastos de administración	5105 Beneficios A Empeados	4.936.679	3.847.040
	5108 Servicios	3.947.349	4.468.182
	5110 Gastos Legales	58.286	23.332
	5111 Gastos De Viaje	66.312	63.364
	5124 Honorarios	1.737.798	1.664.277
	5125 Impuestos	1.607.347	769.019
	5126 Arrendamientos	459.542	669.455
	5127 Contribuciones Y Afiliaciones	50.955	-
	5128 Seguros	209.295	123.778
	5129 Mantenimiento Y Reparaciones	221.504	300.012
	5130 Adecuacion E Instalacion De Oficinas	28.118	57.854
	5133 Diversos	192.581	261.068
Total Gastos de administración		13.515.766	12.247.381
Gastos de venta	5202 Honorarios	549.360	1.391.926
	5205 Beneficios A Empeados	2.882.898	2.865.684
	5206 Arrendamientos	33.495	7.846
	5208 Seguros	32.028	12.776
	5209 Servicios	1.462.871	1.329.811
	5210 Gastos Legales	976	-
	5211 Mantenimiento Y Reparaciones	5.121	1.674
	5213 Gastos de Viaje	28.952	5.466
	5216 Diversos	242.663	247.380
	5226 Cuotas Administración	12.707	
Total Gastos de venta		5.251.071	5.862.563
Otros gastos	5308	2.087	
	5315 Gastos Extraordinarios	35.741	46.575
	5395 Gastos Diversos	3.745	6.802
Total Otros gastos		41.573	53.377
Deterioro	5104 Provisiones	1.391.609	1.050.300
Total Deterioro		1.391.609	1.050.300
Depreciación	5106 Depreciaciones Y O Amortizaciones	180.142	90.673
	5107 Depreciaciones Y O Amortizaciones	4.546	
	5112 Depreciacion De Activos Por Derecho De Uso	941.964	864.977
	6105 Depreciaciones Y Amortizaciones	1.512.625	2.293.595
	5214 Depreciaciones Y Amortizaciones	26.160	17.220
Total Depreciación		2.665.437	3.324.466
Amortización	5107 Amortizacion Y Agotamiento	79.864	58.001
	5215 Amortizaciones Y Agotamiento	5.009	15.124
	6105 Amortizaciones	22.639	
Total Amortización		107.512	15.124
Resultados de actividades de la operación		1.590.888	-535018
Ingreso financiero	4201 Financieros	272.888	149.177
Costos financieros	5301 Financieros	620.796	578.284
	5309 Gasto Por Intereses Por Los Pasivos Por Arrend	431.330	477.526
Costo financiero, neto		-779.238	-906.633
Perdida antes de impuestos sobre la renta		811.650	-1.441.651
Gastos por impuesto sobre la renta	5401 Provision Para Obligaciones Fiscales	139.459	-
	5403 Impuesto Diferido	406.892	-
Total Gastos por impuesto sobre la renta		546.351	-214.738
Perdida y total de otro resultado integral del ejercicio		265.299	-1.226.914
Resultado básico por acción (pesos)		\$ 0,0024	\$ (0,0152)

Las notas 1 a la 31 son parte integral de los estados financieros.

JHONATTAN LEONARDO RESTREPO NIETO

Representante Legal Suplente

(*) Ver certificación adjunta

MANUEL ALEJANDRO BALLESTEROS MARTÍNEZ

Contador

T.P. 282347 - T

(*) Ver certificación adjunta

CRISTIAN ANDRÉS COLLAZOS

Revisor Fiscal

T.P. 225399 - T

Miembro de CROWE CO SAS
(Véase mi informe del 10 de febrero de 2023)

*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)

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

**Por el periodo terminado al 31 de diciembre de:
Flujo de efectivo de las actividades de operación**

	Notas	2023	2022
Resultados del ejercicio		\$ 265.299	\$ (1.226.914)
Ajustes para conciliar el resultado neto con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:			
Depreciación propiedad y equipo	19	363.251	337.061
Depreciación activos por derechos de uso	19	2.302.265	2.987.405
Amortización Intangibles	20	107.149	15.124
Pérdida (Utilidad) en venta de propiedades y equipo, neto	9	(4.977)	(1.219)
(Pérdida) Utilidad en retiro de propiedades y equipo, neto	11	73	1.831
Ajuste en Propiedad y Equipo de uso propio	19	-	-
Efecto neto retiro de activos por derecho de uso		140.847	318.778
Deterioro de cuentas por cobrar	18	1.391.609	1.050.300
Recuperación de deterioro de cuentas por cobrar	18	(184.383)	(148.776)
Intereses causados por pasivos por arrendamiento	12	431.330	477.526
Aumento (Disminución) en provisiones y pasivos contingentes	24	(515.105)	1.259.730
Reintegro de provisiones de costos y gastos	24	(762.049)	(164.378)
Impuesto a las ganancias corriente	27	139.459	-
Impuesto diferido, neto	27	406.892	(214.738)
		<u>3.816.362</u>	<u>5.918.645</u>
		4.081.661	4.691.731
Cambios en activos y pasivos			
Disminución (aumento) en deudores comerciales y otras cuentas por cobrar		(5.747.996)	894.025
Incremento en activos por impuestos corrientes		(1.157.297)	(905.993)
Disminución en otros activos		(317.929)	(150.382)
Incremento acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		681.676	479.301
Aumento (Disminución) en beneficios a los empleados		316.066	(105.140)
(Disminución) Incremento en pasivos por otros impuestos corrientes		(167.229)	(55.367)
Incremento otros pasivos		1.253.541	(3.006.991)
Disminución provisiones y pasivos contingentes		1.634.436	(22.376)
		<u>(3.504.732)</u>	<u>(2.872.923)</u>
Intereses pagados por pasivos por arrendamiento	22	(431.330)	(477.526)
Impuesto de Renta Pagado	27	-	-
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		145.598	1.341.281
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Adquisición de propiedad y equipo	19	(616.878)	(750.999)
Producto de la venta de propiedad y equipo de uso propio		7.529	50.000
Adquisición de Inversiones	17	(17)	-
Adquisición de activos intangibles	20	(352.436)	(20.035)
Efectivo usado en las actividades de inversión		(961.802)	(721.035)
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento			
Pagos de pasivos por arrendamientos	22	(2.397.231)	(3.364.681)
Capitalización Acciones	25	2.000.000	2.000.000
Dividendos pagados	25	-	-
Efectivo usado en las actividades de financiación		(397.231)	(1.364.681)
Aumento neto de efectivo		(1.213.436)	(744.433)
Efectivo y equivalentes al efectivo al 01 de enero		3.383.970	4.128.403
Efectivo al final del año		\$ 2.170.534	\$ 3.383.970

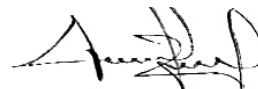
Las notas 1 a la 32 son parte integral de los estados financieros.



ÁNGELA MARÍA CRUZ LIBREROS
Representante Legal
(*) Ver certificación adjunta



MANUEL ALEJANDRO BALLESTEROS MARTÍNEZ
Contador
T.P. 282347 - T
(*) Ver certificación adjunta



CRISTIAN ANDRÉS COLLAZOS
Revisor Fiscal
T.P. 225399 - T
Miembro de CROWE CO SAS
(Véase mi informe del 10 de febrero de 2023)

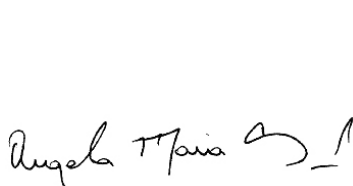
* Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido preparados con información tomada fielmente de los libros de contabilidad de la Entidad (véase el certificado adjunto).

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

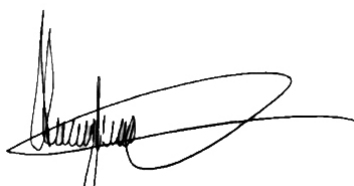
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	Capital suscrito y pagado	Reservas	Resultados acumulados	Efectos por adopción por primera vez a NCIF	Resultados del ejercicio	Total patrimonio de las actividades, neto
Saldo final al 31 de diciembre de 2021		\$ 3.646.000	1.823.000	-	101.115	(2.308.589)	3.261.526
Cambios en el patrimonio:							
Capitalización Acciones	25	2.000.000	-	-	-	-	2.000.000
Distribución de Resultados	25	-	-	(2.281.570)	(27.019)	2.308.589	0
Resultado del ejercicio	25	-	-	-	-	(1.226.914)	(1.226.914)
Saldo final al 31 de diciembre de 2022		\$ 5.646.000	\$1.823.000	\$ (2.281.570)	\$ 74.096	\$ (1.226.914)	\$ 4.034.613
Cambios en el patrimonio:							
Efecto en el resultado por realización de adopción por primera vez		-	-	22.896	(22.896)	-	-
Capitalización Acciones	25	2.000.000	-	-	-	-	2.000.000
Distribución de Resultados	25	-	-	(1.226.914)	-	1.226.914	-
Resultado del ejercicio	25	-	-	-	-	265.299	265.299
Saldo final al 31 de diciembre de 2023		\$ 7.646.000	\$1.823.000	\$ (3.485.588)	\$ 51.200	\$ 265.299	\$ 6.299.910

Las notas 1 a la 32 son parte integral de los estados financieros.



ÁNGELA MARÍA CRUZ LIBEROS
Representante Legal
(*) Ver certificación adjunta



MANUEL ALEJANDRO BALLESTEROS MARTÍNEZ
Contador
T.P. 282347 - T
(*) Ver certificación adjunta



CRISTIAN ANDRÉS COLLAZOS
Revisor Fiscal
T.P. 225399 - T
Miembro de CROWE CO SAS
(Véase mi informe del 10 de febrero de 2023)

* 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).



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

9

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

BASE DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. ENTIDAD REPORTANTE

Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S. (CEM), en adelante la Entidad, por Escritura Pública No. 3974 de la Notaría Sexta de Cali, fue inscrita en Cámara de Comercio el 1.º de octubre de 2020, con el No. 14489 del Libro IX. Se protocolizó en esta Escritura Pública que la Entidad iniciaría actividades con un capital autorizado de \$7.292.000 y un capital suscrito por \$3.646.000. En el año 2022 se realizó una capitalización de acciones por valor de \$2.000.000, configurando un nuevo capital suscrito por valor de \$5.656.000. En el año 2023 se realizó una capitalización de acciones por valor de \$2.000.000, configurando un nuevo capital suscrito por valor de \$7.656.000.

El objeto social de la Entidad es gestionar la prestación de servicios de transporte de pacientes en ambulancia, bajo el sistema de prepago, en forma directa o en las modalidades autorizadas según lo establecido en el Artículo 2.2.4.1.1.5. de la Circular Única de la Superintendencia Nacional de Salud o cualquier otra norma que la complemente o sustituya. Su término de duración es indefinido.

La Entidad forma parte del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva, cuya matriz es la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia, Coomeva, quien posee una participación en su patrimonio del 89,6%.

Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S. 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 la Entidad 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 7 usuarios);
- c. Plan Asociados: Diseñado para asociados de la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia, Coomeva.

Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S. busca agregar valor al usuario, quien, en la utilización de los servicios, obtiene el beneficio de una buena condición de salud, lo cual conlleva una mejor calidad de vida para él mismo y para su grupo familiar.

Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S. tiene su domicilio principal en el municipio de Santiago de Cali en la Calle 18 # 118-150 y cuenta con presencia en seis de las principales ciudades del país: Cali, Medellín, Bogotá, Cartagena, Barranquilla y Pereira.

La Entidad al 31 de diciembre de 2023 cuenta con una planta de 730 empleados, de los cuales 641 tienen contrato a término indefinido, 24 son aprendices y 65, temporales.

2. MARCO TÉCNICO NORMATIVO

De acuerdo con el marco técnico normativo vigente aplicable en la materia, Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S. -CEM- hace parte del Grupo 1 de responsables de preparar y presentar información financiera con propósito general. El juego completo de estados financieros de la Entidad -estados

financieros- comprende de manera comparada los estados de situación financiera, del resultado y otro resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, junto con notas que incluyan un resumen de información sobre políticas contables y la descripción o desagregación de partidas materiales o con importancia relativa y otra información explicativa.

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 su sigla en inglés-, sin incluir lo relacionado con la “Norma Internacional de Información Financiera 17 - Contratos de Seguros” (NIIF 17).

En la Nota 30 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 Entidad el 19 de febrero de 2024.

Para efectos legales en Colombia, los estados financieros individuales son los estados financieros principales.

3. BASE CONTABLE DE NEGOCIO EN MARCHA

Al 31 de diciembre de 2022 la Compañía presenta utilidad neta de \$265 millones y patrimonio de la operación por \$6.300 millones.

La Administración sigue teniendo una expectativa razonable de que Coomeva Emergencia Médica, CEM, cuenta con la experiencia y solidez financiera suficiente para continuar en funcionamiento a término indefinido, dando pie para considerar apropiada la base contable de negocio en marcha. Como constancia de lo anterior se fortalece la compañía con la creación de la unidad de negocio de Hospitalización Domiciliaria y la Unidad De Soluciones Integrales Tecnológicas en Salud, fortaleciendo así su oferta integral de servicios de cara a los clientes.

Para el año 2023 CEM, siendo responsable con su razón de ser, atendió más de 131.690 pacientes de manera presencial y 86.586 de manera no presencial (telefónicas y virtuales).

Con lo anterior y tomando como base la tendencia positiva en el comportamiento financiero de la compañía, reponiéndose de los impactos generados en los últimos años por la pandemia, estallido social, recesión económica, alza de precio del combustible y devaluación del peso colombiano frente al dólar, así como basados en las proyecciones y en la muy detallada estrategia comercial que se plantea en el Direccionamiento Estratégico, la Gerencia tiene una expectativa razonable de que la Compañía cumple con las características y solidez de un negocio en marcha.

4. MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN

Las partidas incluidas en los estados financieros de Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S. se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la Entidad (pesos colombianos). Los estados financieros se presentan “en pesos colombianos”, que es la moneda funcional y la moneda de presentación. Toda la información es presentada en miles de pesos y ha sido redondeada a la unidad más cercana.

5. 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

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 3 – Negocio en marcha: Si existen incertidumbres materiales que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha;

Nota 27 – Impuesto a las ganancias: Determinación de la base gravable de los impuestos sobre la renta, la cual se realizó con base en las disposiciones tributarias aplicables;

Nota 23 – Pasivos financieros: Determinación de los plazos de los contratos de pasivos por arrendamiento.

B. Suposiciones e incertidumbres de las estimaciones

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

Nota 27 – Reconocimiento de impuesto diferido activo: Disponibilidad de ganancias imponibles futuras contra las cuales se pueden utilizar las diferencias temporarias deducibles y las pérdidas fiscales por amortizar;

Nota 18.A Deterioro de cartera: Determinación de probabilidades de deterioro y ventanas de tiempo a través de metodología según el tipo de cartera.

a. 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.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó en relación con las utilidades antes de impuestos o los ingresos operacionales. En términos generales se considera como material toda partida que supere el 5% con respecto a la utilidad antes de impuestos, o 0,5% de los ingresos operacionales brutos (en caso de que se genere pérdida antes de impuestos).

6. CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

A partir del 1.º de enero de 2023 están vigentes algunas normas de información financiera, pero no tienen un efecto significativo en los estados financieros de la Entidad.

7. ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO

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

a. Administración del Riesgo Financiero

El Sistema de Administración de Riesgo Financiero en las Operaciones de Tesorería, tiene como objetivo dar apoyo a la Administración de la Entidad para la toma de decisiones y desarrollo de las estrategias por implementar, en la conformación de sus portafolios para lograr una rentabilidad esperada con un nivel de riesgo aceptable.

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 contraparte, de conformidad con las normas expedidas por los entes de control y vigilancia.

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 la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia, Coomeva.

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

- b. Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez, SARL:** 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 Entidad, 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 realiza un monitoreo permanente de los flujos asociados al negocio, el cual permite identificar si los recursos disponibles soportan la operación de la Entidad.

El seguimiento a la liquidez en Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S. se realiza diariamente a través del proceso de posición diaria 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.

- c. Sistema de Administración de Riesgo de Contraparte, SARC:** Entendiendo como riesgo de contraparte la posibilidad que Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S. incurra en pérdidas de capital ante incumplimientos de un emisor o contraparte. El SARC tiene dos objetivos principales, el primero controla el proceso de otorgamiento de cupos corporativos de emisor y contraparte y el segundo controla la utilización de los cupos, de tal forma que se pueda evitar niveles de concentración de recursos en algunos emisores.

- d. Sistema de Riesgo Operativo:** La administración y control de este riesgo integra políticas del personal de la Tesorería, planes de contingencia (personal, tecnológico y operativo), para garantizar el normal funcionamiento de la Entidad.

Igualmente se cuenta con procesos documentados en la plataforma de gestión DARUMA, los cuales describen todas las actividades diarias de la tesorería. En estos documentos se detalla el modelo de operación el cual se ha fundamentado en la implementación de las buenas prácticas en gestión de la Superintendencia Financiera de Colombia en materia de segregación de funciones y controles duales a las operaciones relacionadas con administración de liquidez, pagos e inversiones. Estos contienen procesos de validación que conllevan a asegurar la gestión a fin de que la Entidad pueda tener información oportuna, real y confiable que permita la toma de decisiones asertivas.

- e. Sistema de Riesgo de Mercado:** Se han definido políticas de control y procedimientos desde la Dirección Corporativa de Tesorería en la ejecución de las inversiones, como lo son el control al límite de operación diaria, por emisor y/o contraparte; control a la concentración por emisor para cada uno de los portafolios;

valoración a precios de mercado con Precia como proveedor de precios; custodia de títulos a través de Deceval y sistema de grabación de llamadas.

f. Gestión de Riesgo Coomeva Emergencia Médica

1. Contexto para la gestión del riesgo

Los desafíos para la gestión de riesgos en 2023 se engloban básicamente en dos grandes áreas: Financiera y Cadena de Suministro. El objetivo de la gestión de riesgos, ahora y en cualquier momento, es proteger a la organización, eliminar la mayor cantidad de riesgos, disminuir el impacto de muchos otros, indicar cuáles se pueden y deben compartir y, señalar lo que es preciso tolerar porque representa una oportunidad. Es una gran responsabilidad, especialmente cuando se trata de amenazas que están fuera de control por parte de la organización y, a veces, también de los gobiernos.

En materia económica se prevén oportunidades de crecimiento para las organizaciones con un cierre inflacionario de un dígito registrado en 9,28%, la apreciación del peso colombiano frente al dólar, a pesar de la reciente tendencia de depreciación que ha vivido la tasa de cambio y un crecimiento económico en el 1,2%.

En materia de regulación se destacan la transformación de los regímenes de salud, pensión, laboral y político.

En el componente regulatorio para el aseguramiento voluntario en salud, seguimos actuando bajo el marco de la Circular 2022151000000051-5 de 2022 de la Supersalud, la cual imparte las instrucciones generales relativas al Sistema Integrado de Gestión de Riesgos que deben implementar todas las empresas de Servicios de Ambulancia Prepagada (SAP). Esta circular le permitirá a la Superintendencia desarrollar la estrategia de Supervisión Basada en Riesgos (SBR) para complementar la Supervisión Basada en el Cumplimiento y de esta manera, garantizar la protección de los derechos de los usuarios y el cumplimiento de las normas que regulan el Sistema.

Lo relacionado con las instrucciones del Sistema Integrado de Gestión de Riesgos, su aplicación está dirigida a su vez, a los representantes legales, socios, accionistas, revisores fiscales, la alta gerencia, los máximos órganos sociales, oficiales de cumplimiento, administradores, directores o quienes hagan sus veces y demás funcionarios responsables de la Administración².

En el ámbito interno, Coomeva Emergencia Médica, SAS, en alineación con las disposiciones corporativas, ha obtenido un resultado positivo en la recuperación de los resultados financieros para el cierre de 2023, con un cumplimiento del presupuesto al cierre de noviembre de 2023 de 108%.

En este contexto, se llevó a cabo la estructuración del Sistema Integrado de Gestión de Riesgos y la correspondiente documentación de los manuales de los diferentes subsistemas de riesgos para la identificación, análisis, evaluación, el monitoreo y seguimiento de los riesgos, conforme a los cambios normativos y las disposiciones legales para llevar a cabo el cumplimiento de los requerimientos de la Superintendencia de Salud.

2. Subsistema de Administración de Riesgos Operativos, SARO

Al corte del año, la implementación del Subsistema presenta una cobertura del 87% de la cadena valor. La implementación total del Subsistema se encuentra en proceso y su cronograma de trabajo se ha cumplido respetando los tiempos definidos por la Superintendencia Nacional de Salud. El seguimiento y control de la gestión para esta categoría se realiza de manera periódica en el Comité de Riesgos.

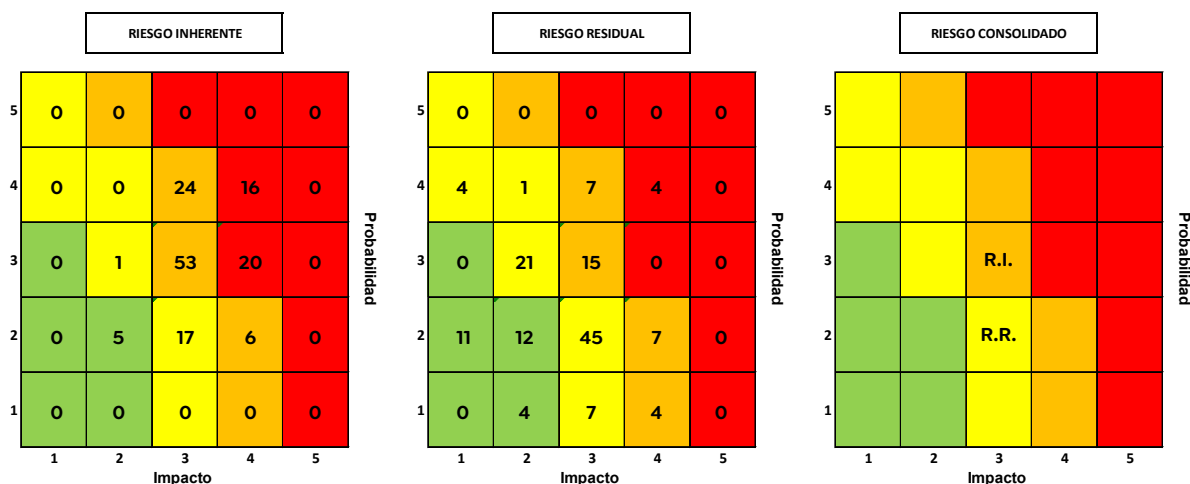
El Subsistema de Administración de los Riesgos Operativos en la gestión del año cerró con los siguientes indicadores:

² Circular 2022151000000051-5 DE 2022 Ámbito de Aplicación.

Nombre del indicador	Cálculo a dic/2023
Cobertura Cadena de Valor	87%
Riesgos en zona no tolerada	25%
Gestión de riesgo en zona no tolerada	81%
participación eventos de pérdida tipo A	100%
Índice de capacitación	99%
N° total de procedimientos	38
N° total de procedimientos gestionados	33
Cobertura de la gestión en la Cadena de Valor	87%
Total de riesgos identificados	142
Promedio de riesgos identificados	6

Fuente: SARO

Severidad del riesgo identificado, analizado y valorado en los procedimientos de la cadena de valor y el perfil de riesgo consolidado:



Fuente: SARO

Como se observa en la gráfica anterior, el perfil de riesgo operativo consolidado para la compañía muestra que la severidad del Riesgo Inherente (RI) de probabilidad media e impacto medio, el efecto de los controles implementados en los procedimientos operativos de la compañía contribuye a mitigar la exposición de Riesgo Residual (RR) en un cuadrante del Mapa de Calor.

3. Subsistema de Administración de Riesgos Seguridad y Privacidad de la Información

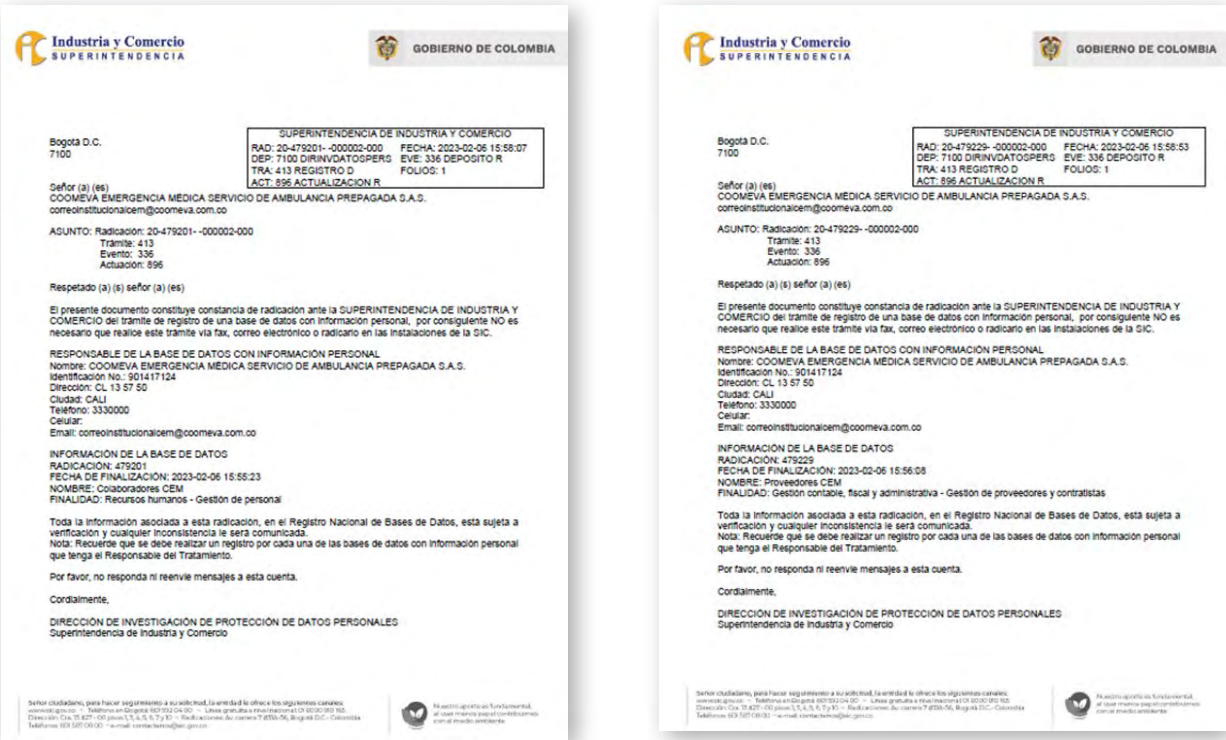
Coomewa Emergencia Médica ha dispuesto responder a las obligaciones legales establecidas en la Ley 1581 de 2012, mediante la implementación del Subsistema de Administración de Riesgos de Seguridad y Privacidad de la Información, en alineación con todas las disposiciones corporativas que orientan la materia.

El plan de trabajo que se establece para este Subsistema de Riesgo se constituye en el programa integral para la gestión de los datos personales, en lo correspondiente al componente de privacidad de la información.

En el desarrollo del programa para la gestión de los datos personales se ejecutaron las actividades de cumplimiento normativo que establece la Superintendencia Nacional de Industria y Comercio en la Circular Única Título V, Capítulo 2, correspondientes a:

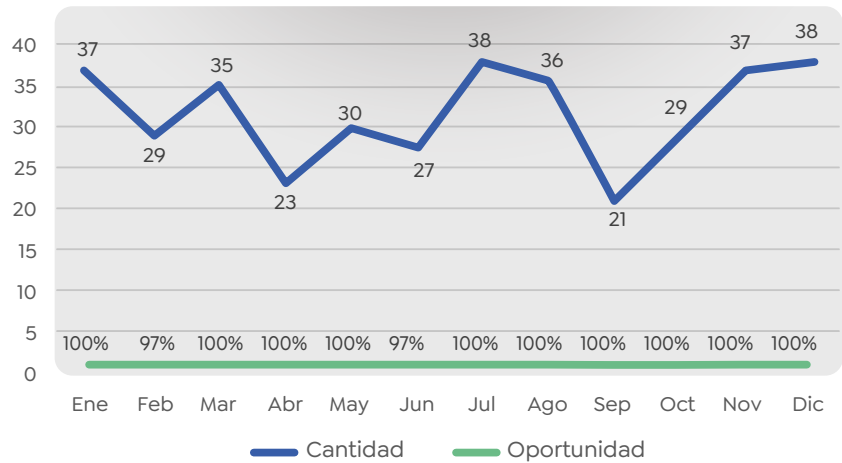
2.3. Actualización de la información contenida en el Registro Nacional de Bases de Datos, RNBD.

2.5. Información adicional que deberá inscribirse en el Registro Nacional de Bases de Datos, RNBD.



En materia de la garantía del derecho de Habeas Data, durante todo el año se llevó a cabo el monitoreo del canal habilitado para que los titulares ejerzan su derecho, propendiendo porque estos fueran atendidos con la oportunidad, de conformidad con los lineamientos legales, este indicador y el total de manifestaciones de solicitudes de alguno de los derechos, presentó el siguiente comportamiento mensual.

INDICADOR DE OPORTUNIDAD 2023



Fuente: CRM CEM

Los derechos atendidos presentan la distribución por categoría y tipo, como se muestra en las tablas continuas.

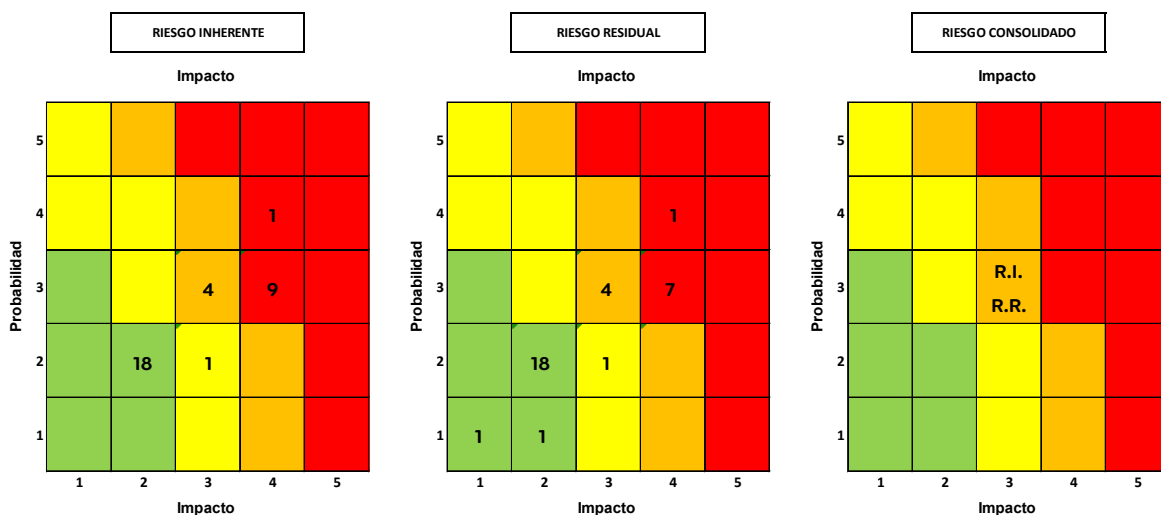
ESTADÍSTICAS CORPORATIVAS DE SEGURIDAD Y PRIVACIDAD DE LA INFORMACIÓN 2023.

		2023												
Categoría	Descripción	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total
Solicitudes	Solicitud de eliminación de datos	0	2	1	0	0	0	0	0	1	3	1	1	9
	Solicitud de actualización de datos	28	22	31	23	30	26	38	33	18	25	35	34	343
	Solicitud para no ser contactado	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Solicitud para corregir información	6	5	2	0	0	0	0	2	1	0	1	2	19
	Solicitud de validar medidas de seguridad de la información	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Solicitud de conocer más sobre el uso de los datos personales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		34	29	34	23	30	26	38	35	20	28	37	37	371

		2023												
Categoría	Descripción	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total
Reclamos	Inconformidad por no eliminar datos oportunamente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Inconformidad por no actualizar datos oportunamente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Inconformidad por no corregir datos oportunamente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Inconformidad por seguir siendo contactado comercialmente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Inconformidad con el manejo de los datos personales	3	0	1	0	0	1	0	1	1	1	0	1	0
	Atención requerimiento del ente de control (SIC)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		3	0	1	0	0	1	0	1	1	1	0	1	9

En cuanto a las actividades adelantadas en el Subsistema de Seguridad y Privacidad para lo que corresponde al cumplimiento de las políticas en los procesos de la compañía, en sinergia con el Sistema de Gestión de Calidad se gestionaron los requisitos de seguridad y privacidad para que cada uno de los procesos garantice el tratamiento de los datos y la información de manera adecuada.

El monitoreo del cumplimiento de las políticas en los procesos se llevó a cabo mediante la actualización en la identificación, valoración y clasificación de los activos primarios que son tratados y el correspondiente análisis de los riesgos a los que están expuestos estos. La evaluación correspondiente a los 33 procesos de la cadena de valor presenta el siguiente perfil de riesgo inherente y residual, tanto para la vista de la cantidad de procesos como para la consolidación en el mapa de calor.



Severidad	Riesgo inherente	Participación riesgo inherente	Riesgo residual	Participación riesgo residual
Extrema	10	30%	8	24%
Alta	4	12%	4	12%
Moderada	1	3%	1	3%
Baja	18	55%	20	61%
Total procesos evaluados	33	100%	33	100%

Fuente: Subsistema de Riesgo Seguridad y Privacidad de la Información CEM

4. Capacitación y Divulgación de los Sistemas de Administración de Riesgos.

La estrategia definida para incentivar la cultura, el nivel de conciencia y la formación en materia de riesgos en la entidad se apalanca en el plan de formación de los colaboradores que lidera la Gerencia de Gestión Humana, con un cumplimiento del 99% para el año 2023, en los dos cursos virtuales de obligatorio cumplimiento por todos los colaboradores y que hacen parte de la evaluación del desempeño, que se revisa al final del momento III.

El curso Básico Gestión de Riesgos está compuesto por dos módulos: a) Modelo de gestión para el subsistema de riesgo operativo en Coomeva Emergencia Médica y el b) Modelo de gestión para el tratamiento de datos personales y aspectos generales de seguridad de la información.

ESTADO CURSO VIRTUAL GESTIÓN RIESGO



5. Monitoreo y Seguimiento a la Gestión del Riesgo en Coomeva Emergencia Médica

En el marco de la implementación de la Circular Externa 2022151000000051-5 DE 2022 de la Supersalud se desarrollaron y documentaron en manuales los lineamientos para identificar, evaluar, controlar y mitigar los riesgos que puedan afectar el logro de los objetivos, especialmente, el cumplimiento de los objetivos del SGSSS y sus obligaciones contractuales. Para esto, tanto el Sistema Integrado de Gestión de Riesgos, como los subsistemas que lo componen deben contar con los siguientes elementos mínimos: i) Ciclo General de Gestión de Riesgos, ii) Políticas de Gestión de Riesgos, iii) Procesos y Procedimientos, iv) Documentación, v) Estructura Organizacional, vi) Infraestructura Tecnológica y vii) Divulgación de la Información y Capacitaciones. Lo anterior con un cumplimiento general del 93% como se muestra en la siguiente tabla:

RIESGOS				
Implementación de la circular externa 2022151000000051-5	Riesgo operativo	Riesgo en salud	Riesgo actuarial	Riesgo de liquidez
1. Definición de objetivos	100%	100%	100%	100%
2. Definición de estrategias	100%	100%	100%	100%
3. Definir el ciclo general de gestión del riesgo	100%	100%	100%	100%
4. Definición de políticas	100%	100%	100%	100%
5. Definición de procesos y procedimientos	100%	100%	100%	100%
6. Documentación	100%	100%	100%	100%
7. Estructura organizacional	100%	100%	90%	100%
8. Infraestructura tecnológica	40%	90%	70%	66%
9. Divulgación información y capacitaciones	100%	80%	80%	80%
AVANCE TOTAL	93%	97%	93%	94%

RIESGOS					
Implementación de la circular externa 2022151000000051-5	Riesgo de crédito	Riesgo de mercado de capitales	Riesgo reputacional	Riesgo de grupo	Riesgo de fallas de mercado
1. Definición de objetivos	100%	100%	100%	100%	100%
2. Definición de estrategias	100%	100%	100%	100%	100%
3. Definir el ciclo general de gestión del riesgo	100%	100%	100%	100%	100%
4. Definición de políticas	100%	100%	100%	100%	100%
5. Definición de procesos y procedimientos	100%	100%	100%	100%	100%
6. Documentación	100%	100%	100%	100%	100%
7. Estructura organizacional	100%	100%	90%	90%	100%
8. Infraestructura tecnológica	60%	40%	70%	50%	20%
9. Divulgación información y capacitaciones	80%	80%	80%	80%	80%
AVANCE TOTAL	93%	91%	93%	91%	88%

6. Monitoreo y Seguimiento a la Gestión del Riesgo en Coomeva Emergencia Médica

La gestión de riesgos adelantada se planificó y monitoreo desde la alta gerencia, fruto de la celebración de un total de cuatro comités de riesgo en los meses de marzo, mayo, agosto y noviembre, dentro de los cuales se expusieron los avances de la gestión de riesgos. Posteriormente estos resultados se escalaron para que los miembros de la Junta Directiva tuvieran un conocimiento oportuno.

RESULTADOS DEL AÑO

8. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

El siguiente es el detalle de los ingresos de actividades ordinarias, por el periodo de un año al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

	2023	2022
Servicios asistenciales (1)	\$ 44.121.808	\$ 36.471.329
Otros ingresos operacionales (2)	10.860.791	10.105.430
Eventos utilización	1.789.671	1.157.025
Operaciones logísticas	1.062.145	113.237
Cuentas en participación	357.270	-
Traslado de ambulancias	248.331	288.465
Copagos	132.199	115.965
Consultas domiciliarias	37.947	19.880
Devoluciones	(510.632)	(1.090.650)
	\$ 58.099.530	\$ 47.180.681

- (1) Los servicios asistenciales corresponden a los ingresos por cuotas de planes de Coomeva Emergencia Médica entre los cuales se encuentran Plan Familiar, Plan Colectivo y Plan Asociados. Este se constituye en el principal ingreso de la Entidad.
- (2) Corresponden principalmente a negociaciones por cápitas, servicios de telemedicina y teleconsulta. La variación se explica principalmente por el aumento de nuevas negociaciones con clientes y portafolio de servicios.

9. OTROS INGRESOS

El siguiente es el detalle de otros ingresos por el periodo de un año al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

	2023	2022
Recuperaciones (1)	\$ 1.536.436	\$ 764.293
Arrendamientos (2)	125.415	96.280
Diversos	60.481	35.550
Otros activos	4.977	1.219
Total otros ingresos	\$ 1.727.309	\$ 897.342

- (1) Lo siguiente es el detalle de las recuperaciones por el periodo de un año al 31 de diciembre de 2023 y un año que terminó al 31 de diciembre de 2022:

	2023	2022
Reintegro de provisiones (a)	\$ 762.049	\$ 164.378
Otras recuperaciones (b)	375.688	335.862
Recuperación deterioro	184.383	148.776
Deudas malas	112.618	53.814
Recuperaciones laborales	79.434	45.185
Reintegro de otros costos y gastos	22.264	16.278
Total recuperación	\$ 1.536.436	\$ 764.293

- (a) Corresponden a recuperación de gastos de arrendamiento de vehículos (renting), y demás costos y gastos administrativos provisionados en la vigencia fiscal anterior.

- (b) Corresponde a la recuperación de costos asociados al contrato de renting de vehículos, y recuperaciones de otras provisiones y pasivos contingentes.

- (2) Corresponde a los ajustes realizados sobre el canon mensual que se paga por arrendamiento de vehículos derivado del reconocimiento de la NIIF 16.

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

El siguiente es el detalle de los gastos de administración, deterioros, depreciación y amortización por el periodo de un año al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

Gastos operacionales	2023	2022
De administración		
Gastos de personal (2)	\$ 4.936.679	\$ 3.847.040
Servicios (1)	3.947.350	4.468.182
Honorarios	1.737.798	1.664.277
Impuesto	1.607.347	769.019
Otros gastos	605.546	529.396
Arrendamientos	459.542	669.455
Mantenimiento y reparaciones	221.504	300.012
Subtotal de gastos de administración	\$ 13.515.766	\$ 12.247.381
Deterioro de cartera (nota 18 C)	\$ 1.391.609	\$ 1.050.300
Depreciación activos por derecho de uso	941.964	864.977
Depreciación de activos de uso propio	184.688	148.577
Amortizaciones	79.864	98
Total de gastos administrativos	\$ 16.113.891	\$ 14.311.333

(1) Corresponde principalmente a servicios de asistencia tecnológica, centro de contacto y demás servicios administrativos de la compañía.

(2) El siguiente es el detalle de los gastos de personal al 31 de diciembre:

	2023	2022
Sueldos y salarios	\$ 2.892.640	\$ 1.917.862
Prestaciones sociales	565.979	436.518
Contribuciones y provisiones obligatorias	543.517	380.510
Otros gastos de personal	478.680	770.648
Auxilios	455.863	341.502
Total gastos de personal	\$ 4.936.679	\$ 3.847.040

El siguiente es el detalle de los gastos de ventas, deterioros, depreciación y amortización por el periodo de un año al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

Gastos operacionales	2023	2022
De ventas		
Gastos de personal (3)	\$ 2.882.898	\$ 2.865.685
Servicios (4)	1.462.871	1.329.811
Honorarios	549.360	1.391.926
Comisiones en ventas	225.346	233.583
Otros gastos	91.980	32.038
Arrendamientos	33.495	7.846
Mantenimiento y reparaciones	5.121	1.674
Subtotales de gastos de ventas	\$ 5.251.071	\$ 5.862.563
Depreciación de activos de uso propio	\$ 26.160	\$ 17.318
Amortizaciones	5.009	15.027
Total gastos operacionales de venta	\$ 5.282.240	\$ 5.894.908

(3) El siguiente es el detalle de los gastos de personal al 31 de diciembre:

	2023	2022
Sueldos y salarios	\$ 1.823.233	\$ 1.811.379
Prestaciones sociales	383.327	385.476
Contribuciones y provisiones obligatorias	308.966	320.621
Auxilios	267.508	265.955
Otros gastos de personal	99.864	82.254
Total gastos de personal	\$ 2.882.898	\$ 2.865.685

- (4) El valor y la variación lo componen principalmente los servicios de internet, centro de contacto, vinculación y mantenimiento, promoción de ventas, publicidad, entre otros.

11. OTROS GASTOS

El siguiente es el detalle de los otros gastos por el periodo de un año al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

	2023	2022
Otros gastos		
Impuestos asumidos	\$ 35.741	\$ 46.575
Diversos	3.745	4.971
Pérdida en venta o retiro de bienes	2.087	1.831
Total otros gastos	\$ 41.573	\$ 53.377

12. INGRESOS Y COSTOS FINANCIEROS

El siguiente detalle de los ingresos y costos financieros por el periodo de un año al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

	2023	2022
Ingresos financieros		
Interés bancario	\$ 246.059	\$ 134.662
Rendimiento de inversiones	23.183	2.124
Otros ingresos financieros	3.515	3.019
Descuento comercial condicionado	131	9.372
Total ingresos financieros	\$ 272.888	\$ 149.177
 Costos financieros		
Comisiones (1)	\$ 620.796	\$ 578.284
Gasto por intereses por los pasivos por arrendamiento (2)	431.330	477.526
Total costos financieros	\$ 1.052.126	\$ 1.055.810
 Total costos financieros, neto	\$ 779.238	\$ 906.633

(1) Corresponden a los gastos bancarios por comisiones pagados a las entidades financieras.

(2) Se generan por el componente financiero del pasivo por arrendamiento en aplicación de la NIIF 16 de Arrendamientos.

13. DEPRECIACIÓN

El siguiente es el detalle de la depreciación por el periodo de un año al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

	2023	2022
Depreciación activos por derecho de uso	\$ 941.964	\$ 864.977
Equipo de cómputo y comunicación	129.117	36.599
Muebles y equipo de oficina	51.025	54.075
Mejoras en propiedad ajena	4.546	57.903
Total depreciación en gasto de administración (nota 11)	1.126.652	1.013.554
Depreciación de activos de uso propio	\$ 26.160	\$ 17.318
Total depreciación en gasto de ventas (nota 11)	26.160	17.318
Depreciación de activos por derecho de uso (1)	\$ 1.331.381	\$ 2.122.427
Depreciación de activos de uso propio	\$ 181.244	171.167
Total depreciación Costo (nota 13)	1.512.625	2.293.594
Total depreciación	\$ 2.665.437	\$ 3.324.466

(1) Corresponde a la depreciación de los activos por derecho de uso en renting los cuales son la flota de vehículos asistenciales, adicionales contratos de arrendamiento de sedes en las que se desarrolla la operación

14. COSTOS

El siguiente es el detalle de los costos por el periodo de un año al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

	2023	2022
Costos prestación de servicios de salud		
Costos de personal (1)	\$ 30.281.309	\$ 23.780.389
Otros costos operacionales	2.603.378	328.172
Costos de servicios asistenciales (2)	2.378.296	1.951.270
Total costos prestación de servicios de salud	\$ 35.262.983	\$ 26.059.831
Depreciación de activos por derecho de uso (3)	\$ 1.331.381	\$ 2.122.428
Depreciación de activos de uso propio	181.244	171.167
Amortización	22.639	-
Total Costos	\$ 36.798.247	\$ 28.353.426

(1) Corresponden al costo de personal asistencial dentro de los cuales se encuentran médicos, paramédicos, operadores, psicólogos y nutricionistas necesarios para la prestación del servicio, el siguiente es el detalle:

	2023	2022
Sueldos y salarios	\$ 19.091.655	\$ 15.192.299
Prestaciones sociales	4.484.433	3.671.162
Contribuciones y provisiones obligatorias	3.579.980	2.915.374
Otros gastos de personal	1.913.421	1.055.007
Auxilios	1.211.820	946.547
Total costos de personal	\$ 30.281.309	\$ 23.780.389

- (2) Se generan por costos en medicamentos e insumos asistenciales, combustible para ambulancias, entre otros.
- (3) Corresponden a la depreciación de los activos por derecho de uso generados en la aplicación de la NIIF 16 de Arrendamientos.

15. UTILIDAD (PÉRDIDA) 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:

Ganancia neta por acción

	2023	2022
Promedio ponderado de las acciones ordinarias en circulación	109.228.571.432	80.657.142.857
Resultado neto del ejercicio	\$ 265.298	\$ (1.226.914)
	\$ 0,0024	-\$ 0,0152

ACTIVOS

16. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

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

	2023	2022
Bancos cuentas ahorros:		
Banco de Occidente S.A.	\$ 170.226	\$ 2.420.574
Banco Coomeva S.A.	1.925.568	898.919
Bancolombia S.A.	53.389	48.836
Total ahorros	\$ 2.149.183	\$ 3.368.329
Caja	\$ 11.600	\$ 8.778
Total caja	\$ 11.600	\$ 8.778
Cartera Colectiva Abierta Alianza	\$ 9.751	\$ 6.863
Total cartera colectiva abierta	\$ 9.751	\$ 6.863
Total Efectivo equivalente al efectivo	\$ 2.170.534	\$ 3.383.970

Al cierre del 31 de diciembre de 2023, la Entidad evaluó el efectivo y determinó que no existen restricciones sobre el efectivo.

Las siguientes son las calificaciones de riesgo de las entidades bancarias donde se tiene el efectivo:

Entidad	2023		2022	
	Calificadora	Calificación	Calificadora	Calificación
Banco de Occidente S.A.	BRC Standard & Poor's	BRC 1+	BRC Standard & Poor's	BRC 1+
Banco Coomeva S.A.	Fitch Ratings Colombia S.A.	FI+	Fitch Ratings Colombia S.A.	FI+
Bancolombia S.A.	BRC Standard & Poor's	BRC 1+	BRC Standard & Poor's	BRC 1+
Alianza Fiduciaria S.A. Fondo Abierto Alianza	BRC Standard & Poor's	PAAA	BRC Standard & Poor's	PAAA

17. INVERSIONES

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

		2023	2022
Inversiones en instrumentos de patrimonio en partes relacionadas	% Part		
Coomeva Corredor de Seguros S.A.	0,0001%	\$ 31	\$ 14
Total Inversiones en instrumentos de patrimonio en partes relacionadas		\$ 31	\$ 14

18. 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		
Compañías vinculadas (1)	\$ 7.534.925	\$ 5.600.697
Deudores varios	2.074.563	1.893.823
Hospitalización e internación	1.469.156	-
Empresas vinculadas	1.177.139	-
Deudores de difícil cobro	577.274	667.038
Otros deudores del sistema	472.329	-
Plan Familiar (2)	353.045	352.214
Plan Colectivo (2)	280.360	337.957
Plan Asociado (2)	279.198	321.929
Cuentas por cobrar trabajadores	36.048	16.041
Deterioro de cuenta de cobrar (3)	(2.518.137)	(1.994.569)
Total deudores del corto plazo	\$ 11.735.900	\$ 7.195.130
Anticipos de impuestos y contribuciones (4)	\$ 3.126.314	\$ 1.969.017
Total deudores	\$ 14.862.214	\$ 9.164.147

(1) Corresponde principalmente a cuenta por cobrar a Coomeva Medicina Prepagada S.A., por prestación de servicios de salud, y otros vinculados.

(2) Corresponde a la cartera de cuotas de planes de Coomeva Emergencia Médica, siendo esta la principal cartera de los ingresos operacionales de la Entidad.

(3) Corresponde al deterioro de cuentas por cobrar, el detalle se muestra a continuación:

	2023	2022
Compañías vinculadas (a)	\$ (1.464.066)	\$ (1.201.170)
Deudores del sistema (b)	(770.187)	(655.519)
Deudores varios	(283.884)	(137.880)
Total deterioro de cuentas por cobrar	\$ (2.518.137)	\$ (1.994.569)

(a) El incremento obedece al aumento de la cartera vencida con compañías del Grupo Coomeva.

(b) Corresponden al deterioro de la cartera de cuotas planes de la Entidad.

(4) Corresponde a saldo a favor de impuesto de renta e impuesto a las ventas.

A. Deterioro cartera planes

El modelo utilizado predice la pérdida sobre la base de la morosidad histórica a través de una tasa de pérdida (Loss Rate), mediante la estimación del número de incumplimientos históricos. Una vez totalizados los incumplimientos históricos se analizan las pérdidas esperadas con relación a los flujos futuros esperados de recuperación calculados a valor presente al momento del análisis.

Para este tipo de cartera, Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S. determinó que posterior a la segunda cuota vencida, la probabilidad de recuperación de esta cartera es baja, por lo cual suspenden el reconocimiento del ingreso cuando los días de mora superan los 60 días. En caso de no presentarse pago dentro de los 60 días siguientes a la fecha de vencimiento de la cuota más antigua, se traslada el saldo a la cuenta Deudas de difícil cobro, durante los siguientes 30 días calendario. De no presentarse pago en los 30 días siguientes a la reclasificación a Deudas de difícil cobro, la Entidad constituye provisión por el 100% del valor de las cuotas en mora o el saldo parcial en caso de haberse recibido un pago inferior a una cuota completa. Pasados los 91 días, Coomeva Emergencia Médica provisiona la totalidad de la cartera perteneciente al contrato y toma como punto de referencia la facturación más vencida para realizar la provisión total de dicho contrato.

B. Cartera diferente a planes

Para esta cartera, la Entidad utiliza el modelo Roll Rate. La metodología utiliza una matriz de transición para obtener la moratoria de los clientes. Esta ayuda a pronosticar el riesgo futuro por incumplimiento de pagos en un tiempo determinado. Al utilizar dicha matriz, se refleja el comportamiento en períodos de 30 días para así lograr determinar en qué periodo se tomarán las cuentas. Los estados están determinados por el número de pagos vencidos según se haya definido.

Cartera diferente a planes: La fecha de vencimiento es igual a 30 días calendario después de la fecha de emisión de las facturas reconocidas para la medición a costo amortizado.

C. Consideraciones de los modelos de deterioro

El modelo de deterioro para Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S. es de manera anual a través del Forward Looking. Este ajuste se realiza correlacionando las variables macroeconómicas de Colombia, utilizando información histórica y las proyecciones futuras de diferentes entes oficiales.

Para el caso de modelo de cartera de planes, las tasas de pérdida fueron estimadas con información histórica, la cual contiene el comportamiento de pago de las cuentas de cobro. Las mismas son actualizadas teniendo en cuenta la tasa de descuento definida por la Administración. Para el cálculo del deterioro se aplica una Tasa de Pérdida a la cartera, de acuerdo con cada plan de servicios.

El siguiente es el movimiento del deterioro de cartera por el periodo de un año terminado al 31 de diciembre de 2023 y un año que terminó al 31 de diciembre de 2022:

Saldo inicial al 1 de enero de 2022	\$	(1.275.978)
Deterioro		(1.050.300)
Recuperaciones		148.776
Castigos		182.933
Saldo final al 31 de diciembre de 2022	\$	(1.994.569)
Saldo inicial al 1 de enero de 2023	\$	(1.994.569)
Deterioro		(1.391.609)
Recuperaciones		184.383
Castigos		683.658
Saldo final al 31 de diciembre de 2023	\$	(2.518.137)

19. PROPIEDADES Y EQUIPO DE USO PROPIO Y DERECHOS DE USO

El siguiente es el detalle del valor en libros de las propiedades y equipo al 31 de diciembre:

Propiedades y equipo de uso propio	2023	2022
Costo:		
Muebles y equipos de oficina	683,781	664,214
Equipos de cómputo y comunicación	870,655	456,174
Equipo médico científico	1,867,962	1,812,462
Mejoras en propiedad ajena	9,000	752,933
	3,431,398	3,685,783
Depreciación acumulada:		
Muebles y equipos de oficina	(410,652)	(358,440)
Equipos de cómputo y comunicación	(357,880)	(188,649)
Equipo médico científico	(1,510,668)	(1,382,516)
Mejoras en propiedad ajena	-	(160,567)
	(2,279,200)	(2,090,172)
Total, propiedades y equipo de uso propio	\$ 1,152,198	\$ 1,595,611
Propiedades y equipo por derecho de uso		
Costo:		
Edificios	4,034,450	3,417,035
Vehículo - restauración y desmantelamiento	42,430	-
Vehículos	5,669,711	4,016,852
Edificios - restauración y desmantelamiento	309,189	199,978
Edificios - mejoras en propiedad ajena	709,230	11,346
	10,765,010	7,645,211
Depreciación acumulada:		
Edificios	(830,174)	(1,538,586)
Vehículo - restauración y desmantelamiento	(1,749)	-
Vehículos	(3,232,148)	(2,326,851)
Edificios - restauración y desmantelamiento	(77,535)	(61,777)
Edificios - mejoras en propiedad ajena	(112,887)	(11,346)
	(4,254,493)	(3,938,560)
Total, propiedades y equipo por derecho de uso	\$ 6,510,517	\$ 3,706,651
Total, activos materiales, neto	\$ 7,662,715	\$ 5,302,262

Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S. 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 Entidad aplica la NIC 36 Deterioro del Valor de los Activos. En dicha norma se explica cómo debe proceder la Entidad para la revisión del importe en libros de sus activos, cómo ha de determinar el importe recuperable de un activo y cuándo debe reconocer, o en su caso, revertir, las pérdidas por deterioro del valor.

La Entidad se asegura que sus activos están contabilizados por un valor inferior a su valor recuperable, es decir, que su valor en libros no excede el valor que se pueda recuperar a través de su utilización continua o de su venta. Si este no es el caso, la Entidad reconoce una pérdida por deterioro del valor de dicho activo.

La Entidad evalúa en cada fecha de cierre de los estados financieros o en cualquier momento que se presenten indicios de deterioro, si existe alguna variación del valor de los activos. Cuando existe tal indicio, la Entidad estima el valor recuperable del activo individualmente.

Al cierre del año 2023, la Entidad evaluó el estado de las propiedades y equipos de uso propio entre las cuales se tienen:

Bien Asegurado	Riesgos	Valor Asegurado	Vencimiento
Muebles y enseres	Todo riesgo	414,307	31/12/2023
Equipo eléctrico y electrónico	Todo riesgo	830,145	31/12/2023
Equipo médico	Todo riesgo	1,936,970	31/12/2023
		\$ 3,181,422	

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

Descripción	31 de diciembre de 2022	Compras (+)	Bajas (-)	Recálculo	Reclasificación	31 de diciembre de 2023
Muebles y equipos de oficina	664,214	19,617	(50)	-	-	683,781
Equipos de cómputo y comunicación	456,174	425,109	(10,628)	-	-	870,655
Equipo médico científico	1,812,462	90,023	(34,523)	-	-	1,867,962
Mejoras a propiedad ajena	752,933	82,129	(131,647)	-	(694,415)	9,000
Total, propiedades y equipo de uso propio	3,685,783	616,878	(176,848)	-	(694,415)	3,431,398
Edificios	3,417,035	1,563,142	(1,522,887)	577,160	-	4,034,450
Vehículos	4,016,852	2,179,811	(526,952)	-	-	5,669,711
Vehículo - restauración y desmantelamiento	-	42,430	-	-	-	42,430
Edificios restauración y desmantelamiento	199,978	117,877	(57,755)	49,089	-	309,189
Edificios mejoras en propiedad ajena	11,346	14,815	(11,346)	-	694,415	709,230
Total, propiedades y equipo por derecho de uso	7,645,211	3,918,075	(2,118,940)	626,249	694,415	10,765,010
Total, activos materiales, neto	\$11,330,994	\$4,534,953	\$(2,295,788)	\$626,249	-	\$14,196,408

El movimiento de la depreciación acumulada al 31 de diciembre de propiedades y equipo se detalla a continuación:

Descripción	31 de diciembre de 2022	Gasto depreciación	Bajas (-)	Cargue inicial depreciación	Reclasificación	31 de diciembre de 2023
Muebles y equipos de oficina	358,440	52,262	(50)	-	-	410,652
Equipos de cómputo y comunicación	188,649	172,688	(3,457)	-	-	357,880
Equipo médico científico	1,382,516	162,676	(34,523)	-	(1)	1,510,668
Mejoras a propiedad ajena	160,567	(24,375)	(136,193)	-	1	-
Total, propiedades y equipo de uso propio	2,090,172	363,251	(174,223)	-	-	2,279,200
Edificios	1,538,586	785,076	(1,493,487)	-	(1)	830,174
Vehículos	2,326,851	1,329,631	(424,335)	-	1	3,232,148
Vehículo - restauración y desmantelamiento	-	1,749	-	-	-	1,749
Edificios restauración y desmantelamiento	61,777	72,922	(57,164)	-	-	77,535
Edificios mejoras en propiedad ajena	11,346	112,887	(11,346)	-	-	112,887
Total, propiedades y equipo por derecho de uso	3,938,560	2,302,265	(1,986,332)	-	-	4,254,493
Total, activos materiales, neto	\$6,028,732	\$2,665,516	\$ (2,160,555)	\$ -	\$ -	6,533,693

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

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	2023	2022
Muebles y equipos de oficina	248,126	195,546
Equipos de cómputo y comunicación	133,129	123,357
Equipo médico científico	934,886	657,792
Total	\$1,316,141	\$ 976,695

20. ACTIVOS INTANGIBLES

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

	2023	2022
Licencias	38,082	5,473
Estudios y Proyectos	212,677	-
Total, activos intangibles	\$ 250,759	\$ 5,473

El movimiento del costo y de la amortización de los intangibles propios se detalla a continuación:

Descripción	Crédito mercantil	Estudios y Proyectos	Licencias	Total, intangibles
Saldo Final 2022	-	-	\$ 5,473	\$ 5,473
Adiciones	-	223,211	129,224	352,435
Bajas	-	-	-	-
Cargue inicial costo	-	-	-	-
Gasto de Amortización	-	(10,534)	(96,615)	(107,149)
Reclasificaciones	-	-	-	-
Saldo Final al 31 de diciembre 2023	-	212,677	\$ 38,082	\$ 250,759

21. OTROS ACTIVOS

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

	2023	2022
Anticipos y avances (I)	\$ 393.178	\$ 70.638
Gastos pagados por anticipados	156.047	160.658
Total otros activos	\$ 549.225	\$ 231.296

El movimiento del costo y de la amortización de otros activos se detalla a continuación:

	Seguros y fianzas	Total
Saldo Final 2022	\$160,658	\$160,658
Compras	344,263	344,263
Gasto de Amortización	(348,874)	(348,874)
Saldo Final al 31 de diciembre 2023	\$156,047	\$156,047

PASIVOS Y PATRIMONIO

22. PASIVOS FINANCIERO S

A. Pasivos por arrendamiento

El siguiente es el detalle de los pasivos por arrendamiento al 31 de diciembre:

	2023	2022
Pasivos de arrendamiento del corto plazo	\$ 1.223.676	\$ 1.999.853
Total pasivos financieros del corto plazo	\$ 1.223.676	\$ 1.999.853
Pasivos de arrendamiento del largo plazo	\$ 4.774.899	\$ 1.843.391
Total pasivos financieros del largo plazo	\$ 4.774.899	\$ 1.843.391
Total obligaciones Financieras	\$ 5.998.575	\$ 3.843.244

Los intereses pagados por el periodo de dos meses terminados al 31 de diciembre son:

	2023	2022
Intereses pagados correspondientes al año actual	\$ 431.330	\$ 477.526
Total pasivos financieros del corto plazo	\$ 431.330	\$ 477.526

El siguiente es el movimiento de los pasivos por arrendamiento al 31 de diciembre de 2022 y 2023:

Saldo inicial al 1 de enero de 2022	\$ 2.567.357
Pagos	(3.364.681)
Componente financiero	477.526
Altas	4.886.248
Bajas	(723.206)
Saldo final al 31 de diciembre de 2022	\$ 3.843.244
Saldo inicial al 1 de enero de 2023	\$ 3.843.244
Pagos	(2.397.231)
Componente financiero	431.330
Altas	4.272.367
Bajas	(151.135)
Saldo final al 31 de diciembre de 2023	\$ 5.998.575

El siguiente es el detalle del vencimiento de los pasivos por arrendamiento para los próximos años:

Año	Pasivo por arrendamientos
2024	1.234.876
2025	1.009.785
2026	1.274.880
2027	1.186.986
2028	1.292.048
Total	\$ 5.998.575

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:

	2023	2022
Cuentas por pagar a terceros (1)	\$ 3.464.059	\$ 3.232.569
Retenciones y aportes de nómina (2)	2.335.163	1.921.366
Retenciones por pagar	138.411	114.471
Compañías vinculadas (Nota 29)	12.449	-
Total cuentas por pagar	\$ 5.950.082	\$ 5.268.406

- (1) Corresponde a las cuentas por pagar de servicios administrativos con diferentes terceros y conceptos.
- (2) Corresponde principalmente al saldo por consignar del año 2022 a los fondos de cesantías elegido por cada uno de los colaboradores de la Entidad y saldo de aportes de pensiones que se pagan al mes siguiente.

C. Pasivos por otros impuestos corrientes

El siguiente es el detalle del pasivo por otros impuestos corrientes por pagar al 31 de diciembre:

Pasivos por otros impuestos corrientes

	2023	2022
Impuesto a las ventas por pagar	\$ 74.329	\$ -
Impuesto industria y comercio	19.900	121.999
Total pasivos por impuestos corrientes	\$ 94.229	\$ 121.999

23. OTROS PASIVOS

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

	2023	2022
Corto plazo		
Ingresos recibidos por anticipado (1)	\$ 2.446.652	\$ 2.279.807
Otros anticipos y avances recibidos (2)	1.053.778	1.492
Recaudos por aplicar	75.696	41.286
Total otros pasivos	\$ 3.576.126	\$ 2.322.585

- (1) Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S. reconoce como un pasivo el 100% de los pagos correspondientes a primas recibidas de manera anticipada.
- (2) Corresponde a anticipos de recursos recibidos por parte de terceros, especialmente vinculados como Coomeva Medicina Prepagada SA.

24. PROVISIONES

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

	2023	2022
Provisiones		
Otros costos y gastos estimados (1)	\$ 1.751.204	\$ 2.174.988
Honorarios	449.107	131.931
Provisión por desmantelamiento	352.060	200.420
Servicios técnicos	256.575	28.934
Servicios públicos	94.400	9.790
Total provisiones	\$ 2.903.345	\$ 2.546.063

(1) Corresponde a las provisiones de servicios administrativos pendientes por facturar.

A continuación, se presenta la armonía de las provisiones al 31 de diciembre:

Saldo Final 2022	\$	2.546.063
Utilizaciones		(331.270)
Constitución / Reversión		1.450.601
Recuperación ERI (Ver nota 10)		(762.049)
Saldo Final 2023	\$	2.903.345

25. CAPITAL Y RESERVAS

A. Capital

El siguiente es el detalle del capital social al 31 de diciembre:

	2023	2022
Capital autorizado	\$ 13.000.000	\$ 7.292.000
Capital por suscribir	(5.354.000)	(1.646.000)
Capital suscrito y pagado	\$ 7.646.000	\$ 5.646.000

Al 31 de diciembre de 2023 el número de acciones en circulación es de 109,228,571,432 y el valor nominal por acción es de \$0,07. La composición accionaria de la Entidad es la siguiente:

Composición accionaria		
Accionista / Periodo sobre el que se informa	2023	
	N° de acciones	Partic. Directa
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	108.808.508.486	99,62%
Fundación Coomeva	381.775.738	0,35%
Fondo de Empleados del Grupo Empresarial Coomeva	38.287.207	0,04%
Conecta Financiera S.A.	1	0,00%
Total Acciones	109.228.571.432	100,00%

B. Reservas

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

	2023	2022
Reserva legal	\$ 1.823.000	\$ 1.823.000
	\$ 1.823.000	\$ 1.823.000

Reserva legal: De acuerdo con los estatutos, la Entidad 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. Resultados acumulados

El siguiente es el detalle de las partidas en resultados acumulados de la entidad al 31 de diciembre:

	2023	2022
Utilidades acumuladas	\$ (76.749)	\$ (41.567)
Pérdidas acumuladas	3.562.337	2.323.137
Total adopción por primera vez	\$ 3.485.588	\$ 2.281.570

D. Efectos de adopción por primera vez a NCIF

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

	2023	2022
Ajustes en propiedades, planta y equipo (1)	\$ 72.312	\$ 107.494
Ajustes de impuestos diferidos crédito (2)	(25.252)	(37.538)
Ajustes en deudores	4.140	4.140
Total adopción por primera vez	\$ 51.200	\$ 74.096

Durante el año 2023 se presentaron las siguientes realizaciones en los saldos de adopción por primera vez:

Saldo inicial al 01 de enero de 2023	\$ 74.096
Realizaciones ajustes en propiedad, planta y equipo	(35.182)
Realizaciones ajustes de impuestos diferidos crédito	12.286
Saldo final al 31 de diciembre de 2023	\$ 51.200

BENEFICIOS A EMPLEADOS

26. BENEFICIOS A EMPLEADOS

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

	2023	2022
Corto plazo		
Vacaciones consolidadas	\$ 1.030.104	\$ 754.999
Intereses sobre cesantías	200.724	162.076
Salarios total por pagar	2.313	-
Total corto plazo	\$ 1.233.141	\$ 917.075

IMPUESTOS A LAS GANANCIAS

27. IMPUESTOS A LA GANANCIAS

El siguiente es el detalle de los pasivos por otros impuestos corrientes al 31 de diciembre de 2023:

A. Impuesto sobre la renta

El gasto por impuestos sobre la renta comprende el impuesto corriente y el impuesto diferido. El gasto de impuesto es reconocido en el estado de resultados excepto en la parte que corresponde a partidas reconocidas en la cuenta de otro resultado integral en el patrimonio. En este caso el impuesto es también reconocido en dicha cuenta.

Impuesto corriente

El impuesto corriente es la cantidad por pagar (recuperar) por el impuesto sobre la renta relativo a la ganancia (pérdida) fiscal del período corriente, es reconocido como un pasivo en la medida en que no haya sido pagado y como un activo si la cantidad ya pagada, que corresponda al período presente y a los anteriores, excede el importe por pagar por esos períodos.

El gasto por impuesto sobre la renta se reconoce en el año, de acuerdo con la depuración efectuada entre la ganancia (pérdida) financiera, para determinar la ganancia (pérdida) fiscal, multiplicada por la tarifa del impuesto sobre la renta del año corriente y conforme con lo establecido en las normas tributarias vigentes, o sobre un sistema de renta especial según la normatividad aplicable. Su reconocimiento se efectúa mediante el registro de un gasto y un pasivo en las cuentas por pagar denominado impuesto sobre la renta por pagar.

En períodos intermedios se reconoce una estimación del impuesto de renta corriente, con base en los cálculos de los resultados fiscales periódicos, por lo cual durante el año se maneja la cuenta del pasivo denominada Provisión impuesto sobre la renta.

Los pasivos o activos por los impuestos corrientes del período y de períodos anteriores deben valorarse por el importe que se espere pagar o recuperar a las autoridades fiscales, utilizando las tasas de impuestos y las leyes fiscales vigentes o prácticamente promulgadas a la fecha del estado de situación financiera, las que sean aplicables según las autoridades fiscales.

El impuesto de renta corriente es calculado sobre la base de las leyes tributarias vigentes en Colombia a la fecha de corte de los estados financieros separados. La Gerencia de Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S. periódicamente evalúa posiciones tomadas en las declaraciones tributarias con respecto a situaciones en las cuales la regulación fiscal aplicable es sujeta a interpretación y establece provisiones cuando sea apropiado sobre la base de montos esperados a ser pagados a las autoridades tributarias.

A pesar de que la Ley 1819 del 29 de diciembre de 2016, derogó los Artículos 20 al 27 de la Ley 1607 de 2012, en consecuencia, a partir del año 2017 se elimina el impuesto sobre la renta para la equidad, CREE, se mantiene la exoneración del pago de aportes parafiscales (SENA - ICBF) y aporte a salud, en aquellos empleados que devenguen menos de 10 SMMLV.

Asimismo, la Ley de Crecimiento redujo gradual y finalmente el sistema de renta presuntiva quedando para el año gravable 2019, tarifa del 1,5%; año gravable 2020, tarifa del 0,5%; y a partir del año gravable 2021, tarifa del 0%.

Para el caso de las instituciones financieras, según el parágrafo 2 del mismo artículo, deberán liquidar cinco (5) puntos adicionales a la tarifa del impuesto sobre la renta y complementarios durante los periodos gravables 2023, 2024, 2025, 2026 y 2027, siendo en total la tarifa del cuarenta por ciento (40%).

Los puntos adicionales de los que trata el parágrafo solo son aplicables a las personas jurídicas que, en el año gravable correspondiente, tengan una renta gravable igual o superior a ciento veinte mil (120.000) UVT. Esta

sobretasa está sujeta a un anticipo del ciento por ciento (100%) del valor de la misma, calculado sobre la base gravable del impuesto sobre la renta y complementarios sobre la cual el contribuyente liquidó el mencionado impuesto para el año gravable inmediatamente anterior.

El anticipo de la sobretasa del impuesto sobre la renta y complementarios deberá pagarse en dos cuotas iguales anuales en los plazos que fije el reglamento.

En diciembre del año 2022, el Gobierno Nacional sancionó la Ley 2277 (Ley para la Igualdad y Justicia Social) que mediante el Artículo 10, modificó el Artículo 240 del Estatuto Tributario, indicando que la tarifa general del impuesto sobre la renta aplicable a las sociedades nacionales y sus asimiladas, los establecimientos permanentes de entidades del exterior y las personas jurídicas extranjeras con o sin residencia en el país, obligadas a presentar la declaración anual del impuesto sobre la renta y complementarios, será del treinta y cinco por ciento (35%), adicionalmente a lo indicado en el párrafo anterior, la Ley adicionó el Artículo 10 parágrafo 6 al Artículo 240 del Estatuto Tributario, incluyendo 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 inferior al 15%, por lo que se realizan ajustes conciliatorios para lograr el mínimo requerido y ha optado por incluir la descripción del procedimiento fiscal.

Autorretención especial de Renta

La Ley 1819 del 29 de diciembre de 2016 creó un sistema de autorretención en la fuente a título de impuesto sobre la renta y complementarios especial, la cual fue reglamentada a través del Decreto 2201 de diciembre 30 de 2016 y en el año 2023 mediante Decreto 261 de 2023 se modificaron en las tarifas de autorretenciones a aplicar. La entidad, por su condición de sociedad nacional, tiene derecho a acceder a la exoneración del pago de las cotizaciones al Sistema General de Seguridad Social en Salud y del pago de los aportes parafiscales a favor del Servicio Nacional del Aprendizaje (SENA), del Instituto Colombiano de Bienestar Familiar (ICBF), respecto de los trabajadores que devenguen, individualmente considerados, menos de diez (10) salarios mínimos mensuales legales vigentes, por sus ingresos de fuente nacional obtenidos mediante sucursales y establecimientos permanentes, de conformidad con el Artículo 114-1 del Estatuto Tributario adicionado por el Artículo 65 de la Ley 1819 de 2016, se tiene la calidad de contribuyente autorretenedor.

Impuestos diferidos

Los impuestos diferidos son reconocidos sobre diferencias temporarias que surgen entre las bases tributarias de los activos y pasivos, y los montos reconocidos en los estados financieros separados, que dan lugar a cantidades que son deducibles o gravables al determinar la ganancia o pérdida fiscal correspondiente a períodos futuros cuando el importe en libros del activo sea recuperado o del pasivo sea liquidado.

El impuesto diferido se reconoce en el resultado de período, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen en el patrimonio o en otro resultado integral. En estos casos el impuesto también se reconoce en el patrimonio o en el otro resultado integral, respectivamente.

Los activos y pasivos por impuesto diferido son determinados utilizando las tasas de impuestos esperadas para los períodos en que los activos se vayan a realizar o los pasivos se vayan a liquidar con base en las leyes vigentes o prácticamente promulgadas a la fecha del estado de situación financiera. Cuando hay distintas tasas de impuestos según los niveles de beneficios fiscales, los activos y pasivos por impuestos diferidos se determinan a las tasas conocidas para cada uno de los períodos futuros en los cuales se espera se revertirán las diferencias temporarias.

El valor en libros del activo por impuesto diferido es revisado a la fecha de los estados financieros separados y reducido en la medida en que ya no es probable que se generen suficientes ganancias imponibles disponibles para permitir que se use todo o parte del activo por impuesto diferido.

i. Reconocimiento de diferencias temporarias imponibles

El pasivo por impuesto diferido derivado de diferencias temporales imponibles se reconoce en todos los casos, excepto que:

- Surjan del reconocimiento inicial de la plusvalía o de un activo o pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios y en la fecha de la transacción no afecta el resultado contable ni la base imponible fiscal.
- Corresponden a diferencias asociadas con inversiones en subsidiarias, asociada y negocios conjuntos sobre las que Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S. tiene la capacidad de controlar el momento de su reversión y no fuese probable que se produzca su reversión en un futuro previsible.

ii. Reconocimiento de diferencias temporarias deducibles

El activo por impuesto diferido derivado de diferencias temporarias deducibles se reconoce siempre que:

- Resulta probable que existan ganancias fiscales futuras para su compensación, excepto en aquellos casos en que las diferencias surjan del reconocimiento inicial de activos o pasivos en una transacción que no es una combinación de negocios y que en la fecha de la transacción no afecte el resultado contable ni la base imponible fiscal.
- Corresponda a diferencias temporarias asociadas con inversiones en subsidiarias en la medida en que las diferencias temporarias vayan a revertirse en un futuro previsible y se espere generar ganancias fiscales futuras positivas para compensar las diferencias.

Las oportunidades de planificación fiscal solo se consideran para la evaluación de la recuperación de los activos por impuestos diferidos, si Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S. tiene la intención de adoptarlas o es probable que las vayan a acoger.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se reconocen en el Estado de Situación Financiera como activos o pasivos no corrientes, independientemente de la fecha esperada de realización o liquidación.

Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S. evalúa la realización en el tiempo del impuesto sobre la renta diferido activo. El impuesto diferido activo representa impuestos sobre la renta recuperables a través de futuras compensaciones de pérdidas líquida y deducciones de utilidades gravables y son registrados en el estado de situación financiera. Los impuestos diferidos activos son recuperables en la extensión que la realización de los beneficios tributarios relativos es probable. Los ingresos tributarios futuros y el monto de los beneficios tributarios que son probables en el futuro son basados en planes a mediano plazo preparados por la Gerencia. El plan de negocios es basado en las expectativas de la Gerencia que, se creen, son razonables bajo las circunstancias. Como medida de prudencia para efectos de determinar la realización de los impuestos diferidos, las proyecciones fiscales se han realizado con base a las proyecciones financieras determinadas por la Gerencia.

Al 31 de diciembre de 2023 la Gerencia de Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S. estima que las partidas del impuesto sobre la renta diferido activo serían recuperables en función a sus estimados de ganancias gravables futuras.

IMPUESTOS A LAS GANANCIAS

i. Impuesto sobre la renta

Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S. está sujeta en Colombia al impuesto sobre la renta y complementarios, como se detalla a continuación:

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

Comeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S., no aplicó la alternativa establecida en el Decreto 2617 y registró 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 al 15% de acuerdo con la modificación del Artículo 314 del Estatuto Tributario 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 del 2023 Comeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S. cuenta con utilidad fiscal, adicional se compensaron las pérdidas fiscales generadas en el año 2021.

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

A. Impuesto Corriente

Impuesto sobre la Renta	2023	2022
Utilidad/Pérdida del ejercicio antes de impuesto	\$ 811,649	\$ (1,441,652)
Ingresos que disminuyen la utilidad:		
Reintegro de provisiones	762,049	63,783
Otros ingresos no gravados	3,142	2,535
Mejoras a propiedades ajenas	196,002	56,607
Seguridad social y parafiscales	91,929	-
Total partidas	\$ 1,053,122	\$ 122,924
Partidas que aumentan y/o disminuyen la utilidad:		
Impuesto de ICA y Avisos y tableros	-	1,425
Utilidad (pérdida) en venta/Retiro de activos fijos	-	9,342
Gastos de ejercicios anteriores	101,182	268,908
Gravamen a los movimientos financieros	110,148	93,814
Depreciaciones y amortizaciones	50,358	1,055
NIIF 16	194,879	22,532
Deterioro de cartera	419,846	76,819
Provisión impuesto sobre la renta corriente y diferido	-	648,008
Impuestos asumidos	65,138	52,812
Persona natural sin aporte a seguridad social	24,777	82,452
Costos y gastos sin documento idóneo de deducibilidad	-	29,102
Rechazo pago en efectivo que supera el tope	-	14,487
Otros costos o gastos no deducibles	214,074	57,930
Total partidas	\$ 1,180,402	\$ 1,358,687

	2023	2022
Renta o pérdida líquida gravable	\$ 938,929	\$ (205,890)
Compensaciones	632,769	-
Renta o pérdida líquida	\$ 306,160	\$ (205,890)
Total impuesto sobre la renta corriente	107,156	-
Impuesto Mínimo de tributación	32,303	
Impuesto sobre la renta vigencias anteriores	-	-
Total impuesto sobre la renta	\$ 139,459	\$ -
Impuesto diferido	357,450	(236,495)
Impuesto diferido vigencias anteriores	49,443	21,757
Total Impuesto diferido	\$ 406,893	\$ (214,738)
Total impuesto sobre la renta y diferido	\$ 546,352	\$ (214,738)

B. Impuesto sobre la renta diferido

Impuesto diferido a diciembre 2023

	Base	Tarifa
Impuesto Diferido Activo		35%
Deterioro de cartera	859,350	300,772
Propiedad, planta y equipo	196,719	68,852
Amortizaciones	612,957	214,535
NIIF 16	6,350,634	2,222,722
Descuento Tributario	90,654	31,729
Total impuesto diferido activo	\$ 8,110,314	\$ 2,838,610
Impuesto Diferido Pasivo		
NIIF 16	- 6,510,516	(2,278,680)
Total impuesto diferido pasivo	- 6,510,516	\$ (2,278,680)
Impuesto diferido, neto		\$ 559,930

Impuesto diferido a diciembre 2022

	Base	Tarifa
Impuesto Diferido Activo		35%
Deterioro de cartera	696,558	243,795
Propiedad planta y equipo	188,063	65,822
Amortizaciones	125,403	43,891
NIIF 16	4,043,664	1,415,281
Escudo fiscal	1,438,237	495,359
Total impuesto diferido activo	\$ 6,491,925	\$ 2,264,149
Impuesto Diferido Pasivo		
NIIF 16	(3,706,651)	(1,297,328)
Total impuesto diferido pasivo	\$ (3,706,651)	\$ (1,297,328)
Impuesto diferido, neto		\$ 966,822

	2023	2022
Impuesto Diferido Activo	2,838,610	2,264,149
Impuesto Diferido Pasivo	(2,278,680)	(1,297,328)
Neto Impuesto Diferido	\$ 559,930	\$ 966,821

C. Tasa Efectiva de Impuestos

La tasa efectiva aplicada para impuesto sobre la renta año gravable 2023 se determina en un 67,31% y el año gravable 2022 es incierta, debido que la compañía generó una pérdida contable.

Utilidad del ejercicio antes de impuestos 2023	\$ 811,649
Impuesto de renta corriente	139,459
Descuento tributario ICA	-
Impuesto diferido	406,893
Tasa efectiva de Renta sobre Utilidad NIIF	67,31%
Utilidad del ejercicio antes de impuestos 2021	\$ (1,441,652)
Impuesto de renta corriente	-
Descuento tributario ICA	-
Impuesto diferido	(214,738)
Tasa efectiva de Renta sobre Utilidad NIIF	14,90%

D. Conciliación patrimonio contable y fiscal

La siguiente es la conciliación entre el patrimonio contable y el patrimonio fiscal por los años que terminaron al 31 de diciembre respectivamente:

	2023	2022
Patrimonio contable	\$ 6,299,909	\$ 4,034,612
Menos:		
Impuesto diferido neto	(559,929)	(966,822)
Otros ajustes	71,176	6,921
Total partidas	\$ (488,753)	\$ (959,901)
Mas:		
Seguridad Social		(616)
Propiedad, planta y equipo	196,719	188,063
Intangibles	612,957	125,403
NIIF 16	(159,881)	337,013
Provisión de cartera fiscal	2,286,191	1,875,955
Total partidas	\$ 2,935,986	\$ 2,525,818
Patrimonio fiscal	\$ 8,747,142	\$ 5,600,529

E. Firmeza declaraciones de renta

Las declaraciones de renta de los años 2022, 2021 y 2020 se encuentran dentro del término legal de revisión por parte de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales.

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 1º 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 1º 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 Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S. 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 (...)”

OTRA INFORMACIÓN

28. PARTES RELACIONADAS

TRANSACCIONES Y SALDOS ENTRE PARTES RELACIONADAS

i) 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.

ii) Partes relacionadas

A continuación se relacionan la clasificación de las entidades 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.
Coomeva Medicina Prepagada S.A.
Corporación Club Campestre Los Andes
Fundación Coomeva
Conectamos Financiera S.A.
Conecta Salud S.A.
Fiduciaria Coomeva S.A.

• Miembros Órganos de Dirección

Miembro de Junta	Miembro
Alfredo Arana Velasco	Principal
Alejandro Revollo Rueda	Principal
Eleonora Ayala Benard	Principal
Jorge Arturo Pinto Serrano	Principal
Darío Chaves Díaz	Principal
Sandra Milena Rodríguez Rodríguez	Suplente
Manuel Felipe Issa Abadía	Suplente
Constanza Sánchez Salamanca	Suplente
Víctor Ricardo Rosa García	Suplente
Liliana Patricia Guzmán González	Suplente

• Representantes Legales

Nombre	Cargo
Ángela María Cruz Libreros	Representante legal
Jhonattan Leonardo Restrepo Nieto	Representante legal - Primer suplente

• Personal clave de la Gerencia

Nombre	Cargo
Edwin Acosta Giraldo	Director Nacional Comercial
Yeffer Perdomo Chamorro	Director Nacional Médico
Jhonattan Leonardo Restrepo	Director Nacional Administrativo y Financiero
Angélica María Castro Ubaque	Directora Nacional Gestión Humana
Luis Miguel Bernal Caro	Director Nacional Operaciones y Tecnología

iii) Transacciones entre Compañías Relacionadas

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

31 de diciembre de 2023					
	Inversiones		Deudores Comerciales		
	Efectivo y Equivalentes a Efectivo	Patrimoniales	Cuentas por Cobrar	Cartera Plan Colectivo	Deterioro
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	\$ -	-	686,515	10,082	(156,386)
Banco Coomeva S.A.	1,925,568	-	420,880	9,451	(4,302)
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	31	468	29	(426)
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	-	-	5,976,105	16,037	(1,241,232)
Corporación Club Campestre Los Andes	-	-	-	283	(7)
Fundación Coomeva	-	-	726	1,175	(206)
Conecta Financiera S.A.	-	-	559,828	-	(6,576)
Fiduciaria Coomeva S.A.	-	-	180	-	(617)
	1,925,568	31	6,958,187	26,975	(1,253,366)
\$	1,925,568	31	7,644,702	37,057	(1,409,752)

31 de diciembre de 2022					
Transacciones en el Activo	Inversiones		Deudores Comerciales		
	Efectivo y Equivalentes	Patrimoniales	Cuentas por Cobrar	Cartera Plan Colectivo	Deterioro
Matriz del Grupo					
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	\$ -	-	1,046,734	4,297	(23,959)
Otras Relacionadas					
Banco Coomeva S.A.	898,919	-	37,899	3,317	(305)
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	-	56,283	2,279	(612)
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	14	1,530	-	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	-	79,130	-	(49,456)
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	-	-	4,357,696	2,311	(1,129,980)
Fundación Coomeva	-	-	-	2,103	(56)
Conecta Financiera S.A.	-	-	53,599	116	(143)
Clínica Farallones S.A.	-	-	6,350	106	(24)
Clínica Palma Real S.A.S.	-	-	5,307	-	(14)
Fiduciaria Coomeva S.A.	-	-	1,003	-	-
Total otras relacionadas	898,919	14	4,598,797	10,232	(1,180,590)
Total transacciones en el activo	\$ 898,919	14	5,645,531	14,529	(1,204,549)

31 de diciembre de 2023

Transacciones en el Pasivo	Cuentas por Pagar	Otras Cuentas por Pagar	Pasivo por obligaciones de arrendamientos	Pasivo por desmantelamiento por arrendamiento NIIF 16
Matriz del Grupo				
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	\$ 1,440,079	179,509	(423)	-
Otras Relacionadas				
Cooimea Medicina Prepagada S.A.	838,744	1,414,167	4,594,112	49,485
Banco Coomeva S.A.	146,116	43,702	-	-
Cooimea Corredores de Seguros S.A.	-	7,507	-	-
Conecta Financiera S.A.	-	163,916	-	-
Fundación Coomeva	-	190	-	-
	984,860	1,629,482	4,594,112	49,485
\$	2,424,939	1,808,991	4,593,689	49,485

31 de diciembre de 2022

Transacciones en el Pasivo	Cuentas por Pagar	Otras Cuentas por Pagar
Matriz del Grupo		
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	\$ 861,866	114,480
Otras Relacionadas		
Cooimea Medicina Prepagada S.A.	186,809	286,789
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	3,900
Banco Coomeva S.A.	-	56,886
Total otras relacionadas	186,809	347,575
Total transacciones en el pasivo	\$ 1,048,675	462,055

31 de diciembre de 2023			
		Ingresos Ordinarios	Otros Ingresos
Transacciones en el Ingreso			
Matriz del Grupo			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	\$	5,905,260	19,694
Otras Relacionadas			
Cooameva Medicina Prepagada S.A.		8,043,215	178,771
Banco Coomeva S.A.		534,359	185,101
Conecta Financiera S.A.		508,577	177
Fundación Coomeva		8,998	112
Fiduciaria Coomeva S.A.		8,269	-
Cooameva Corredores de Seguros S.A.		5,655	19
Corporación Club Campestre Los Andes		539	-
Total otras relacionadas		9,109,612	364,180
Total transacciones en el ingreso	\$	15,014,872	383,874

31 de diciembre de 2022			
		Ingresos Ordinarios	Otros Ingresos
Transacciones en el Ingreso			
Matriz del Grupo			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	\$	5,687,071	5,525
Otras Relacionadas			
Cooameva Medicina Prepagada S.A.		4,622,266	13,488
Banco Coomeva S.A.		131,760	111,289
Sinergia Global en Salud S.A.S.		74,383	175
Conecta Financiera S.A.		48,026	60
Clínica Farallones S.A.		12,407	47
Cooameva Corredores de Seguros S.A.		9,071	-
Fiduciaria Coomeva S.A.		8,354	5
Fundación Coomeva		7,897	18
Clínica Palma Real S.A.S.		5,034	63
Corporación Club Campestre Los Andes		1,480	-
Hospital en Casa S.A.		111	11
Cooameva Entidad Promotora de Salud S.A.		-	19,721
Total otras relacionadas		4,920,789	144,877
Total transacciones en el ingreso	\$	10,607,860	150,402

31 de diciembre de 2023			
Transacciones en el Gasto y Costos	Costos	Gastos de Administración y Ventas	Otros Gastos
Matriz del Grupo			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	\$ 3	3,855,810	-
Otras Relacionadas			
Conecta Financiera S.A.	151,265	9,925	-
Cooameva Medicina Prepagada S.A.	62,359	589,676	225,613
Corporación Club Campestre Los Andes	609	7,612	-
Fiduciaria Coomeva S.A.	-	616	-
Banco Coomeva S.A.	-	274,092	131,912
Cooameva Corredores de Seguros S.A.	-	426	-
Fundación Coomeva	-	262	-
Conecta Salud S.A.	-	12,677	-
Total otras relacionadas	214,233	895,286	357,525
Total transacciones en el gasto y costos	\$ 214,236	4,751,096	357,525

31 de diciembre de 2022			
Transacciones en el Gasto y Costos	Costos	Gastos de Administración y Ventas	Otros Gastos
Matriz del Grupo			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	\$ 821	3,299,867	-
Otras Relacionadas			
Cooameva Medicina Prepagada S.A.	50,407	748,264	130,761
Sinergia Global en Salud S.A.S.	14,289	1,034	-
Corporación Club Campestre Los Andes	351	575	-
Fiduciaria Coomeva S.A.	340	3	-
Cooameva Entidad Promotora de Salud S.A.	11	20,719	-
Banco Coomeva S.A.	-	218,227	429,249
Fundación Coomeva	-	65	-
Conecta Financiera S.A.	-	192	-
Clínica Farallones S.A.	-	61	-
Hospital en Casa S.A.	-	5	-
Clínica Palma Real S.A.S.	-	61	-
Conecta Salud S.A.	-	17,102	-
Total otras relacionadas	65,398	1,006,308	560,010
Total transacciones en el gasto y costos	\$ 66,219	4,306,175	560,010

Todas las transacciones realizadas con compañías relacionadas se realizaron en condiciones de mercado.

NOTA - TRANSACCIONES CON MIEMBROS DE ÓRGANOS DE LA DIRECCIÓN

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Movimientos		
Gastos por honorarios	97.440	117.645
Gastos por transporte y gastos de viaje	1.237	1.757
	\$ 98.677	\$ 119.402
Saldos		
Acreedores y Cuentas por Pagar	-	-
	\$ -	\$ -

NOTA - TRANSACCIONES CON PERSONAL CLAVE DE LA GERENCIA

REPRESENTANTE LEGAL Y SUPLENTE	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Movimientos		
Gasto por salarios y beneficios a empleados	859.063	323.406
Gasto por retiro, indemnización o bonificación	-	131.456
Gastos por transporte y gastos de viaje	1.061	13.018
	\$ 860.124	\$ 467.880

NOTA - OTROS DIRECTIVOS

Movimientos	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Ingresos		
Gasto por salarios y beneficios a empleados	742.452	924.070
Gasto por retiro, indemnización o bonificación	-	-
Gasto por transporte y gastos de viaje	11.454	24.848
Otros Conceptos	2.634	
	\$ 756.540	\$ 948.918

29. BASE DE MEDICIÓN

La Entidad 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 Entidad 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;
- 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.

30. 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. Instrumentos financieros

1) Efectivo

El efectivo incluye el disponible, los depósitos en bancos y sobregiros bancarios.

2) Activos financieros

Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S. tiene contratados los servicios de tesorería, administración de portafolios de inversión y gestión de recuperación de cartera con la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia, Coomeva.

Mediante dichos contratos se administran los recursos financieros y el proceso de pagos. Lo anterior a través de una tesorería centralizada, bajo la responsabilidad de la Dirección Corporativa de Tesorería y Cartera, que se encarga de gestionar todos los procesos y definir las políticas, normas y procedimientos en coordinación con la Jefatura Financiera de la Entidad.

I. Clasificación de los Activos Financieros

La Entidad 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:

Costo Amortizado

La Entidad 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 Entidad 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 acusación de intereses, la valoración, baja en cuentas, o deterioro de valor.

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

- Cuentas por cobrar.

II. Deterioro de cartera

Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S. realiza el deterioro del valor de sus cuentas por cobrar medidos a costo amortizado bajo el enfoque simplificado de acuerdo con los requerimientos de la NIIF 9 –Instrumentos Financieros.

La Entidad define dos tipos de cartera segmentadas por la naturaleza, y aplica las siguientes metodologías para cada una:

Tipo de cartera	Metodología
Planes	Loss Rate
Diferente a planes	Roll Rate

i. Metodología Loss Rate

Son modelos que predicen las pérdidas sobre la base de la morosidad histórica; son usados típicamente para estimar las pérdidas y provisiones para carteras homogéneas. Consiste en obtener una tasa de pérdida mediante la estimación del número de incumplimientos históricos. Una vez totalizados los incumplimientos históricos se analizan las pérdidas esperadas con relación a los flujos futuros esperados de recuperación calculados a valor presente al momento del análisis.

Ventajas

- Se basa en el análisis de tendencias del comportamiento de la cartera morosa según una historia analizada.
- Es intuitivo, ya que puede reflejar mejor las perspectivas de cobranzas del negocio.
- Puede ser combinado con otros modelos como, por ejemplo, modelos de probabilidad de incumplimiento.
- Su aplicación es de relativa facilidad, ya que pueden ser implementados a través de sencillas hojas de cálculo.

ii. Metodología Roll Rate

Método que utiliza una matriz de transición para obtener la moratoria de los clientes. Este ayuda a pronosticar el riesgo futuro por incumplimiento de pagos en un tiempo determinado. Al utilizar dicha matriz, se refleja el comportamiento en períodos de 30 días para así lograr determinar en qué periodo de tiempo se tomarán las cuentas. Dichos estados están determinados por el número de pagos vencidos según se haya definido.

Para dicho modelo, en primer lugar, se evalúa la cartera deteriorada y no deteriorada.

Como parte de la cartera de cuentas por cobrar de la Entidad se toma en consideración los siguientes:

- Cartera no deteriorada: Corresponde a los saldos pendientes por cobrar que a la fecha no cuentan con evidencia objetiva de deterioro como consecuencia de uno o más eventos luego de su reconocimiento inicial.
- Cartera deteriorada: Corresponde a los saldos pendientes por cobrar que cuentan con evidencia objetiva de deterioro como consecuencia de uno o más eventos causantes de pérdida.

Además, como parte de esta evaluación, la Administración de la Entidad ha designado como cartera deteriorada a aquellas cuentas por cobrar con un incumplimiento mayor a 90 días de acuerdo con los siguientes eventos causales de pérdida:

- Es recurrente en el negocio de la Entidad que se presenten retrasos, pero que estos se regularizan antes del corte preliminar de servicios debido a que se trata de un servicio básico.
- Transcurrido el plazo de 90 días, la Entidad procede a comunicar el corte preliminar de servicios, iniciando un proceso de cobranza más riguroso debido al mayor riesgo de incobrabilidad.

Luego se determina la metodología aplicable para la estimación de cobranza dudosa:

- Cartera deteriorada y no deteriorada: Se determinará de acuerdo con la razón de pérdida incurrida calculada con base a los reportes de escaleras de cobros de la Entidad.

Seguidamente se determina la provisión de cobranza dudosa de la cartera deteriorada y no deteriorada. Para esto se siguen los siguientes pasos:

- Elaboración de escaleras de cobros.
- Definiendo los rangos vencimiento por cada mes, las vigencias y las escaleras (tramos) determinadas.
- Cálculo de tasa de pérdida.
- Determinación de la provisión de cobranza dudosa de la cartera deteriorada y no deteriorada.
- Determinar la provisión total de cobranza dudosa del periodo.

Las pérdidas esperadas calculadas que consideran la información histórica son ajustadas con un análisis del impacto de diversos indicadores macroeconómicos. Este ajuste se realiza correlacionando las variables macroeconómicas de Colombia, utilizando información histórica y las proyecciones futuras de diferentes entes oficiales.

III. 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.

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.

IV. 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 o pasivos financieros en condiciones que sean potencialmente desfavorables para la Entidad un contrato que será o podrá ser liquidado utilizando instrumentos de patrimonio propios de Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.

Para el reconocimiento inicial, el instrumento financiero se identifica y clasifica ya sea como pasivo 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).

B. Propiedades y equipo

i. Reconocimiento y medición

Las partidas de propiedades y equipo son reconocidas en su medición inicial al costo y posteriormente 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.

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.

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 son depreciados durante la vida útil estimada.

Las vidas útiles estimadas son las siguientes:

Clase / Categoría	Sucategoría	Vida útil (meses)
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 se basó en tasaciones independientes.

En cada cierre contable, Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S. analiza si existen indicios, tanto externos como internos, de que un activo material pueda estar deteriorado. Si existen evidencias de deterioro, la Entidad 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 Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S. 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 Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S. 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.

C. Activos intangibles

Los activos intangibles adquiridos por la Entidad 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.

Comeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S. 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	Período contractual

Un activo intangible es considerado con una vida útil indefinida, cuando, con base a un análisis de todos los factores pertinentes, no existe un límite proyectable del período durante el cual se espera que genere beneficios económicos futuros; por tanto, un activo intangible con una vida útil indefinida no es amortizado.

D. Arrendamientos

La Entidad determina siempre, al inicio de cada contrato -acuerdo- individual, si el mismo es o contiene un arrendamiento. La Entidad 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.

Al evaluar si un acuerdo es, o contiene, un arrendamiento la Entidad 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 Entidad 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 dismantelar 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 Entidad al final del plazo del arrendamiento o el costo del activo por derecho de uso refleje que la Entidad 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 Entidad 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 Entidad (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 Entidad 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 Entidad reconoce los pagos de arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

E. 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 Emergencia Médica 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.

F. 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.

G. Ingresos

i. Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes

La Entidad 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 Entidad satisface las obligaciones de desempeño.

La Entidad deberá identificar si actúa como agente principal o como agente comisionista para las actividades de comercialización. Si actúa como agente principal la Entidad 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 Entidad y no resultan en aumentos de patrimonio. Por lo tanto, son excluidos de los ingresos.

ii. 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 los mismos.

iii. 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 Entidad, o con aportes de los propietarios, dentro de los cuales se pueden observar los siguientes conceptos. La Entidad reconocerá estos valores con cargo a resultados en el periodo en el cual se incurren.

Ingresos por intereses.

- Descuentos comerciales condicionados.
- Gastos bancarios.
- Gastos por interés bancario.
- Gastos por comisiones por transferencias.
- Gastos de comisiones por recaudos.

H. Impuesto

Impuesto a las ganancias

El gasto o ingreso por impuestos comprende el impuesto sobre la renta y complementarios, corriente y diferido.

Los impuestos corrientes y diferidos se reconocen como ingreso o gasto y se incluyen en el resultado, excepto cuando se relacionan con partidas en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, caso en el cual, el impuesto corriente o diferido también se reconoce en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, respectivamente.

Impuesto corriente

El impuesto corriente es la cantidad por pagar o por recuperar por el impuesto sobre la renta corriente. Se calcula con base en las leyes tributarias promulgadas a la fecha del estado de situación financiera. La Gerencia evalúa periódicamente la posición asumida en las declaraciones de impuestos, respecto de situaciones en las que las leyes tributarias son objeto de interpretación y, en caso necesario, constituye provisiones sobre los montos que espera deberá pagar a las autoridades tributarias.

Para determinar la provisión del impuesto sobre la renta, la Entidad hace su cálculo a partir del mayor valor entre la utilidad gravable o la renta presuntiva (rentabilidad mínima sobre el patrimonio líquido del año anterior que la ley presume para establecer el impuesto sobre las ganancias).

La Entidad Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S. solo compensa los activos y pasivos por impuestos a las ganancias corrientes, si existe un derecho legal frente a las autoridades fiscales y tiene la intención de liquidar las deudas que resulten por su importe neto, o bien, realizar los activos y liquidar las deudas simultáneamente.

Impuestos diferidos

El impuesto diferido se reconoce utilizando el método del pasivo, determinado sobre las diferencias temporarias entre las bases fiscales y el importe en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros.

Los pasivos por impuesto diferido son los importes por pagar en el futuro en concepto de impuesto a las ganancias relacionadas con las diferencias temporarias imponibles, mientras que los activos por impuesto diferido son los importes por recuperar por concepto de impuesto a las ganancias debido a la existencia de diferencias temporarias deducibles, bases imponibles negativas compensables o deducciones pendientes de aplicación. Se entiende por diferencia temporaria la existente entre el valor en libros de los activos y pasivos y su base fiscal.

iii. Reconocimiento de diferencias temporarias impositivas

Los pasivos por impuesto diferido derivados de diferencias temporarias impositivas se reconocen en todos los casos, excepto que: Surjan del reconocimiento inicial de la plusvalía o de un activo o pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios y la fecha de la transacción no afecta el resultado contable ni la base imponible fiscal; correspondan a diferencias asociadas con inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos sobre las que la Entidad Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S. tenga la capacidad de controlar el momento de su reversión y no fuese probable que se produzca misma en un futuro previsible.

iv. Reconocimiento de diferencias temporarias deducibles

Los activos por impuesto diferido derivados de diferencias temporarias deducibles se reconocen siempre que:

Resulte probable que existan ganancias fiscales futuras suficientes para su compensación, excepto en aquellos casos en las que las diferencias surjan del reconocimiento inicial de activos o pasivos en una transacción que no es una combinación de negocios y en fecha de la transacción no afecta el resultado contable ni la base imponible fiscal; correspondan a diferencias temporarias asociadas con inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos en la medida en que las diferencias temporarias vayan a revertir en un futuro previsible y se espere generar ganancias fiscales futuras positivas para compensar las diferencias.

Los activos por impuestos diferidos que no cumplen con las condiciones anteriores no son reconocidos en el estado de situación financiera. La Entidad Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S. reconsidera al cierre del ejercicio, si se cumple con las condiciones para reconocer los activos por impuestos diferidos que previamente no habían sido reconocidos.

Las oportunidades de planificación fiscal solo se consideran en la evaluación de la recuperación de los activos por impuestos diferidos, si la Entidad tiene la intención de adoptarlas o es probable que las vaya a adoptar.

v. Medición

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se miden empleando las tasas fiscales que apliquen en los ejercicios en los que se espera realizar los activos o pagar los pasivos, a partir de la normativa aprobada o que se encuentra a punto de aprobarse, y una vez consideradas las consecuencias fiscales que se derivarán de la forma en que la Entidad Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S. espera recuperar los activos o liquidar los pasivos.

La Entidad Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S. revisa en la fecha de cierre del ejercicio, el importe en libros de los activos por impuestos diferidos, con el objeto de reducir dicho valor, en la medida en que no es probable que vayan a existir suficientes bases impositivas positivas futuras para compensarlos.

vi. Los activos y pasivos no monetarios de la Sociedad se miden en términos de su moneda funcional. Si las pérdidas o ganancias fiscales se calculan en una moneda distinta, las variaciones por tasa de cambio dan lugar a diferencias temporarias y al reconocimiento de un pasivo o de un activo por impuestos diferidos y el efecto resultante se cargará o abonará a los resultados del período.

vii. La Entidad Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S. solo compensa los activos y pasivos por impuesto a las ganancias diferidos, si existe un derecho legal de compensación frente a las autoridades fiscales y dichos activos y pasivos corresponden a la misma autoridad fiscal, y al mismo sujeto pasivo, o bien, a diferentes sujetos pasivos que pretenden liquidar o realizar los activos y pasivos fiscales corrientes por su importe neto o realizar los activos y liquidar los pasivos simultáneamente, en cada uno de los ejercicios futuros en los que se espera liquidar o recuperar importes significativos de activos o pasivos por impuestos diferidos.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se reconocen en el estado de situación financiera (separado o consolidado) como activos o pasivos no corrientes, independientemente de la fecha esperada de realización o liquidación.

I. Ganancia por acción

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

J. Reconocimiento de costos y gastos

La Entidad 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.

31. CAMBIOS EN LAS NORMAS DE CONTABILIDAD Y DE INFORMACIÓN FINANCIERA

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

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.

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 relacionadas 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.

Nueva normatividad incorporada al marco contable aceptado en Colombia cuya aplicación es obligatoria a partir del 1.º 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 inmatrimoniales. 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.

32. HECHOS POSTERIORES

Entre el 31 de diciembre de 2023 y la fecha de emisión de estos estados financieros no se tiene conocimiento de hechos de carácter financiero o de otra índole que afecten en forma significativa los saldos o interpretaciones de estos.

33. CONTINGENCIAS COMPROMISOS Y GARANTÍAS

La entidad no presenta contingencias y compromisos al 31 de diciembre de 2023. Revelar información que no se encuentra incluida en la información financiera tales como activo contingentes, demandas, litigios.

34. APROBACIÓN ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros de la compañía al 31 de diciembre de 2023 fueron presentados a la Junta Directiva el 19 de febrero de 2024, para su respectiva autorización de presentar a la Asamblea General de accionistas el 18 de marzo de 2024, según acta de Junta Directiva número 035.





