



CENTRO MEDICO QUIRURGICO LA RIVIERA S.A.S
Estado de Situación Financiera Comparativo
Entre 1/1/2024 Y 31/12/2024
Elaborado Bajo Normas Colombianas de Información Financiera
(Cifras expresadas en miles pesos colombianos)

Concepto	NOTA	Saldo final	Saldo final
		31-12-2024	31/12/2023
ACTIVOS			
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y equivalentes al efectivo	5	1,872,084.37	1,671,384.87
Inversiones en instrumentos de patrimonio al costo	6	734,158.66	660,120.22
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	7	12,632,204.40	6,119,923.69
Inventarios	8	397,339.96	364,605.68
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		15,635,787.40	8,816,034.47
ACTIVO NO CORRIENTE			
Propiedad, Planta y Equipo	9	8,143,790.34	8,470,814.87
Intangibles distintos de la plusvalía	10	302,430.48	170,621.85
Otros activos	11	0.00	115,699.38
Activos por impuesto diferido	12	28,860.11	12,875.07
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		8,475,080.94	8,770,011.16
TOTAL ACTIVO		24,110,868.33	17,586,045.63
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE			
Obligaciones financieras al costo	13	5,651.36	73,649.72
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	14	3,835,039.48	3,322,687.28
Beneficios a los empleados	15	766,920.30	1,314,246.48
Pasivos por impuestos corrientes	16	95,390.30	0.00
TOTAL PASIVO CORRIENTE		4,703,001.44	4,710,583.48



CENTRO MEDICO QUIRURGICO LA RIVIERA S.A.S

Estado de Situación Financiera Comparativo

Entre 1/1/2024 Y 31/12/2024

Elaborado Bajo Normas Colombianas de Información Financiera

(Cifras expresadas en miles pesos colombianos)

Concepto	NOTA	Saldo final	Saldo final
		31-12-2024	31/12/2023
PASIVO NO CORRIENTE			
Obligaciones financieras al costo largo plazo	13	823,809.53	702,437.35
Otros pasivos	17	3,971,733.74	15,582.16
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		4,795,543.27	718,019.51
TOTAL PASIVO		9,498,544.71	5,428,602.98
PATRIMONIO			
Capital Social	18	2,345,810.00	2,345,810.00
Superávit de Capital		4,374,668.35	4,374,668.35
Reservas		3,979,563.32	2,257,307.27
Resultados del Ejercicio		2,885,444.98	2,152,820.06
Ganancias Acumuladas		1,026,836.97	1,026,836.97
TOTAL PATRIMONIO		14,612,323.62	12,157,442.65
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		24,110,868.33	17,586,045.63


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

Entre 1/1/2024 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 31-12-2024	Saldo final 31-12-2023
Operaciones Continuas			
Ingresos de Actividades Ordinarias	19	43,422,890.45	32,348,426.18
Costos de Ventas	20	29,940,603.06	21,443,900.41
Ganancia bruta		13,482,287.39	10,904,525.77
Gastos de administración	21	9,462,696.15	7,987,618.01
Ganancia operacional		4,019,591.24	2,916,907.76
Gastos Financieros	21	279,025.58	210,053.10
Otros Ingresos		1,001,585.35	801,372.89
Otros Gastos		209,610.05	173,158.91
Ganancia antes de impuesto		4,532,540.95	3,335,068.63
Provisión Impuesto Renta	22	1,647,095.97	1,182,248.58
Ganancia / pérdida del periodo		2,885,444.98	2,152,820.06


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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Entre 1/1/2024 Y 31/12/2024

Elaborado Bajo Normas Colombianas de Información Financiera

(Cifras expresadas en miles pesos colombianos)

Concepto	A 31 de dic 2023	Aumentos	Disminuciones	A 31 de dic 2024
Capital suscrito y pagado	2,345,810	0	0	2,345,810
Superavit de Capital	4,374,668	0	0	4,374,668
Reservas	2,257,307	1,722,256	0	3,979,563
Reserva legal	-	-	-	0
Reverva Ocasional	1,206,665	1,291,692	-	2,498,357
Reserva compra acciones	201,111	215,282	-	416,393
Reserva Estatutaria	849,531	215,282	-	1,064,813
Resultados del Ejercicio	2,152,820	2,885,445	2,152,820	2,885,445
Resultados Acumulados	1,026,837	0	0	1,026,837
Adopción NIIF	342,769	0	0	342,769
Superavit por Revalorización	684,068	-	0	684,068
Resultado Acumulado	-	-	-	0
Total Patrimonio	12,157,443	4,607,701	2,152,820	14,612,324


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 de Diciembre de 2024

Elaborado Bajo Normas Colombianas de Información Financiera

(Cifras expresadas en miles pesos colombianos)

FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

<i>Utilidad Neta</i>	2,885,445
<i>Depuración por ingresos y gastos que no implicaron movimiento de efectivo:</i>	
+ Pérdida por Deterioro de cuentas comerciales por cobrar	-
+ Gasto por Depreciaciones	756,146
+ Gasto por Amortizaciones	128,570
Utilidad Ajustada	3,770,161
<i>Variaciones en el capital de trabajo:</i>	
- Aumento de activos operacionales tales como...	6,821,379
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	6,512,281
Intangibles	260,379
Activos por impuestos diferidos	15,985
Inventarios	32,734
+ Disminución de activos operacionales tales como...	115,699
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	-
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	-
Otros activos	115,699
- Disminución de pasivos operacionales tales como...	547,326
Pasivos no financieros corrientes - anticipos	
Obligaciones financieras	
Beneficios a empleados	-
Beneficios a empleados	547,326
Otros pasivos	
+ Aumento de pasivos operacionales tales como...	5,609,008
Obligaciones financieras	1,045,114
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	512,352
Beneficios a empleados	0
Pasivos por impuestos corrientes	95,390
Pasivos por impuestos diferidos	0
Otros pasivos	3,956,152
Flujo de Efectivo Neto generado por Actividades de Operación:	2,126,164

FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

- Pago por mejoras y compras de Propiedad, planta y equipo	429,121
+ Cancelación CDT	0
- Inversiones	74,038
Flujo de Efectivo Neto en Actividades de Inversión:	- 503,160

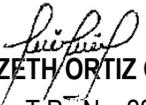
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

- Pago de Obligaciones financieras	991,740
- Dividendos pagados	430,564
Flujo de Efectivo Neto por Actividades de Financiación:	-1,422,304

Variación del Efectivo **200,700****Efectivo inicial** **1,671,385****Efectivo actual** **1,872,084**


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

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 notaria 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.

2. PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Centro Médico Quirúrgico La Riviera SAS prepara sus Estados financieros conforme a las Normas Colombianas de Información Financiera (NCIF para las Pymes), reglamentadas por la Ley 1314 de 2009 y el Decreto 3022 del 27 de diciembre de 2013, lo cual permitirá que la información contable sea más relevante y mejore la calidad de la información financiera de propósito general. La confección de la política contable para la Presentación de Estados Financieros se encuentra sustentada en la Sección 3 de NIIF para 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 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 1.5% 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.
- Se evaluarán de manera individual por la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados descontados a una tasa interés, de acuerdo al tiempo estimado de duración del proceso

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
Terrenos		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

Clínica la Riviera SAS realiza mínimo una vez al año si existe una evidencia objetiva del deterioro de sus activos financieros que se midan costo amortizado, evaluando por cada cliente probabilidades de liquidación o por cesación de pagos, realizando estimaciones primero de manera sistemática y luego objetiva de acuerdo a juicios que la Administración estima que haya o no probabilidades de pérdida, a revisión documental por acuerdos de pago o a procesos jurídicos adelantados que a juicio de abogado indique la probabilidad de ganar o perder.

El registro en la contabilidad de la pérdida por deterioro es por la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados utilizando la tasa de interés efectivo original del activo.

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.	2024	2023	% VARIACION
CAJA GENERAL		799	802	-0.4%
CAJAS MENORES		5,425	5,125	5.9%
BANCOS CUENTAS CORRIENTES		1,821,656	1,617,147	12.6%
BANCOS CUENTAS DE AHORRO		44,204	48,311	-8.5%
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO		1,872,084	1,671,385	12.0%

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

INVERSIONES	6.	2024	2023	% VARIACION
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO CDT		734,159	660,120	0.0%
TOTAL INVERSIONES		734,159	660,120	11.2%

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 no es reconocida fiscalmente, por ello, genera una diferencia con la declaración de renta, en donde se efectua una provisión de cartera general.

DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CxC	7.	2024	2023	% VARIACION
CUENTAS POR COBRAR POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS- RADICADA		12,838,703	5,621,775	128.4%
ACTIVOS NO FINANCIEROS-ANTICIPOS		38,576	-	0.0%
ANTICIPO DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES O SALDOS A FAVOR		178,331	293,172	-39.2%
CUENTAS POR COBRAR A TRABAJADORES BENEFICIOS A EMPLEADOS AL COSTO		6,471	668	0.0%
DEUDORES VARIOS		921,917	1,208,984	-23.7%
DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS POR COBRAR (CR)	-	1,351,793	- 1,004,676	34.6%
TOTAL DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS C X C		12,632,204	6,119,924	106.4%

8. **INVENTARIOS.** Centro Medico Quirurgico La Riviera, posee a 31 de diciembre los siguientes inventarios:

INVENTARIOS	8.	2024	2023	% VARIACION
MEDICAMENTOS		104,141	110,249	-5.5%
MATERIAL MÉDICO QUIRÚRGICO		292,826	254,036	15.3%
INVENTARIO BARRANCA		373	321	16.2%
TOTAL INVENTARIOS		397,340	364,606	9.0%

9. **PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO.** El detalle de la propiedad, planta y equipo a 31 de diciembre es el siguiente:

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	9	2024	2023	% VARIACION
Terrenos		4,647,068	4,414,068	5.3%
Construcciones en curso		603,143	603,143	0.0%
Construcciones y Edificaciones		932,000	1,165,000	0.0%
Maquinaria y Equipo		179,334	81,937	118.9%
Equipo de Oficina		649,089	605,314	7.2%
Equipo de computación y comunicación		773,722	753,377	2.7%
Equipo Médico - Científico		3,881,995	3,741,706	3.7%
Dotación de clínicas		289,878	246,638	17.5%
Flota y equipo de transporte		163,980	163,980	0.0%
Depreciación acumulada	-	3,976,419	- 3,304,348	20.3%
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		8,143,790	8,470,815	-3.9%

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.	2024	2023	% VARIACION
LICENCIAS		555,362	294,983	88.3%
SOFTWARE		54,158	54,158	0.0%
AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLES AL COSTO (CR)	-	307,090	- 178,519	72.0%
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES A LA PLUSVALIA		302,430	170,622	77.3%

11. **OTROS ACTIVOS.** En este rubro se encuentran 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.	2024	2023	% VARIACION
MEJORAS EN PROPIEDAD AJENA-GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		-	115,699	0.0%
TOTAL OTROS ACTIVOS		-	115,699	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.	2024	2023
Activo por impuesto diferido en renta		28,860	12,875
Total Activo por impuesto diferido		28,860	12,875

13. PASIVOS FINANCIEROS.

El detalle de los pasivos financieros a 31 de diciembre, tantas cuentas corrientes con plazos inferiores a un año y cuentas no corrientes a largo plazo, es el siguiente:

PASIVOS FINANCIEROS	13.	2024	2023	% VARIACION
OBLIGACIONES FINANCIERAS		823,810	458,571	100.0%
BANCOS NACIONALES- TARJETAS DE CREDITO		5,651	7,096	-20.4%
OBLIGACIONES FINANCIERAS LARGO PLAZO NO CORRIENTE		-	310,419	-100.0%
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS		829,461	776,087	6.9%

14. CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR.

Este es el detalle de las cifras con corte a 31 de diciembre:

CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CXP	14.	2024	2023	% VARIACION
PROVEEDORES		1,036,708	1,009,580	2.7%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		2,668,167	2,191,790	21.7%
RETENCION EN LA FUENTE		126,619	112,794	12.3%
RETENCION DE ICA		3,546	8,524	-58.4%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CXP		3,835,039	3,322,687	15.4%

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	2024	2023	% VARIACION
SUELDOS		40,914	546,305	-92.5%
CESANTIAS		383,720	421,852	-9.0%
INTERESES A LAS CESANTIAS		38,935	46,662	-16.6%
VACACIONES		122,846	139,630	-12.0%
SEGURIDAD SOCIAL		152,291	135,670	12.3%
APORTES PARAFISCALES		28,215	24,128	16.9%
TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS		766,920	1,314,246	-41.6%

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	2024	2023	% VARIACION
IMPUESTO DE RENTA		94,732	-	0.0%
DE INDUSTRIA Y COMERCIO		658	-	0.0%
TOTAL PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		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	2024	2023	% VARIACION
ANTICIPOS Y AVANCES		3,971,734	4,361	90977.5%
DEPOSITOS RECIBIDOS		-	11,221	0.0%
TOTAL PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		3,971,734	15,582	25389.0%

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

PATRIMONIO	18	2024	2023	% 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		416,393	201,111	0.0%
RESERVAS ESTATUTARIAS		1,064,813	849,531	100.0%
RESERVAS OCASIONALES		2,498,357	1,206,665	0.0%
RESERVA POR MARCO TECNICO ADOPCION NIIF		342,769	342,769	0.0%
SUPERAVIT POR REVALORIZACION		684,068	684,068	0.0%
TOTAL PATRIMONIO		11,726,879	10,004,623	17.2%

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	2024	2023	% VARIACION
UNIDAD FUNCIONAL DE CONSULTA EXTERNA		4,889,190	3,823,429	27.9%
UNIDAD FUNCIONAL DE QUIROFANOS		9,101,432	7,993,411	13.9%
UNIDAD FUNCIONAL DE APOYO DIAGNOSTICO		2,675,416	2,407,299	11.1%
UNIDAD FUNCIONAL DE APOYO TERAPEUTICO		5,699,644	5,356,217	6.4%
UNIDAD FUNCIONAL DE MERCADEO		10,518,845	7,337,360	43.4%
UNIDAD FUNCIONAL PAGO GLOBAL PROSPECTIVO		4,231,766	-	0.0%
UNIDAD FUNCIONAL ATENCION EXTENCION DOMICILIARIA		4,175	-	0.0%
OTRAS ACTIVIDADES RELACIONADAS CON LA SALUD		6,302,423	5,430,710	16.1%
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIOS		43,422,890	32,348,426	34.2%

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	2024	2023	% VARIACION
UNIDAD FUNCIONAL DE CONSULTA EXTERNA		4,552,093	3,533,509	28.8%
UNIDAD FUNCIONAL DE QUIROFANOS		6,929,959	5,026,532	37.9%
UNIDAD FUNCIONAL DE APOYO DIAGNOSTICO		992,426	1,080,451	-8.1%
UNIDAD FUNCIONAL DE APOYO TERAPEUTICO		2,346,413	1,578,775	48.6%
UNIDAD FUNCIONAL DE MERCADEO		9,003,594	6,513,529	38.2%
OTRAS ACTIVIDADES RELACIONADAS CON LA SALUD		3,956,816	3,575,929	10.7%
UNIDAD FUNCIONAL PAGO GLOBAL PROSPECTIVO		2,147,790	-	0.0%
UNIDAD FUNCIONAL ATENCION EXTENCION DOMICILIARIA		1,000	-	0.0%
PROYECTO CLINICA LA RIVIERA		10,513	135,176	100.0%
TOTAL COSTOS DE VENTAS		29,940,603	21,443,900	39.6%

21. **GANANCIAS ANTES DE IMPUESTOS.** Para sacar las Ganancias antes de impuestos, Centro Médico Quirúrgico La Riviera SAS, disminuye de la ganancia bruta todos los gastos administrativos en los que incurre para llevar a cabalidad su misión, los gastos financieros y otros gastos.

GANANCIA ANTES DE IMPUESTOS	21	2024	2023	% VARIACION
Gastos de administración				
Gastos de personal		4,582,150	3,577,841	28.1%
Sueldos		2,980,892	2,598,096	14.7%
Gastos de personal		22,713	11,946	90.1%
Contribuciones efectivas		947,568	436,378	117.1%
Aportes sobre nomina		39,872	40,196	-0.8%
Gastos de personal		591,105	491,225	20.3%
Honorarios		802,057	339,395	136.3%
Impuestos		185,463	162,174	14.4%
Arrendamientos operativos		595,488	1,373,914	-56.7%
Arrendamiento financiero		54,055	46,402	16.5%
Seguros		116,175	76,036	52.8%
Servicios		724,869	550,122	31.8%
Gastos legales		24,153	19,866	21.6%
Mantenimiento y reparaciones		195,552	174,309	12.2%
Adecuaciones e instalaciones electricas		344,158	349,460	-1.5%
Gastos de viaje		22,998	15,186	51.4%
Depreciación		756,146	627,102	20.6%
Amortización		128,570	48,291	166.2%
Provisiones		461,554	283,171	63.0%
Diversos		469,310	344,350	36.3%
Total Gastos de administración		9,462,696	7,987,618	18.5%
Gastos de intereses		279,026	210,053	32.8%

OTROS INGRESOS

Financieros		106,047	185,421	-42.8%
Recuperaciones		874,693	556,577	57.2%
Indemnizaciones		3,732	4,550	-18.0%
Diversos		17,113	54,824	-68.8%
Otros Ingresos		1,001,585	801,373	25.0%

OTROS GASTOS

Financieros		209,610	173,159	21.1%
Otros Gastos		209,610	173,159	21.1%

22. **GASTO POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS.** De acuerdo a la normatividad vigente, el impuesto liquidado sobre las ganancias fue del 35% en 2023 y 35% para el año 2024, teniendo en cuenta la base fiscal, la cual excluye costos y gastos no deducibles.

	2024	2023	% VARIACION
IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	1,663,081	1,186,864	-28.6%
TOTAL IMPUESTO A LAS GANANCIAS FISCALMENTE	1,663,081	1,186,864	-28.6%
IMPUESTO DIFERIDO	-15,985 -	4,615	0.0%
TOTALIMPUESTO A LAS GANANCIAS CONTABLEMENTE	1,647,096	1,182,249	-28.2%

23. **APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.** Los Estados Financieros corresponden al corte 31 de diciembre del año 2024.