



CENTRO MEDICO QUIRURGICO LA RIVIERA S.A.S

Estado de Situación Financiera Comparativo

A 31/12/2025 Y 31/12/2024

Elaborado Bajo Normas Colombianas de Información Financiera

(Cifras expresadas en miles pesos colombianos)

Concepto	NOTA	Saldo final 31-12-2025	Saldo final 31/12/2024
ACTIVOS			
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y equivalentes al efectivo	5	1,477,507.90	1,872,084.37
Inversiones en instrumentos de patrimonio al costo	6	1,806,149.31	734,158.66
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	7	16,524,098.02	12,632,204.40
Inventarios	8	395,434.40	397,339.96
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		20,203,189.64	15,635,787.40
ACTIVO NO CORRIENTE			
Propiedad, Planta y Equipo	9	8,116,087.19	8,143,790.34
Intangibles distintos de la plusvalía	10	391,912.48	302,430.48
Otros activos	11	0.00	0.00
Activos por impuesto diferido	12	33,204.93	28,860.11
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		8,541,204.60	8,475,080.94
TOTAL ACTIVO		28,744,394.25	24,110,868.33

PASIVO

PASIVO CORRIENTE

Obligaciones financieras al costo	13	1,524,341.58	5,651.36
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	14	4,769,599.03	3,835,039.48
Beneficios a los empleados	15	1,601,188.93	766,920.30
Pasivos por impuestos corrientes	16	272,196.00	95,390.30
TOTAL PASIVO CORRIENTE		8,167,325.54	4,703,001.44



CENTRO MEDICO QUIRURGICO LA RIVIERA S.A.S

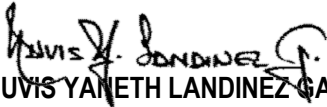
Estado de Situación Financiera Comparativo

A 31/12/2025 Y 31/12/2024

Elaborado Bajo Normas Colombianas de Información Financiera

(Cifras expresadas en miles pesos colombianos)

Concepto	NOTA	Saldo final 31-12-2025	Saldo final 31/12/2024
PASIVO NO CORRIENTE			
Obligaciones financieras al costo largo plazo	13	1,941,666.69	823,809.53
Otros pasivos	17	869,669.09	3,971,733.74
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		2,811,335.77	4,795,543.27
TOTAL PASIVO		10,978,661.32	9,498,544.71
PATRIMONIO			
Capital Social	18	2,345,810.00	2,345,810.00
Superavit de Capital		4,374,668.35	4,374,668.35
Reservas		6,287,919.30	3,979,563.32
Resultados del Ejercicio		3,730,498.31	2,885,444.98
Efectos Adopción NIIF		1,026,837.00	1,026,837.00
TOTAL PATRIMONIO		17,765,732.95	14,612,323.64
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		28,744,394.27	24,110,868.35


NUVIS YANETH LANDINEZ GALINDO
Gerente General


ELIZABETH SUAREZ PABÓN
Revisor Fiscal T.P. No.202355-T
Designado por Ceincoas Firma SAS
Nit. 901.232.770- 7


JENNY LIZZETH ORTIZ GUTIERREZ
Contador T.P. No.281585 -T



CENTRO MEDICO QUIRURGICO LA RIVIERA S.A.S

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

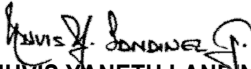
A 31/12/2025 Y 31/12/2024

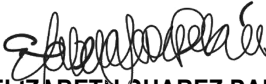
Elaborado Bajo Normas Colombianas de Información Financiera

Clasificación de gastos por función

(Cifras expresadas en miles pesos colombianos)

	NOTA	Saldo final 31-12-2025	Saldo final 31-12-2024
Operaciones Continuas			
Ingresos de Actividades Ordinarias	19	52,634,133.32	43,422,890.45
Costos de Ventas	20	34,710,612.10	29,940,603.06
Ganancia bruta		17,923,521.22	13,482,287.39
Gastos de administración	21	12,642,505.18	9,462,696.15
Ganancia operacional		5,281,016.03	4,019,591.24
Gastos Financieros	22	566,764.45	279,025.58
Otros Ingresos	23	1,127,053.08	1,001,585.35
Otros Gastos		0.00	209,610.05
Ganancia antes de impuesto		5,841,304.66	4,532,540.95
Provisión Impuesto Renta	24	2,110,806.35	1,647,095.97
Ganancia / pérdida del periodo		3,730,498.31	2,885,444.98


NUVIS YANETH LANDINEZ GALINDO
Gerente General


ELIZABETH SUAREZ PABÓN
Revisor Fiscal T.P. No.202355-T
Designado por Ceincoas Firma SAS
Nit. 901.232.770- 7


JENNY LIZZETH ORTIZ GUTIERREZ
Contador T.P. No.281585 -T



CENTRO MEDICO QUIRURGICO LA RIVIERA S.A.S

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

A 31/12/2025 Y 31/12/2024

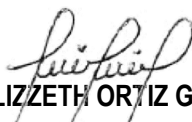
Elaborado Bajo Normas Colombianas de Información Financiera

(Cifras expresadas en miles pesos colombianos)

Concepto	A 31 de dic 2024	Aumentos	Disminuciones	A 31 de dic 2025
Capital suscrito y pagado	2,345,810	0	0	2,345,810
Superavit de capital	4,374,668	0	0	4,374,668
Reservas	3,979,563	2,308,356	0	6,287,919
Reserva legal	-	-	-	0
Reserva Ocasional	2,498,357	1,731,267	-	4,229,624
Reserva compra acciones	416,393	288,544	-	704,937
Reserva Estatutaria	1,064,813	288,544	-	1,353,358
Resultados del Ejercicio	2,885,445	3,730,498	2,885,445	3,730,498
Resultados Acumulados	1,026,837	0	0	1,026,837
Efectos Adopción NIIF	1,026,837	0	0	1,026,837
Resultado Acumulado	-	-	-	0
Total Patrimonio	14,612,324	6,038,854	2,885,445	17,765,733


NUVIS YANETH LANDINEZ GALINDO
Gerente General


ELIZABETH SUAREZ PABÓN
Revisor Fiscal T.P. No. 202355-T
Designado por Ceincoas Firma SAS
Nit. 901.232.770- 7


JENNY LIZZETH ORTIZ GUTIERREZ
Contador T.P. No. 281585-T



CENTRO MEDICO QUIRURGICO LA RIVIERA SAS

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

A 31/12/2025 Y 31/12/2024

Elaborado Bajo Normas Colombianas de Información Financiera

(Cifras expresadas en miles pesos colombianos)

FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	31-12-2025	31-12-2024
<i>Utilidad Neta</i>	3,730,498	2,885,445
Depuración por ingresos y gastos que no implicaron movimiento de efectivo:		
Depreciación	734,460	756,146
Amortización	163,121	128,570
Gasto de Impuestos	176,806	-
Impuesto Diferido	- 4,345	-
Deterioro de deudores	- 2,132,712	-
Utilidad Ajustada	2,667,828	3,770,161
Variaciones en el capital de trabajo:		
- Aumento de activos operacionales tales como...	2,011,785	6,821,379
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	1,759,182	6,512,281
Intangibles	252,603	260,379
Activos por impuestos diferidos	-	15,985
Inventarios	-	32,734
+ Disminución de activos operacionales tales como...	1,906	115,699
Otros activos	-	115,699
Inventarios	1,906	-
- Disminución de pasivos operacionales tales como...	3,102,065	547,326
Beneficios a empleados	-	547,326
Otros pasivos	3,102,065	-
+ Aumento de pasivos operacionales tales como...	5,470,291	5,609,008
Obligaciones financieras	3,701,462	1,045,114
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	934,560	512,352
Beneficios a empleados	834,269	0
Pasivos por impuestos corrientes	0	95,390
Pasivos por impuestos diferidos	0	0
Otros pasivos	-	3,956,152
Flujo de Efectivo Neto generado por Actividades de Operación:	3,026,175	2,126,163
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
- Pago por mejoras y compras de Propiedad, planta y equipo	706,756	429,121
- Pago por compra de Intangibles	-	-
+ Cancelación CDT	0	0
- Inversiones	1,071,991	74,038
+ Dividendos recibidos		
Flujo de Efectivo Neto en Actividades de Inversión:	- 1,778,747	- 503,160

FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

+ Aumento de capital social	-	-
+ Aumento Superavit de Capital	-	-
- Pago de Obligaciones financieras	1,064,915	991,740
- Dividendos pagados	577,089	430,564
Flujo de Efectivo Neto por Actividades de Financiación:	-1,642,004	-1,422,304

Variación del Efectivo

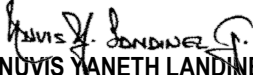
- 394,576 200,700

Efectivo inicial

1,872,084 1,671,385

Efectivo actual

1,477,508 1,872,084


NUVIS YANETH LANDÍNEZ GALINDO
Gerente General


ELIZABETH SUAREZ PABÓN
Revisor Fiscal T.P. No. 202355-T
Designado por Ceincoas Firma SAS
Nit. 901.232.770-7


JENNY LIZZETH ORTIZ GUTIERREZ
Contador T.P. No. 281585-T



CENTRO MEDICO QUIRURGICO LA RIVIERA S.A.S
POLÍTICAS CONTABLES Y NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A 31/12/2025 Y 31/12/2024

Elaborado Bajo Normas Colombianas de Información Financiera

(Cifras expresadas en miles pesos colombianos)

1. Información general.

EL CENTRO MEDICO QUIRÚRGICO LA RIVIERA S.A.S., con domicilio en la ciudad de Bucaramanga, se dedica a la actividad de prestación de atención médica en la salud humana en cualquiera de sus modalidades tales como prevención, diagnóstico, tratamiento, rehabilitación ya sea mediante tratamiento ambulatorio, recuperación, hospitalario y/o quirúrgico.

Constituida por documento privado de 2006/09/15 de asamblea general de accionistas de Bucaramanga, inscrita en cámara de comercio el 2006/10/05 bajo el No. 68248 del libro 9 denominada CENTRO MEDICO LA ESPERANZA S.A., se registra cambio de razón social por acta No. 008 de 24/08/2007 e inscrita en cámara de comercio el 31/08/2007 bajo el No. 72170 del libro 9 denominada CENTRO MEDICO QUIRÚRGICO LA RIVIERA SA. cuya sigla comercial CENTRO MEDICO QUIRURGICO LA RIVIERA SAS. LA RIVIERA SA., Por medio de escritura pública No. 3.081 de 12/12/2007 otorgada en la notaría novena e inscrita en cámara de comercio el 09/01/2008 bajo el No. 73602 del libro 9, consta la modificación de la razón social CENTRO MEDICO QUIRÚRGICO LA RIVIERA SA, Sigla CLÍNICA LA RIVIERA S.A., Por acta No. 30 de fecha 13/05/2016 de Asamblea Extraordinaria de accionistas inscrita en cámara de comercio el 2016/06/09 bajo el No. 138887 del libro 9 consta cambio de razón social a CENTRO MEDICO QUIRÚRGICO LA RIVIERA SAS sigla: CLÍNICA LA RIVIERA S.A.S.

LA CLÍNICA LA RIVIERA es una organización constituida en el año 2006, por un grupo de médicos que buscaban un lugar de trabajo diseñado para sus necesidades como profesionales de la salud, con el objeto de brindar una mejor calidad de atención en la prestación de los servicios dentro del Sistema General de Seguridad social en salud.

Inicialmente, la Clínica se creó para la atención de pacientes del Régimen Subsidiado en Salud, ofertando servicios de Oftalmología y Ortopedia ya que eran cobertura del Plan Obligatorio de Salud Subsidiado en esa época, al igual que para pacientes particulares para los servicios de Cirugía Plástica y Estética.

En atención a todos los cambios que ha venido sufriendo el sector salud y la crítica situación de las Empresas del Régimen Subsidiado, en la búsqueda de nuevos mercados se identificó un sector de la población usuaria que sufre un accidente de trabajo y al cual se le brinda una atención que se consideró poco oportuna y con parámetros de atención precaria, así como también aquellos pacientes que requerían consulta especializada y encontraban grandes dificultades para el acceso a los servicios especializados.

Los socios fundadores en el año 2010, crearon estrategias para captar como clientes, a estos segmentos de población; aunada a esta labor, se identificó la necesidad de rehabilitar de manera integral a estos pacientes, por lo tanto se diseñaron y crearon servicios nuevos como Fisioterapia, Terapia ocupacional, Imagenología, Laboratorio Clínico y Salud Ocupacional, para los trabajadores afiliados a las aseguradoras de riesgos profesionales, brindando atención médica integral especializada, con filosofía de una temprana y mejor recuperación profesional del trabajador para una reincorporación pertinente a su ambiente de trabajo. De esta forma es como la clínica la Riviera se fortalece en la prestación de servicios especializados para las Aseguradoras de Riesgos Profesionales, EPS, Particulares y Empresas de Medicina Prepagada, evidenciando la calidad y el mejoramiento continuo.

Somos una empresa con alto sentido corporativo, en donde la Calidad, la Seguridad del Paciente, el Profesionalismo, la Calidez humana y la utilización de nuevas tecnologías, se funden para prestar el mejor servicio a nuestros usuarios.

En la Clínica La Riviera nos comprometemos con la satisfacción de nuestros pacientes, ofreciendo servicios con altos estándares de calidad, oportunidad y calidez en la atención; contando para ello con talento humano competente y especializado, constante compromiso con la seguridad del paciente y el mejoramiento continuo; buscando rentabilidad y permanencia a largo plazo en el mercado.



CENTRO MEDICO QUIRURGICO LA RIVIERA S.A.S
POLÍTICAS CONTABLES Y NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31/12/2025 Y 31/12/2024
Elaborado Bajo Normas Colombianas de Información Financiera
(Cifras expresadas en miles pesos colombianos)

2. PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Centro Médico Quirúrgico La Riviera SAS prepara y presenta sus estados financieros de propósito general de conformidad con las Normas Colombianas de Información Financiera (NCIF) para entidades del Grupo 2, basadas en la NIIF para las PYMES, adoptadas mediante la Ley 1314 de 2009 y reglamentadas por el Decreto 3022 de 2013 y sus actualizaciones posteriores, especialmente el Decreto 2270 de 2019. La política de presentación de estados financieros se fundamenta en los lineamientos de la Sección 3 – Presentación de Estados Financieros, de la NIIF para las PYMES.

2.1. Moneda funcional

La moneda funcional y de presentación es el peso colombiano, que corresponde a la moneda del entorno económico principal en que la Clínica la Riviera SAS principalmente genera y emplea el efectivo. Los Estados Financieros se presentan en miles de pesos colombianos.

2.2. Sistema de registro

La Clínica la Riviera SAS registra sus operaciones mediante causación una vez nace el derecho cierto, probable y cuantificable de exigir u obligación.

3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

3.1. Estimaciones contables

Cuando se aplican estimaciones contables importantes al determinar el importe en libros de un activo o un pasivo, dichas estimaciones probablemente requieran ajustes a medida que se disponga de nueva información o acontezcan situaciones nuevas. Un ajuste en el importe en libros de un activo o de un pasivo (o el importe del consumo periódico de un activo) que procede de la evaluación de la situación actual de los activos y pasivos, así como de los beneficios futuros esperados y de las obligaciones asociadas con estos, constituye un cambio en una estimación contable.

El Centro Médico Quirúrgico La Riviera SAS revelará la naturaleza de cualquier cambio en una estimación contable y el efecto del cambio sobre los activos, pasivos, ingresos y gastos para el periodo corriente. Si es practicable para la entidad estimar el efecto del cambio sobre uno o más periodos futuros, la entidad revelará estas estimaciones.

3.2. Instrumentos financieros

Es posible que se necesiten juicios profesionales para evaluar si una transacción contiene una transacción de financiación oculta, particularmente por las condiciones normales de crédito en el sector salud, las cuales no están bien definidas. Si el importe de cuentas por cobrar o por pagar supera el valor en efectivo de una partida o si el pago se aplaza más de unos meses, esto sugiere que la transacción puede involucrar un componente de financiación.

Con respecto a lo anterior, para la medición inicial de los instrumentos financieros Deudores comerciales y cuentas por pagar, el Centro Médico Quirúrgico La Riviera establece como términos comerciales normales 360 días basados en las fechas de cartera (para el Estado de Situación Financiera de Apertura se había determinado 720 días). El valor presente de los pagos futuros se calculará de acuerdo a la rotación individual.

Adicionalmente es necesario establecer juicios profesionales para determinar la tasa de interés de mercado para una deuda similar, a fin de emplearla como la tasa de descuento, el Centro Médico Quirúrgico La Riviera SAS establece como tasa de descuento de sus instrumentos medidos al costo amortizado, la Tasa Promedio ponderada del costo de sus obligaciones financieras.

Como Política y de acuerdo al sector Salud el Centro Médico Quirúrgico La Riviera SAS se acogerá a los intereses vigentes de la época en que ocurran los eventos.

3.3 Deterioro de Activos Financieros

Para el cálculo del deterioro de deudores comerciales el Centro Médico Quirúrgico La Riviera SAS, evaluará el deterioro de forma individual y general de acuerdo a la rotación, si en determinada situación se establece deterioro en forma agrupada, se aplicará sobre operaciones con base de características similares de riesgo. Se realizarán evaluaciones de acuerdo a:

- Las dificultades financieras que experimenta el cliente y sea probable no se realice reembolso alguno, en dichas situaciones se reconocerá una pérdida por deterioro para todo el saldo pendiente utilizando una cuenta de corrección de valor en el Activo denominada Provisión por Deudas Incobrables para reconocer la pérdida por deterioro contra resultado.
- Para los deudores que rotan superior a 360 días y que no corresponden a secretaría y/o entidades estatales, se reconocerá una pérdida por deterioro para todo el saldo pendiente utilizando una cuenta de corrección de valor en el Activo denominada Deterioro de la Cartera para reconocer la pérdida por deterioro contra resultado.
- Para los deudores que rotan superior a 360 días, se reconocerá una pérdida por deterioro del 100% de acuerdo a la norma establecida de la superintendencia del saldo pendiente utilizando una cuenta de corrección de valor en el Activo denominada Deterioro de la Cartera para reconocer la pérdida por deterioro contra resultado. Se reconocerá un mayor o menor porcentaje de acuerdo a soportes documentales que aseguren el pago.
- Para toda la cartera radicada diferente a la anterior se reconocerá una pérdida por deterioro del 33% sobre el total glosado como provisión, utilizando una cuenta de corrección de valor en el Activo denominada Deterioro Glosas para reconocer la pérdida por deterioro contra resultados.

3.4 Inventarios

Los juicios profesionales esenciales en la contabilización del deterioro del valor del inventario pueden incluir:

- Evaluar si existe algún indicio de deterioro del valor de una partida del inventario; y
- Cuando existe un indicio de que el inventario podría estar deteriorado, determinar el precio de venta menos el costo de terminación y venta del inventario.

El Centro Médico Quirúrgico La Riviera S.A.S. medirá el costo de los inventarios, utilizando el método del costo promedio ponderado. Y utilizará la misma fórmula de costo para todos los inventarios que tengan una naturaleza y uso similares.

3.5 Propiedades, planta y equipo

La Clínica la Riviera SAS reconocerá un elemento de propiedades, planta y equipos si, y solo si, sea probable que se obtengan beneficios económicos futuros derivados del mismo, y el costo del activo pueda ser valorado con fiabilidad.

El costo de los elementos de propiedades, planta y equipo comprende su precio de adquisición, incluidos los honorarios legales y de intermediación, los aranceles de importación y los impuestos no recuperables, después de deducir los descuentos comerciales y las rebajas. Todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la administración, y demás costos necesarios para dejar el activo disponible para su uso.

Los principios de medición, de la propiedad planta y equipo se resumen así:

ELEMENTOS	PRINCIPIOS DE MEDICION		
	INICIAL	POSTERIOR	
		COSTO	REVALUACION
Terrenos	X		X
Construcciones en curso		X	
Maquinaria y Equipo en Montaje		X	
Construcciones y Edificaciones			X
Maquinaria y Equipo		X	
Equipo de Oficina / Muebles y Enseres		X	
Equipo de cómputo y comunicación		X	
Maquinaria y Equipo médico científico		X	
Equipo de Transporte terrestre		X	
Equipo de Transporte aéreo			X
Activos en Bodega		X	

Los avalúos para las propiedades se realizarán mínimo cada dos (2) años, o cuando el valor razonable del activo revaluado difiera significativamente el importe en libros.

Los costos de mantenimiento de un elemento de propiedad, planta y equipo se reconocerán en los resultados del periodo en el que incurran dichos costos.

La utilidad o pérdida resultante en la enajenación o retiro de un bien, se calcula como la diferencia entre el precio obtenido de la enajenación y el valor registrado en los libros reconociendo el cargo o abono a resultados del periodo.

3.6 Método de Depreciación

El Centro Médico Quirúrgico La Riviera SAS utilizara el método lineal para aplicar la depreciación. Considera que el método lineal refleja el patrón esperado de consumo de los beneficios económicos futuros derivados de la operación de sus propiedades, planta y equipo. La Administración se asesorará de profesionales técnicos en cada uno de los componentes de los activos fijos para establecer su avalúo y los correspondientes años de vida útil.

Las vidas útiles, activos a reconocer en la depreciación serán las siguientes:

Grupo de Activo	Método de depreciación	Vida Útil
Terrenos	N.A.	N.A.
Construcciones y Edificaciones	Línea recta	50 años
Maquinaria y Equipo	Línea recta	10 a 20 años
Equipo de Oficina	Línea recta	10 a 15 años
Equipo de Computación y comunicación	Línea recta	6 a 8 años
Flota y equipo de transporte	Línea recta	8 a 10 años

3.7 Activos Intangibles diferentes a la plusvalía

Los juicios profesionales pertinentes para contabilizar la amortización y el deterioro de los activos intangibles han generado las siguientes estimaciones:

- Vida útil: Los activos intangibles del Centro Médico Quirúrgico La Riviera SAS están conformados generalmente por licencias Office y similares. Para estos la vida útil total se ha estimado máximo a 10 años y mínimo 1 año, teniendo en cuenta los periodos de cambios de tecnología que obligan a realizar bajas. En el caso de comprarse un equipo con una licencia y ésta solo pueda usarse para ese equipo, esta licencia será mayor valor del bien. Las licencias que se compren menores a 50 UVT se registrarán directamente al estado de resultados, en el caso de adquirirse en una sola compra una gran cantidad de licencias menores a 50 UVT se amortizarán.

- El método de amortización seleccionado es el lineal.

- Se supondrá que el valor residual de un activo intangible es cero, porque no se considera la posibilidad de venderlos al final de su vida útil.

En el cierre de cada periodo se evaluará si alguno de los activos intangibles posee algún indicio de deterioro de valor.

3.8 Pagos realizados por anticipado

Los anticipos entregados tendrán un plazo de legalización de acuerdo al siguiente cuadro:

Tipo	Plazo de Legalización
Para costos y gastos	90 días
Para importaciones	240 días
Para contratos de obra	Según cronograma Obra

Al final de los términos y de no obtener el reembolso o la legalización se reclasificarán como préstamos a terceros y se aplicarán las políticas de Instrumentos Financieros. Los anticipos se reconocerán inicialmente como otros activos no financieros corrientes, y se evaluará en el periodo en el que se informa si sobre dichos activos ya se tiene los derechos, riesgos y ventajas inherentes al servicio o bien comprado, en este caso se reclasificarán al grupo de acuerdo al bien o servicio adquirido.

El impuesto diferido se calcula según las tasas impositivas que se espera aplicar a la ganancia (pérdida) fiscal de los periodos en los que la gerencia espera realizar el activo por impuestos diferidos o cancelar el pasivo por impuestos diferidos, sobre la base de las tasas impositivas que hayan sido aprobadas o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado al final del periodo sobre el que se informa.

3.9 Arrendamientos

El Centro Médico Quirúrgico La Riviera SAS clasifica un arrendamiento financiero si obtiene sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad, evaluando las siguientes situaciones las cuales de forma individual o en combinación llevarían a clasificar un arrendamiento como financiero:

- El arrendamiento transfiere la propiedad del activo al arrendatario a la finalización de su plazo.
- El arrendatario tiene la opción de comprar el activo a un precio que se espera sea lo suficientemente inferior al valor razonable, en el momento en que la opción sea ejercitable, para que al inicio del arrendamiento se prevea con razonable certeza que tal opción se ejercerá.
- El plazo del arrendamiento es por la mayor parte de la vida económica del activo, incluso si no se transfiere la propiedad.
- Al inicio del arrendamiento, el valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento es al menos sustancialmente la totalidad del valor razonable del activo arrendado.
- Los activos arrendados son de una naturaleza tan especializada que solo el arrendatario puede utilizarlos sin realizar modificaciones importantes.
- Otros indicadores de situaciones que podrían llevar, por sí solas o en combinación, a la clasificación de un arrendamiento como financiero, son:
 - Si el arrendatario puede cancelar el contrato de arrendamiento, y las pérdidas sufridas por el arrendador asociadas con la cancelación fueran asumidas por el arrendatario.
 - Las ganancias o pérdidas procedentes de fluctuaciones en el valor residual del activo arrendado repercuten en el arrendatario (por ejemplo, en la forma de un descuento en el arrendamiento que iguale al producido de la venta del activo al final del contrato).
 - El arrendatario tiene la capacidad de prorrogar el arrendamiento durante un período secundario, a una renta que es sustancialmente inferior a la de mercado.

3.10 Beneficios a Empleados

El Centro Médico Quirúrgico La Riviera SAS reconocerá el costo de todos los beneficios a los empleados a los que éstos tengan derecho como resultado de servicios prestados a la entidad durante el periodo sobre el que se informa:

- Como un gasto, a menos que otra disposición de acuerdo a las Normas de Información Financiera lo requiera que el costo se reconozca como parte del costo de un activo, tal como inventarios o propiedades, planta y equipo.
- Como un pasivo, después de deducir los importes que hayan sido pagados directamente a los empleados o como una contribución a un fondo de beneficios para los empleados. Si el importe pagado excede a las aportaciones que se deben realizar según los servicios prestados hasta la fecha sobre la que se informa, se reconocerá ese exceso como un activo en la medida en que el pago anticipado vaya a dar lugar a una reducción en los pagos a efectuar en el futuro o a un reembolso en efectivo
- Se deja claro que la institución aplicara en la totalidad la norma vigente laboral con respecto a todos los beneficios.

Los beneficios a corto plazo a los empleados del Centro Médico Quirúrgico La Riviera comprenden:

- Sueldos, salarios y aportaciones de seguridad social.
- Ausencias remuneradas a corto plazo (tales como los derechos por ausencias anuales remuneradas o las ausencias remuneradas por enfermedad), cuando se espere que tengan lugar dentro de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el que los empleados han prestado los servicios relacionados.
- Beneficios no monetarios a los empleados actuales.

3.11 Provisiones y pasivos contingentes

Una provisión se reconoce si es resultado de un suceso pasado, la compañía posee una obligación legal o implícita que puede ser estimada de forma fiable y que sea necesaria la salida de recursos para resolver la obligación.

La evaluación de los procesos para provisión el Centro Médico Quirúrgico La Riviera la realizará en cumplimiento al RUN y de acuerdo a:

% de Ocurrencia	0%	Menos 50%	Más 50%	100%
Clasificación	Remota	Posible	Probable	Cierta
Operación	Nada	Revelar	Provisión + Revelación	Pasivo

4. JUICIOS Y ESTIMACIONES CONTABLES CRÍTICAS

Los principales juicios críticos en la aplicación de las políticas contables se describen a continuación:

4.1 Reconocimiento ingresos y costos prestación servicio médico

El cambio por la norma de reconocer los ingresos por servicios ya prestados, esté o no facturados, no tuvo impacto en los cambios por adopción a la NCIF porque el CENTRO MEDICO QUIRURGICO LA RIVIERA SAS ya realizaba este procedimiento. Las atenciones por pacientes que a corte de periodo no quedan facturadas se registran al ingreso de acuerdo al producto o servicio consumido y a una cuenta por cobrar denominada ventas por facturar.

Igualmente se realiza la provisión al costo de los servicios contratados. Los valores registrados como ingreso son de acuerdo a las tarifas de venta del cliente, y las provisiones del costo de acuerdo a los contratos establecidos. Sin embargo, cualquier cambio de tarifa al momento de realizarse a factura genera un mayor o menor ingreso – costo en el periodo en que se realice.

El CENTRO MEDICO QUIRURGICO LA RIVIERA SAS en cumplimiento de la norma reconoce los ingresos y la cartera al valor presente de los pagos futuros cuando una entidad se aplaza más allá de los términos normales comerciales. Siendo el sector salud crítico en materia de flujo de caja, el cobro de intereses no es una práctica común. El CENTRO MEDICO QUIRURGICO LA RIVIERA SAS evaluará las entidades que rotan superior al tiempo normal comercial y si existe evidencia de deterioro aplicará una provisión y se evaluará la estimación de nuevas prestaciones de servicios al cual las IPS están obligadas.

4.2 Provisiones para contingencias

Corresponden a procesos de carácter Laboral, civil, penal, tributario y administrativo a los cuales el CENTRO MEDICO QUIRURGICO LA RIVIERA SAS está expuesto. El departamento jurídico que administra éstos procesos en base a sus juicios profesionales catalogan los procesos con probabilidad de pérdida Alta, Media y Baja, en donde los catalogados de riesgo alto se provisionan, siempre y cuando no tengan garantías con aseguradoras. El valor registrado como provisión se estima de acuerdo al valor probable de pérdida y distribuido entre las personas involucradas en el proceso, que en algunos casos también están las aseguradoras. Estas estimaciones se revisan mínimo una vez al año.

4.3 Deterioro de las cuentas por cobrar

La Clínica la Riviera S.A.S. realiza el cálculo del deterioro de cartera al cierre de cada periodo, de forma individual y general, con base en la clasificación de las cuentas por cobrar según su cobrabilidad y antigüedad (edad de vencimiento).

Para ello, se evalúa cada cliente considerando factores como la probabilidad de recuperación, la existencia de acuerdos de pago, la evidencia documental disponible y, cuando aplique, el estado de los procesos jurídicos en curso.

Las estimaciones se determinan inicialmente mediante criterios sistemáticos y, posteriormente, mediante un análisis objetivo sustentado en el juicio de la Administración, teniendo en cuenta la probabilidad de pérdida por cesación de pagos y el concepto del abogado responsable respecto a la probabilidad de éxito o pérdida en los procesos judiciales.

La IPS Clínica La Riviera castigará cartera únicamente si lo autoriza la Gerencia previo concepto del área de cartera, contabilidad y jurídico. Dando cumplimiento con lo establecido en la ley frente a los escenarios posibles.

La condiciones para realizar el castigo de la cartera deben darse cuando opere el fenómeno de la prescripción sobre el Título valor, previa validación de las acciones realizadas para la presentación, validación del área jurídica en cuando a la idoneidad de la prescripción, Cuando la obligación carezca de título ejecutivo o documentos emanado por el responsable de pago reconociendo la existencia de la deuda que preste mérito ejecutivo, haciendo referencia a facturas no radicadas correctamente al cliente, soportes de la atención insuficientes o cobros dobles. Y, Cuando resulte más oneroso adelantar el proceso de cobro que el monto a recaudar.

Detalle	%
Total de Cartera de glosas	33%
Total Cartera Radicada Entre 90-180 días	5%
Total Cartera Radicada Entre 181-360 días	10%
Total Cartera Radicada Mayor o Igual a 360 días	15%
Total Cartera en Difícil cobro o de Empresas en liquidación.	33% por cada año hasta completar el 100%

4.4 Vida útil de propiedad, planta y equipo

Clínica la Riviera SAS realizó una revisión a sus activos muebles y enseres, maquina, equipos y demás, y de acuerdo a criterios técnicos estimó vidas útiles realizando clasificaciones. La Riviera realiza mínimo en el periodo una revisión a estas estimaciones.

4.5 Instrumentos de Deuda

La Clínica la Riviera SAS mide los instrumentos de deuda (pagarés, préstamos por cobrar o pagar, entre otros) al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO. Dentro de este rubro se encuentran las siguientes partidas:

EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	5.	2025	2024	% VARIACION
CAJA GENERAL		2,074	799	159.6%
CAJAS MENORES		6,950	5,425	28.1%
BANCOS CUENTAS CORRIENTES		1,424,863	1,821,656	-21.8%
BANCOS CUENTAS DE AHORRO		43,621	44,204	-1.3%
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO		1,477,508	1,872,084	-21.1%

6. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO AL COSTO. Centro Médico Quirúrgico La Riviera, posee a 31 de diciembre las siguientes inversiones.

INVERSIONES	6.	2025	2024	% VARIACION
Fondo de inversion Skandia		1,806,149	734,159	146.0%
TOTAL INVERSIONES		1,806,149	734,159	146.0%

7. CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR. El siguiente es un detalle de los deudores a 31 de diciembre, incluyendo su deterioro de valor, el cual es reconocido fiscalmente.

DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CxC	7.	2025	2024	% VARIACION
CUENTAS POR COBRAR POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS- RADICADA		17,777,196	12,838,703	38.5%
ACTIVOS NO FINANCIEROS-ANTICIPOS		1,129,341	38,576	0.0%
ANTICIPO DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES O SALDOS A FAVOR		161,059	178,331	-9.7%
CUENTAS POR COBRAR A TRABAJADORES BENEFICIOS A EMPLEADOS AL COSTO		410	6,471	0.0%
DEUDORES VARIOS		940,597	921,917	2.0%
DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS POR COBRAR (CR)	-	3,484,505	1,351,793	157.8%
TOTAL DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS C X C		16,524,098	12,632,204	30.8%

*Durante el año 2025 se realizó la reclasificación de los valores registrados como anticipos por pago correspondientes a las entidades Nueva EPS y FOMAG hacia la cuenta de cartera, con el fin de que los pagos recibidos de estas entidades se registren directamente como abonos a la cartera. Como resultado de este ajuste contable, se presenta la variación observada entre los saldos de un período y otro.

8. INVENTARIOS. Centro Médico Quirúrgico La Riviera, posee a 31 de diciembre los siguientes inventarios:

INVENTARIOS	8.	2025	2024	% VARIACION
MEDICAMENTOS		113,991	104,141	9.5%
MATERIAL MÉDICO QUIRÚRGICO		281,444	292,826	-3.9%
INVENTARIO BARRANCA		-	373	-100.0%
TOTAL INVENTARIOS		395,434	397,340	-0.5%

9. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO. El saldo de propiedades, planta y equipo y depreciación acumulada al 31 de diciembre comprenden lo siguiente:

Clase	Saldo a 31 Diciembre de 2024	Costo o Gasto	Reclasificación y ajustes	Disposición o retiro	Saldo a 31 Diciembre 2025
TERRENOS	4,647,067,974.00	0	0	0	4,647,067,974.00
CONSTRUCCIONES EN CURSO	603,142,620.00	0	0	0	603,142,620.00
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	932,000,000.00	0	0	0	932,000,000.00
MAQUINARIA Y EQUIPO	179,333,829.00	11,568,853.00	0	0	190,902,682.00
EQUIPO DE OFICINA	649,088,646.00	130,641,381.00	0	17,300,000.00	762,430,027.00
EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y COMUNICACIÓN	773,722,284.00	198,788,985.00	0	400,000.00	972,111,269.00
EQUIPO MÉDICO CIENTÍFICO	3,881,995,369.60	377,953,108.64	0	33,755,729.00	4,226,192,749.24
DOTACIÓN DE CLÍNICAS	289,878,499.50	40,194,399.00	0	934,580.00	329,138,318.50
EQUIPO DE TRANSPORTE- AUTOS, CAMIONETAS Y CAMPEROS	163,980,000.00	0.00	0	0.00	163,980,000.00
Total bruto de propiedad, Planta y Equipo	12,120,209,222.10	759,146,726.64	0.00	52,390,309.00	12,826,965,639.74

Clase	Saldo a 31 Diciembre de 2024	Disposición o retiro	Reclasificación y ajustes	Costo o Gasto	Saldo a 31 Diciembre 2025
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	-338,699,612.00	0	0	74,265,984.00	-412,965,596.00
MAQUINARIA Y EQUIPO	-70,821,225.03	0	0	20,614,073.72	-91,435,298.75
EQUIPO DE OFICINA	-393,424,107.37	0	0	70,971,076.23	-464,395,183.60
EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y COMUNICACIÓN	-563,093,895.87	0	0	140,071,708.35	-703,165,604.22
EQUIPO MÉDICO CIENTÍFICO	-2,188,895,428.63	0	0	357,916,544.77	-2,546,811,973.40
DOTACIÓN DE CLÍNICAS Y RESTAURANTES	-334,646,380.20	0	0	51,993,011.83	-386,639,392.03
FLOTA Y EQUIPO DE TRANSPORTE	-86,838,229.73	0	0	18,627,168.00	-105,465,397.73
Total Depreciación Acumulada	-3,976,418,878.83	0.00	0.00	734,459,566.90	-4,710,878,445.73
Total Neto Propiedad, planta y Equipo	8,143,790,343.27	759,146,726.64	0.00	786,849,875.90	8,116,087,194.01

En este grupo se encuentran representados financieramente los bienes (de cualquier naturaleza) que posee la sociedad con la finalidad de emplearlos en el desarrollo de sus actividades los cuales no son destinados para la venta y su vida útil es superior a un año.

El método utilizado para depreciar todos los elementos de propiedad, planta y equipo es el de línea recta desde su fecha de adquisición.

10. ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALIA. Dentro de este rubro encontramos el programa informático y contable Merlin y las licencias de los computadores, lo cual se amortiza en un periodo de 10 años.

ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALIA	10.	2025	2024	% VARIACION
LICENCIAS		468,303	424,710	10.3%
SOFTWARE		253,820	184,810	37.3%
OTROS DERECHOS		140,000	-	0.0%
AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLES AL COSTO (CR)		- 470,211	- 307,090	53.1%
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES A LA PLUSVALIA		391,912	302,430	29.6%



CENTRO MEDICO QUIRURGICO LA RIVIERA S.A.S
POLÍTICAS CONTABLES Y NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31/12/2025 Y 31/12/2024
Elaborado Bajo Normas Colombianas de Información Financiera
(Cifras expresadas en miles pesos colombianos)

11. **OTROS ACTIVOS.** En este rubro se encontraban los gastos pagados por anticipados de contratos de mejoras en propiedad ajena que el Centro Medico Quirurgico realizo en la sede el prado y sede cabecera.

OTROS ACTIVOS	11.	2025	2024	% VARIACION
MEJORAS EN PROPIEDAD AJENA-GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		-	-	0.0%
TOTAL OTROS ACTIVOS		-	-	0.0%

12. IMPUESTOS DIFERIDOS

Los impuestos diferidos han surgido significativamente en Centro Médico Quirúrgico La Riviera SAS., debido a la diferencia en la vida útil de la Propiedad, planta y equipo, ya que son diferentes a la establecida fiscalmente en Colombia. A continuación se indican todos los Activos (Pasivos) por impuestos diferidos reconocidos por Clínica La Riviera:

IMPUESTO DIFERIDO	12.	2025	2024	% VARIACION
Activo por impuesto diferido en renta		33,205	28,860	15.1%
Total Activo por impuesto diferido		33,205	28,860	15.1%

13. **PASIVOS FINANCIEROS.** Comprende el valor de las obligaciones adquiridas por la entidad, mediante la obtención de recursos en efectivo con establecimientos financieros, bancarios con destino a capital de trabajo. Estas obligaciones se clasifican en corto y largo plazo:

PASIVOS FINANCIEROS DE CORTO PLAZO	13.	2025	2024	% VARIACION
PAGARÉS		1,381,459	-	0.0%
TARJETAS DE CRÉDITO		2,883	5,651	-49.0%
ARRENDAMIENTO FINANCIERO		140,000	-	0.0%
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS DE CORTO PLAZO		1,524,342	5,651	26873.0%

PASIVOS FINANCIEROS DE LARGO PLAZO	13.	2025	2024	% VARIACION
PAGARÉS		1,941,667	823,810	135.7%
TARJETAS DE CRÉDITO		-	-	0.0%
ARRENDAMIENTO FINANCIERO		-	-	0.0%
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS DE LARGO PLAZO		1,941,667	823,810	135.7%

*El incremento de las obligaciones financieras en el año 2025 obedece a un credito otorgado por el banco de occidente por valor de \$2.500.000.000 millones para el inicio del proyecto Sede Estadio.

Los pagarés corresponden a créditos que posee la empresa para cubrir el pago de las cesantías, de igual manera a los préstamos adquiridos a corto y largo plazo para el apalancamiento de la entidad.

Las deudas de tarjeta de crédito corresponden a los gastos que incurre la Clínica para compras en línea o tickets aéreos y pago de hoteles de personal para viajes en función de cumplir con visitas de auditoría y visitas comerciales a los clientes para cobro de cartera.

El siguiente es el detalle de las obligaciones adquiridas vigentes a corte diciembre 31 de 2025

CENTRO MEDICO QUIRURGICO LA RIVIERA S.A.S
POLÍTICAS CONTABLES Y NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31/12/2025 Y 31/12/2024
Elaborado Bajo Normas Colombianas de Información Financiera
(Cifras expresadas en miles pesos colombianos)

Pagarés

Banco	Vr Crédito	Tasa Año	Plazo	Garantía	Fecha Desemb	Corto Plazo	Largo Plazo
Banco Bbva	\$ 800,000,000	12.15% EA	56 meses	Pagaré	18-06-21	\$ 85,714,300	\$ -
	\$ 800,000,000					\$ 85,714,300	\$ -
Banco de Occidente	\$ 600,000,000	14.52% EA	36 meses	Pagaré	16-10-24	\$ 199,999,992	\$ 166,666,675
Banco de Occidente	\$ 600,000,000	IBR + 3.05 %	36 meses	Pagaré	11-07-25	\$ 199,999,992	\$ 316,666,675
Banco de Occidente	\$ 2,500,000,000	12.76% EA	36 meses	Pagaré	25-09-25	\$ 833,333,328	\$ 1,458,333,338
	\$ 3,700,000,000					\$ 1,233,333,312	\$ 1,941,666,688
Banco de Bogotá	\$ 381,300,000	IBR + 2.2%	12 meses	Pagaré	07-02-25	\$ 62,410,963	\$ -
	\$ 381,300,000					\$ 62,410,963	\$ -
Total Pagarés Bancos						\$ 1,381,458,575	\$ 1,941,666,688

Banco	Vr Crédito	Tasa Año	Plazo	Garantía	Fecha Desemb	Corto Plazo	Largo Plazo
Banco de Bogota	\$ 140,000,000	IBRMV + 3.31%	36 meses	Pagaré	23-09-25	\$ 140,000,000	\$ -
Total Arrendamiento Financiero						\$ 140,000,000	\$ -

Banco	Corto Plazo	Largo Plazo
Davivienda	\$ 2,883,006	
Total Tarjetas de Crédito	\$ 2,883,006	\$ -

14. **CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR.** En esta cuenta podemos encontrar aquellos proveedores con los que adquirimos obligaciones ya sea por compra de bienes o de servicios que tienen que ver directamente con el objeto social de la compañía, así como otros costos y gastos por pagar.

CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CXP	14.	2025	2024	% VARIACION
PROVEEDORES		1,813,267	1,036,708	74.9%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		2,686,919	2,668,167	0.7%
RETENCION EN LA FUENTE		264,582	126,619	109.0%
RETENCION DE ICA		4,831	3,546	36.2%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CXP		4,769,599	3,835,039	24.4%

15. **PROVISIONES CORRIENTES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS.** Corresponde a las prestaciones sociales a favor de los trabajadores de Clínica La Riviera., que por Ley Laboral tienen derecho, tales como:

BENEFICIOS A EMPLEADOS	15	2025	2024	% VARIACION
SUELDOS		577,409	40,914	1311.3%
CESANTIAS		561,225	383,720	46.3%
INTERESES A LAS CESANTIAS		60,931	38,935	56.5%
VACACIONES		197,799	122,846	61.0%
SEGURIDAD SOCIAL		171,571	152,291	12.7%
APORTES PARAFISCALES		32,255	28,215	14.3%
TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS		1,601,189	766,920	108.8%

- 16. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES.** El siguiente es el detalle de los pasivos por impuestos corrientes al cierre del 31 de diciembre:

PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	16	2025	2024	% VARIACION
IMPUESTO DE RENTA		272,186	94,732	0.0%
DE INDUSTRIA Y COMERCIO		10	658	0.0%
TOTAL PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		272,196	95,390	0.0%

- 17. OTROS PASIVOS.** El siguiente es el detalle de los otros pasivos al cierre del 31 de diciembre:

PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	17	2025	2024	% VARIACION
ANTICIPOS Y AVANCES		869,669	3,971,734	-78.1%
TOTAL PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		869,669	3,971,734	-78.1%

*Durante el año 2025 se realizó la reclasificación de los valores registrados como anticipos por pago correspondientes a las entidades Nueva EPS y FOMAG hacia la cuenta de cartera, con el fin de que los pagos recibidos de estas entidades se registren directamente como abonos a la cartera. Como resultado de este ajuste contable, se presenta la variación observada entre los saldos de un período y otro.

- 18. PATRIMONIO.** El siguiente es el detalle del patrimonio con corte a 31 de diciembre:

PATRIMONIO	18	2025	2024	% VARIACION
CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO		2,345,810	2,345,810	0.0%
SUPERAVIT DE CAPITAL		4,374,668	4,374,668	0.0%
RESERVAS READQUISICION DE ACCIONES		704,937	416,393	0.0%
RESERVAS ESTATUTARIAS		1,353,358	1,064,813	100.0%
RESERVAS OCASIONALES		4,229,624	2,498,357	0.0%
EFFECTOS ADOPCION NIIF		1,026,837	1,026,837	0.0%
TOTAL PATRIMONIO		14,035,235	11,726,879	19.7%

- 19. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS.** Centro Médico Quirúrgico La Riviera SAS, obtiene sus ingresos ordinarios de la prestación de servicios especializados de salud, en consulta externa, cirugía ambulatoria, fisioterapia, terapia ocupacional, ayudas diagnósticas y salud ocupacional, asegurando la calidad de nuestros servicios, minimizando el impacto de la enfermedad y del accidente de trabajo; actúa desde la promoción, prevención y la intervención oportuna de los factores de riesgo.

INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	19	2025	2024	% VARIACION
UNIDAD FUNCIONAL DE CONSULTA EXTERNA		5,628,259	4,889,190	15.1%
UNIDAD FUNCIONAL DE QUIROFANOS		9,480,402	9,101,432	4.2%
UNIDAD FUNCIONAL DE APOYO DIAGNOSTICO		3,310,828	2,675,416	23.7%
UNIDAD FUNCIONAL DE APOYO TERAPEUTICO		6,781,981	5,699,644	19.0%
UNIDAD FUNCIONAL DE MERCADEO		13,896,023	10,518,845	32.1%
UNIDAD FUNACIONAL PAGO GLOBAL PROSPECTIVO		5,829,976	4,231,766	0.0%
UNIDAD FUNCIONAL ATENCION EXTENCION DOMICILIARIA		18,896	4,175	0.0%
OTRAS ACTIVIDADES RELACIONADAS CON LA SALUD		7,687,770	6,302,423	22.0%
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIOS		52,634,133	43,422,890	21.2%

- 20. COSTOS DE VENTAS Y OPERACIÓN.** Centro Médico Quirúrgico La Riviera SAS, lleva un control de sus costos por unidad funcional, los cuales están directamente relacionados con sus ingresos ordinarios de la prestación de servicios especializados de salud. Incluyendo los salarios del personal misional.

COSTOS DE VENTAS	20	2025	2024	% VARIACION
UNIDAD FUNCIONAL DE CONSULTA EXTERNA		5,109,741	4,552,093	12.3%
UNIDAD FUNCIONAL DE QUIROFANOS		7,476,470	6,929,959	7.9%
UNIDAD FUNCIONAL DE APOYO DIAGNOSTICO		1,132,700	992,426	14.1%
UNIDAD FUNCIONAL DE APOYO TERAPEUTICO		2,913,012	2,346,413	24.1%
UNIDAD FUNCIONAL DE MERCADEO		11,518,727	9,003,594	27.9%
OTRAS ACTIVIDADES RELACIONADAS CON LA SALUD		3,584,910	3,956,816	-9.4%
UNIDAD FUNACIONAL PAGO GLOBAL PROSPECTIVO		2,903,462	2,147,790	0.0%
UNIDAD FUNCIONAL ATENCION EXTENCION DOMICILIARIA		-	1,000	0.0%
PROYECTO CLINICA LA RIVIERA		71,590	10,513	100.0%
TOTAL COSTOS DE VENTAS		34,710,612	29,940,603	15.9%

- 21. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN.** Los gastos de adminisitración se detallan de la siguiente manera y cumplen con el desarrollo del objeto social de la compañía.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	21	2025	2024	% VARIACION
Gastos de personal		5,829,954	4,582,150	27.2%
Sueldos		3,924,866	2,980,892	31.7%
Gastos de personal		77,152	22,713	239.7%
Contribuciones efectivas		1,065,370	947,568	12.4%
Aportes sobre nomina		48,178	39,872	20.8%
Gastos de personal		714,389	591,105	20.9%
Honorarios		948,984	802,057	18.3%
Impuestos		318,168	185,463	71.6%
Arrendamientos operativos		562,391	595,488	-5.6%
Arrendamiento financiero		51,123	54,055	-5.4%
Seguros		96,666	116,175	-16.8%
Servicios		828,536	724,869	14.3%
Gastos legales		41,861	24,153	73.3%
Mantenimiento y reparaciones		312,128	195,552	59.6%
Adecuaciones e instalaciones electricas		154,496	344,158	-55.1%
Gastos de viaje		43,764	22,998	90.3%
Depreciación		734,460	756,146	-2.9%
Amortización		163,121	128,570	26.9%
Provisiones		2,132,712	461,554	362.1%
Diversos		424,142	469,310	-9.6%
Total Gastos de administración		12,642,505	9,462,696	33.6%

- 22. GASTOS FINANCIEROS.** Los gastos financieros corresponden a los generados por los prestamos bancarios entre otros.

GASTOS FINANCIEROS	22	2025	2024	% VARIACION
Gastos de intereses		343,868	279,026	23.2%
Financieros		222,896	209,610	6.3%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS		566,764	488,636	16.0%

23. OTROS INGRESOS. El siguiente es el detalle de los otros ingresos con corte a 31 de diciembre:

OTROS INGRESOS	23	2025	2024	% VARIACION
Financieros		153,749	106,047	45.0%
Recuperaciones		923,231	874,693	5.5%
Indemnizaciones		18,538	3,732	396.7%
Diversos		31,535	17,113	84.3%
Otros Ingresos		1,127,053	1,001,585	12.5%

PROVISION IMPUESTO DE RENTA. De acuerdo a la normatividad vigente, el impuesto liquidado sobre las ganancias fue del 35% en 2024 y 35% para el año 2025, teniendo en cuenta la base fiscal, la cual excluye costos y gastos no deducibles.

PROVISION IMPUESTO RENTA		2025	2024	% VARIACION
IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS		2,115,151	1,663,081	-21.4%
TOTAL IMPUESTO A LAS GANANCIAS FISCALMENTE		2,115,151	1,663,081	-21.4%
IMPUESTO DIFERIDO		-4,345	15,985	0.0%
TOTAL IMPUESTO A LAS GANANCIAS CONTABLEMENTE		2,110,806	1,647,096	-22.0%

TRANSACCIONES CON PERSONAL CLAVE DE LA GERENCIA

Se consideran personal clave de la gerencia:

25. Gerente
 Junta Directiva
 Accionistas

A continuación se detallan las transacciones del personal clave de la Clínica:

Concepto	31 de Diciembre 2025	31 de Diciembre 2024
Costo por prestación de servicio por honorarios medicos	179,689,856.00	164,313,043.00
Salarios y demas gastos laborales de la administración	132,542,624.00	144,010,294.00
Total transacciones personal clave	312,232,480.00	308,323,337.00

NOTA 26. NEGOCIO EN MARCHA:

26. La administración de la Clínica, estima que no tiene incertidumbres significativas, eventos subsecuentes significativos, o indicadores de deterioro fundamentales que pudieran afectar la hipótesis de empresa en marcha a la fecha de presentación de los presentes estados financieros.



CENTRO MEDICO QUIRURGICO LA RIVIERA S.A.S
POLÍTICAS CONTABLES Y NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A 31/12/2025 Y 31/12/2024

Elaborado Bajo Normas Colombianas de Información Financiera

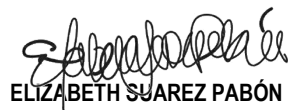
(Cifras expresadas en miles pesos colombianos)

27. NOTA 27. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DE LA FECHA DEL INFORME

Los presentes estados financieros fueron autorizados para su emisión por la Junta Directiva el 19 de febrero de 2026. No se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros y hasta la fecha de su aprobación que puedan afectar de manera significativa la situación financiera de la Clínica La Riviera reflejada en los estados financieros con corte al 31 de diciembre de 2025.


NUVIZ YANETH LANDINEZ GALINDO

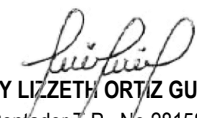
Gerente General


ELIZABETH SUAREZ PABÓN

Revisor Fiscal T.P. No.202355-T

Designado por Ceincoas Firma SAS

Nit. 901.232.770- 7


JENNY LIZZETH ORTIZ GUTIERREZ
Contador T.P. No.281585 -T