CLINICA CUMI S.A.S.

Nit. 900.740.827-3

Estados Financieros NIIF por el periodo terminado al 31 de diciembre de2025

Comparados con diciembre 31 de 2024

Contenido

	Página
Estado de situación financiera	3
Estado del resultado integral	4
Estado de cambios en el patrimonio	5
Estado de flujos de efectivo	6
Políticas contables y revelaciones y Notas explicativas	7

CLINICA CUMI S.A.S

Estados Financieros a 31 diciembre de 2025 comparados 2024

CLINICA CUMI S.A.S.

NIT. 900 740 827-3

Estado de situacion Financiera a 31 de Diciembre de 2025 y 2024

(Expresado en Pesos Colombianos)

DETALLE	Notas	dic-25	dic-24	Variacion $	Var %
Activo					
Efectivo y equivalentes de efectivo	3	6.852.797.630	2.112.644.832	4.740.152.798	224,4%
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	5-8	59.540.449.341	47.189.945.576	12.350.503.765	26,2%
Inventarios	9	1.526.069.036	1.723.237.031	(197.167.995)	-11,4%
Total activos corrientes		**67.919.316.007**	**51.025.827.439**	**16.893.488.568**	**33,1%**
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	5-8	163.478.865	60.400.169	103.078.696	170,7%
Propiedad, planta y equipos	10	108.896.222.955	109.431.407.675	(535.184.720)	-0,5%
Intangibles	11	1.330.000	54.174.419	(52.844.419)	-97,5%
Otros activos	12	749.188.058	114.279.867	634.908.191	555,6%
Activo por Impuesto Diferido	12	37.339.280	-	37.339.280	--
Total activos no corrientes		**109.847.559.158**	**109.660.262.129**	**187.297.029**	**0,2%**
Total Activos		**177.766.875.165**	**160.686.089.568**	**17.080.785.596**	**10,6%**
Pasivo					
Obligaciones Financieras al Costo	13	7.230.254.873	7.707.626.373	(477.371.500)	-6,2%
Proveedores Nacionales - Bienes y Servicio	14	7.076.169.555	6.141.538.066	934.631.489	15,2%
Costos y Gastos por Pagar al costo	15	15.840.972.879	15.047.118.022	793.854.857	5,3%
Acreedores Varios al Costo	16	618.820.244	378.367.961	240.452.283	63,5%
Retencion en fuente por pagar	17	619.523.112	238.790.530	380.732.582	159,4%
Beneficios a empleados	18	2.563.184.434	2.250.070.333	313.114.101	13,9%
Otros pasivos					
Para Costos y Gastos		-	61.298.370	(61.298.370)	-100,0%
Impuestos por Pagar		14.528.880	184.903.015	(170.374.135)	-92,1%
Otros pasivos	19	1.024.790.173	1.031.888.827	(7.098.654)	-0,7%
Total pasivos corrientes		**34.988.244.149**	**33.041.601.497**	**1.946.642.652**	**5,9%**
Obligaciones Financieras al Costo	13	1.368.185.521	11.117.813.844	(9.749.628.323)	-87,7%
Costos y Gastos por Pagar al costo	15	1.676.161.708	986.277.731	689.883.977	69,9%
Acreedores Varios al Costo	16	6.243.113.052	6.743.113.051	(499.999.999)	-7,4%
Impuesto Diferido Pasivo	26	1.399.602.473	1.399.602.473	-	0,0%
Otros pasivos	19	10.426.607.808	10.426.607.808	-	0,0%
Total pasivo no Corriente		**21.113.670.562**	**30.673.414.908**	**(9.559.744.346)**	**-31,2%**
Total pasivo		**56.101.914.711**	**63.715.016.404**	**(7.613.101.693)**	**-11,9%**
Patrimonio	20				
Capital Suscrito y Pagado		18.051.770.000	18.051.770.000	-	0,0%
Superavit de Capital		26.232.230.000	26.232.230.000	-	0,0%
Reservas Obligatorias		7.856.856.955	5.187.468.226	2.669.388.729	51,5%
Resultados del Ejercicio		24.024.498.561	13.326.168.122	10.698.330.439	80,3%
Resultados Acumulados		36.321.294.938	24.995.126.816	11.326.168.122	45,3%
Otros Resultados Integrales		9.178.310.000	9.178.310.000	-	0,0%
TOTAL PATRIMONIO ATRIBUIBLE A ACCIONISTAS		**121.664.960.454**	**96.971.073.164**	**24.693.887.290**	**25,5%**
TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVOS		**177.766.875.165**	**160.686.089.568**	**17.080.785.597**	**10,6%**

ANTONIO JOSE JALLER DUMAR
Representante Legal
(Ver Certificacion)

JENNER HERNANDEZ ROYETT
Revisor Fiscal T.P. 57641-T
(Ver Opinion adjunta)

LORENA FERNANDEZ DE LA ROSA
Contador Publico T.P. 171711-T

VIGILADO Supersalud

CLINICA CUMI S.A.S.

NIT. 900 740 827-3

Estado de Resultado Integral a de Enero 1 al de 31 de diciembre de 2025 y 2024

(Expresado en Pesos Colombianos)

DETALLE	Notas	dic-25	dic-24	Variacion $	Var %
Ingreso de actividades ordinarias	**21**	**172.037.211.415**	**141.984.428.742**	**30.052.782.673**	**21,2%**
Devoluciones Glosas y Descuentos	21	(3.302.507.236)	(7.518.603.973)	4.216.096.737	-56,1%
Ingresos Netos por Actividades Ordinarias		**168.734.704.179**	**134.465.824.769**	**34.268.879.410**	**25,5%**
Costos de produccion	23	119.745.816.543	104.267.584.111	15.478.232.432	14,8%
Utilidad Bruta		**48.988.887.636**	**30.198.240.658**	**18.790.646.978**	**62,2%**
Gastos de Administracion	24	14.851.815.644	7.975.814.920	6.876.000.724	86,2%
Utilidad por Actividades de la Operación		**34.137.071.992**	**22.222.425.738**	**11.914.646.254**	**53,6%**
Otros Ingresos	22	851.841.377	315.362.373	536.479.005	170,1%
Otros Gastos Financieros	25	1.515.211.360	3.564.654.254	(2.049.442.895)	-57,5%
Otros ingresos menos otros gastos		**(663.369.983)**	**(3.249.291.882)**	**2.585.921.899**	**-79,6%**
Resultados del periodo antes de Impuesto		**33.473.702.010**	**18.973.133.857**	**14.500.568.153**	**76,4%**
Gastos / Ingreso por Impuesto Diferido	26	37.339.280	234.743.388	(197.404.108)	-84,1%
Gasto por Impuesto de Renta	26	6.817.154.000	3.931.537.000	2.885.617.000	73,4%
Resultado Neto del periodo Despues de Impuestos		**26.693.887.290**	**14.806.853.469**	**11.887.033.821**	**80,3%**
Ganancia Neta del Periodo		**26.693.887.290**	**14.806.853.469**	**11.887.033.821**	**80,3%**
Provision para Reserva Legal	26	2.669.388.729	1.480.685.347	1.188.703.382	80,3%
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO		**24.024.498.561**	**13.326.168.122**	**10.698.330.439**	**80,3%**

ANTONIO JOSE JALLER DUMAR
Representante Legal.-
(Ver Certificacion)

LORENA FERNANDEZ DE LA ROSA
Contador Publico T.P. 171711-T

JENNER HERNANDEZ ROYETT
Revisor Fiscal T.P. 57641-T
(Ver Opinion adjunta)

VIGILADO Supersalud

CLÍNICA CUMI

CLINICA CUMI S.A.S.

NIT: 900.740.827 - 3

Estado de cambio en el patrimonio

Para el año finalizado el 31 de diciembre de 2025 - 2024

(Cifras expresadas en pesos Colombianos)

DETALLE	Capital en acciones	Superavit Por Prima en Colocacion de Acciones	Reservas	Resultados del Periodo	Resultados Periodos Anteriores	Superavit por Revaluación	Patrimonio Total
Patrimonio atribuible a accionistas a 31 de dic- 2024	**18.051.770.000**	**26.232.230.000**	**5.187.468.226**	**13.326.168.122**	**24.995.126.816**	**9.178.310.000**	**96.971.073.164**
Reclasificaciones y Ajutes resultados periodo anterior	-	-	-	(13.326.168.122)	13.326.168.122	-	-
Cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-
Balance de 01 de enero de 2025	**18.051.770.000**	**26.232.230.000**	**5.187.468.226**	**-**	**38.321.294.938**	**9.178.310.000**	**96.971.073.164**
Emisión de capital	-	-	-	-	-	-	-
Resultado integral total	-	-	2.669.388.729	24.024.498.561	-	-	26.693.887.290
Transacciones con propietarios - Dividendos	-	-	-	-	(2.000.000.000)	-	(2.000.000.000)
Patrimonio atribuible a accionistas a 31 de dic- 2025	**18.051.770.000**	**26.232.230.000**	**7.856.856.955**	**24.024.498.561**	**36.321.294.938**	**9.178.310.000**	**121.664.960.454**

ANTONIO JOSE JALLER DUMAR
Representante Legal.-
(Ver Certificacion)

LORENA FERNANDEZ DE LA ROSA
Contador Publico T.P. 171711-T

JENNER HERNANDEZ ROYETT
Revisor Fiscal T.P. 57641-T
(Ver Opinion adjunta)

Dirección: Montería – Córdoba
Calle 44 N.º 14 – 232 Barrio Portal de Almeria
TEL: 7848976 EXT 2005
e-mail: info@cumi.com.co web-site: www.cumi.org

CLINICA CUMI S.A.S.

NIT: 900.740.827 - 3

Estado de Flujos de efectivo - Método Indirecto

Desde el 1o de enero al 31 de diciembre del año 2024 - 2025

(Cifras expresadas en pesos Colombianos)

Flujos de efectivo por actividades de operación	2025	2024
Resultados a 31 de diciembre	**24.024.498.561**	**14.806.853.469**
Ajuste por gastos que no requieren uso de efectivo	13.366.660.452	8.330.425.508
Variación de Clientes y cuentas por cobrar	(20.187.541.287)	(9.098.314.593)
Variación en Inventarios	197.167.995	78.438.311
Variación de Otros Activos	(671.752.009)	115.993.899
Variación de Beneficios a los empleados por pagar	313.114.101	(354.496.232)
Variación de Cuentas por pagar comerciales	2.158.822.606	3.335.629.279
Variación de Pasivos por impuestos corrientes	210.358.447	179.146.000
Variación de Otros Pasivos	(68.397.024)	(477.870.395)
Efectivo Neto Utilizado en Actividades de Operación	**19.342.931.842**	**16.915.805.246**
Flujos de efectivo por actividades de financiación		
Variación de Otros pasivos financieros	(10.226.999.823)	(8.094.891.672)
Efectivo Neto Utilizado en Actividades de Financiación	**(10.226.999.823)**	**(8.094.891.672)**
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
Variación de Propiedad, planta y equipo	(4.375.779.222)	(7.510.197.885)
Efectivo Neto Utilizado en Actividades de Inversión	**(4.375.779.222)**	**(7.510.197.885)**
Incremento Neto de efectivo y equivalentes al efectivo	**4.740.152.797**	**1.310.715.689**
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del año	2.112.644.832	801.929.143
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del año	**6.852.797.628**	**2.112.644.832**

ANTONIO JOSE JALLER DUMAR
Representante Legal.-
(Ver Certificacion)

LORENA FERNANDEZ DE LA ROSA
Contador Publico T.P. 171711-T

JENNER HERNANDEZ ROYETT
Revisor Fiscal T.P. 57641-T
(Ver Opinion adjunta)

Políticas Contables, Revelaciones y Notas Explicativas a los Estados Financieros a diciembre 31 de 2025 comparado con diciembre de 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

NOTA 1. ENTIDAD Y OBJETO SOCIAL

La Empresa CLINICA CUMI S.A.S., razón social que adquiere en la vigencia, a partir del 5 de marzo de 2024, es una clínica que nace en Montería un 19 de mayo de 2014, registrada en la Cámara de Comercio bajo el número 32180 del libro IX del Registro Mercantil el día 12 de junio de 2014; registrada antela DIAN con NIT 900.740.827-3; su domicilio es principal es en la ciudad de Montería, calle44 #14-232 Barrio Portal de Almería, su término de duración es indefinido.

La actividad principal de la CLINICA CUMI S.A.S., es la prestación de servicios de salud de alta complejidad en todo lo que tenga relación o ateniente con la salud humana.

El Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, mediante Resolución #1101 del 21 de junio/2016, hizo la declaratoria de existencia Zona Franca Permanente Especial, y se designacomo usuario único de servicios a la sociedad CLINICA CUMI S.A.S. El término de la declaratoria de existencia y de usuario único industrial yde servicios fue por 30 años contados a partir del acto administrativo que la origina.

NOTA 2.

2.1. POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Los Estados Financieros de la entidad han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF – para Pymes, emitidas por el International Accounting Standards Board – IASB.

2.2. BASES DE MEDICIÓN

Las bases de medición utilizadas para reconocer los activos, pasivos, ingresos y gastos en la NIIF para PYMES, que utiliza la Entidad, en el reconocimiento inicial, o en el reconocimiento posterior cuando se emitan los Estados financieros, son las siguientes:

Valor razonable: Es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua".

Costo histórico: Para los activos, el costo histórico es el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contraprestación entregada para adquirir el activo en el momento de su adquisición. Para los pasivos, el costo histórico es el importe de lo recibido en efectivo o equivalentes al efectivo o el valor razonable de los activos no monetarios recibidos a cambio de la obligación en el momento en que se incurre en ella, o en algunas circunstancias (por ejemplo, impuestos a las ganancias), los importes de efectivo o equivalentes al efectivo que se espera pagar para liquidar el pasivo en el curso normal de los negocios. El costo histórico amortizado es el costo histórico de un activo o pasivo más o menos la parte de su costo histórico reconocido anteriormente como gasto o ingreso.

Costo corriente: Los activos se llevan contablemente por el importe de efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo, que debería pagarse si se adquiriese en la actualidad el mismo activo u otro equivalente. Los pasivos se llevan contablemente por el importe sin descontar de efectivo u otras partidas equivalentes al efectivo que se precisaría para liquidar el pasivo en el momento presente.

Valor realizable (o de liquidación): Es el precio que se obtendría por la venta no forzada de los activos en el momento actual, o el precio que se estaría dispuesto a pagar, para liquidar el pasivo en condiciones normales.

Valor presente: Corresponde al valor que resulta de descontar la totalidad de los flujos futuros generados por un activo o pasivo, empleando para el efecto una tasa de descuento.

Moneda Funcional Y De Presentación
La entidad utiliza el peso colombiano como su moneda funcional y de presentación de Estados Financieros. Se ha determinado considerando el ambiente económico en el cual la compañía desarrolla sus operaciones. CLINICA CUMI S.A.S. presentará razonable y fielmente la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo, revelando información adicional necesaria para la mejor razonabilidadde la información.

Reconocimiento De Los Elementos De Los Estados Financieros
Los Estados Financieros reflejan los efectos financieros de las transacciones y otros sucesos, agrupándolos en grandes categorías, de acuerdo con sus características económicas. Estas grandes categorías son los elementos de los Estados Financieros. Los elementos relacionados directamente con la medida de la situación financiera en el Balance son los activos, los pasivos y el patrimonio neto. Los elementos directamente relacionados con la medida del desempeño en el Estado de Resultados son los ingresos y los gastos.

A continuación, se establecen las políticas a considerar para el reconocimiento de cada uno de los elementos de los Estados Financieros:

Activos: Se reconoce un activo en el Estado de Situación Financiera cuando:

i) es probable que se obtenga del mismo, beneficios económicos futuros para la ENTIDAD, y,

ii) Que dicho activo tenga un costo o valor que pueda ser medido razonablemente. Si el hecho económico no cumple este requisito, debe ser tratado como un gasto del período.

Pasivos: Se reconoce un pasivo en el Estado de Situación Financiera cuando: i) es probable que del pago de la obligación en el momento presente se derive la salida de recursos que tienen incorporados beneficios económicos, y, además ii) que la cuantía del desembolso pueda ser determinada razonablemente.

Ingresos: Se reconoce un ingreso en el Estado de Resultados, cuando: i) se ha percibido un incremento en los beneficios económicos futuros, que tienen relación con un incremento en los activos o una disminución de los pasivos, y, además ii) el valor del ingreso es cuantificable y puede ser valorado razonablemente.

Costos y gastos: Se reconoce un costo o un gasto en el Estado de Resultados cuando i) surge una disminución de los beneficios económicos futuros relacionados con la disminución en los activos o el incremento en los pasivos, y, además ii) el costo o gasto es cuantificable y puede ser valorado razonablemente.

Base contable de causación (acumulación o devengo) : Con la NIIF para PYMES, lo que se venía conociendo como la base de causación, se denomina "Base contable de acumulación o devengo", que tiene las mismas connotaciones que la base de causación y está definida en la sección 2 de Conceptos y principios generales, en el párrafo 36, y dice textualmente:

"2.36.- Una entidad elaborará sus estados financieros, excepto en lo relacionado con la información sobre flujos de efectivo, utilizando la base contable de acumulación (o devengo). De acuerdo con la base contable de acumulación (o devengo), las partidas se reconocerán como activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos cuando satisfagan las definiciones y los criterios de reconocimiento para esas partidas".

En la Entidad, la base de acumulación o devengo se utilizará en todos los registros contables que dan origen a los estados financieros.

Instrumentos Financieros: La entidad reconocerá un activo o un pasivo financiero, siempre que se cumpla el párrafo 11.12 de la NIIF PYMES que dice:

"11.12 Una entidad reconocerá un activo financiero o un pasivo financiero solo cuando se convierta en una parte según las cláusulas contractuales del instrumento".

Lo anterior se cumple cuando en La entidad, se registra un activo y en la contraparte se registra un instrumento de deuda o de capital; o cuando La entidad registra un instrumento de deuda o de capital y la contraparte un activo, tales como:

Efectivo: Bajo este nombre se reconocen los valores representados en monedas, billetes, cheques a la vista, cheques de viajero, Boucher de tarjetas débito y crédito nacionales o internacionales y demás medios legales de pago de disponibilidad inmediata.

Bancos: Bajo este nombre se reconocen los depósitos constituidos por La entidad en entidades bancarias. Para el cierre de año, no se deberán tener cheques en tránsito, con la intención de que no se presenten diferencias materiales entre la información contenida en los extractos bancarios y el saldo en contabilidad de dichas cuentas.

En los Estados Financieros de fin de período, los valores de efectivo y bancos integran la cuenta de "Efectivo" y las inversiones en títulos con vencimiento hasta noventa (90) días integran la cuenta de "Equivalentes de efectivo",

Cuentas Comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar: Se reconocerán bajo este rubro las partidas integradas por las deudas de los clientes, empleados, socios, y entidades diferentes de impuestos, que adeuden valores o tengan una obligación presente de transferir recursos a La entidad. Las que tienen vencimiento hasta de un (1) año se clasificarán como corrientes, y las superiores a este plazo como no corrientes

Cuentas por Pagar Comerciales y otras cuentas por pagar: Se reconocen en este rubro las cuentas por pagar del sistema contable, por obligaciones actuales que tiene la entidad

con sus proveedores de bienes, servicios y otras entidades, diferentes de deudas de impuestos; las que tienen vencimiento hasta de un (1) año se clasificarán como corrientes, y las superiores a este plazo como no corrientes

La entidad, en sus operaciones normales no realiza actividades de financiación ni tiene inversiones para negociar, por lo tanto, en el reconocimiento inicial medirá sus activos y pasivos financieros básicos al precio de la transacción, esto es al valor nominal. Sin embargo, las cuentas por cobrar que superen los 180 días contados a partir de su fecha de vencimiento, a 31 de diciembre de 2015 (para efectos del ESFA), serán re expresadas tras aplicar un deterioro financiero, haciendo uso de las tasas de interés emitidas por la superintendencia financiera de forma trimestral. Con ello, se busca reconocer la pérdida del poder adquisitivo del dinero en el tiempo, y los costos implícitos de financiación para mantener la operación.

Al finalizar el periodo sobre el que se informa, la entidad medirá los instrumentos financieros, sin deducir los costos de transacción en que se pudieran incurrir en la venta u otro tipo de disposición:

Los instrumentos de deuda y efectivo que se clasifican como activo corriente o pasivo corriente se medirán al valor no descontado del efectivo u otra contraprestación que se espera pagar o recibir (valor neto del deterioro de valor)

Los instrumentos de deuda (cuentas por cobrar y por pagar) que superen los 180 días posteriores a la fecha de vencimiento se medirán al costo histórico menos el deterioro financiero, calculado haciendo uso de las tasas fijadas por la Superintendencia Financiera.

En el evento de tener partidas que el acuerdo constituya una transacción financiera entonces la entidad medirá el instrumento de deuda al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado.

Las inversiones en acciones se medirán a valor razonable con cambios en el valor razonable reconocidos en los estados financieros de la entidad emisora. Para las acciones negociadas en un mercado activo, la mejor evidencia del valor razonable es el precio cotizado en ese mercado activo.

11.21 Al final de cada periodo sobre el que se informa, una entidad evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o al costo amortizado. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, la entidad reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

11 .22 La evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de activos está deteriorado incluye información observable que requiera la atención del tenedor del activo respecto a los siguientes sucesos que causan la pérdida:

(a) Dificultades financieras significativas del emisor o del obligado.

(b) Infracciones del contrato, tales como incumplimientos o moras en el pago de los intereses o del principal.

(c) El acreedor, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del deudor, otorga a éste concesiones que no le habría otorgado en otras circunstancias.

(d) Pase a ser probable que el deudor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.

(e) Los datos observables que indican que ha habido una disminución medible en los flujos futuros estimados de efectivo de un grupo de activos financieros desde su reconocimiento inicial, aunque la disminución no pueda todavía identificarse con activos financieros individuales incluidos en el grupo tales como condiciones económicas adversas nacionales o locales o cambios adversos en las condiciones del sector industrial.

Activos y Pasivos por impuestos corrientes: La entidad reconocerá un activo por impuestos corrientes, cuando registre valores que van a disminuir el valor del impuesto a pagar del año corriente o del año anterior, a ésta categoría corresponde todos los cargos por anticipos girados a entidades estatales o descontados en operaciones de venta por el cliente con el fin de ser aplicados para pagos de impuesto nacionales , departamentales o municipales; se reconoce un Pasivo por impuestos corrientes cuando se liquide el valor del impuesto del año.

En el momento del reconocimiento del activo por impuesto corriente se mide por el costo de la operación que da lugar a un pago del impuesto. Al momento de reconocer el Pasivo por impuesto corriente se mide por el valor a pagar

En los estados financieros se medirá el activo por impuestos corrientes, por el exceso del valor pagado, correspondiente al periodo actual y a los anteriores, sobre el valor del impuesto por pagar de esos periodos, y se reconocerá un pasivo por impuestos corrientes por el impuesto a pagar por las ganancias fiscales del periodo actual y los periodos anteriores.

Tanto para activos y pasivos por impuestos corrientes se deben revelar las bases, tasas, liquidaciones de impuestos, y valores que disminuyen o aumentan los valores a pagar en el período.

Propiedad Planta y Equipo: Estos activos cumplen con la definición del párrafo 17.2:

"17.2 Las propiedades, planta y equipo son activos tangibles que:

(a) se mantienen para su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos, y

(b) Se esperan usar durante más de un periodo".

Al momento de la adquisición de los activos de propiedad planta y equipo, La entidad, los medirá al costo (17.9) más los valores que hacen parte del costo

"17.9 Una entidad medirá un elemento de propiedades, planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial".

"17 10 El costo de los elementos de propiedades, planta y equipo comprende todo lo siguiente:

(a) El precio de adquisición, que incluye los honorarios legales y de intermediación, los aranceles de importación y los impuestos no recuperables, después de deducir los descuentos comerciales y las rebajas.

(b) 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 gerencia. Estos costos pueden incluir los costos de preparación del emplazamiento, los costos de entrega y manipulación inicial, los de instalación y montaje y los de comprobación de que el activo funciona adecuadamente.

(c) La estimación inicial de los costos de desmantelamiento o retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta, la obligación en que incurre una entidad cuando adquiere el elemento o como consecuencia de haber utilizado dicho elemento durante un determinado periodo, con propósitos distintos de producción de inventarios durante tal periodo.

(d) 17.15A.- Una entidad medirá todos los elementos de propiedades, planta y equipo tras su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y cualesquiera pérdidas por deterioro del valor acumuladas.

(e) *17.16 Si los principales componentes de un elemento de propiedades, planta y equipo tienen patrones significativamente diferentes de consumo de beneficios económicos, una entidad distribuirá el costo inicial del activo entre sus componentes principales y depreciará cada uno de estos componentes por separado a lo largo de su vida útil. Otros activos se depreciarán a lo largo de sus vidas útiles como activos individuales. Con algunas excepciones, tales como minas, canteras y vertederos, los terrenos tienen una vida ilimitada y por tanto no se deprecian*

Para la medición posterior, la entidad medirá los terrenos de acuerdo con lo dispuesto en el párrafo 17.15B, haciendo uso del modelo de revaluación, sustentado en los avalúos técnicos que podrá efectuar un profesional certificado en la materia. De tal forma que el mayor valor surgido al compararse con el valor de adquisición se lleve a una cuenta independiente del patrimonio (superávit por revaluación).

La política de depreciación de los elementos de propiedad planta y equipo, a partir de la elaboración del "ESFA", es el método de línea recta o lineal, que permite consumir los beneficios económicos futuros durante la vida útil del activo; este método se utilizará para todos los activos tangibles que cumplan con el párrafo 17.2, y podrá calcularse y causarse en forma mensual o anual, de acuerdo con la parametrización del software contable, con cargo a resultados del período y abono a la depreciación acumulada.

De común acuerdo con la Gerencia, grupo Asesor y Junta directiva se acordó que las vidas útiles para el cálculo de las depreciaciones a partir del 01 de enero de 2016 al día del cierre contable sean las siguientes:

Construcciones y edificaciones:	45 a 80 años
Maquinaria y equipo:	7 a 12 años
Equipo de oficina:	7 a 12 años
Equipos de computación y comunicación:	3 a 7 años
Flota y equipo de transporte:	7 a 12 años
Equipo Médico y Científico	8 a 15 años

Para la preparación de los Estados financieros de fin de período, se utiliza el método de depreciación por línea recta.

La entidad ha determinado un valor residual para cada categoría de Activos Fijos, con el objetivo de atribuirle un monto recuperable a cada activo cuando finalice su vida útil. El mismo se determinará aplicando un porcentaje al valor de adquisición o valor razonable de cada activo fijo así:

EL VALOR RESIDUAL ESTIPULADO:

Construcciones y Edificaciones:	10%
Maquinaria Y Equipo:	2%
Muebles Y Enseres:	2%
Equipos de Computación y Comunicación:	1%
Vehículos y Equipo de Transporte:	5%
Equipo Médico Científico:	10%

Con corte a 31 de diciembre de cada año, para la preparación de los estados financieros, La entidad revisará las partidas de propiedad planta y equipo para determinar si hay evidencia de deterioro, para lo cual establecerá si el valor en libros es inferior, igual o superior al valor recuperable. Únicamente se reconocerá que hay deterioro si el valor en libros es Superior al valor recuperable y lo reconocerá en resultados del período

Intangibles: Se pueden adquirir a título oneroso, en dinero o en especie, mediante compra que implica un desembolso o un pago por bienes inmateriales que le confieren derechos contractuales o legales que le representan beneficios futuros por uso o flujo de efectivo.

La entidad reconocerá como activos intangibles, los bienes identificables, de carácter no monetario y sin apariencia física, sobre los cuales la empresa tiene el control, espera obtener beneficios económicos futuros y puede realizar mediciones fiables, y que fueron adquiridos mediante compra en dinero o en especie;

Un activo intangible produce beneficios económicos futuros cuando a) la empresa puede generar ingresos procedentes de la venta de bienes o servicios a través del activo, b) puede generar rendimientos diferentes de los derivados del uso del activo por parte de la empresa o c) el intangible le permite a la empresa disminuir sus costos o gastos.

La empresa no reconocerá activos intangibles generados internamente, ni de investigación propia; la fase de investigación comprende todo aquel estudio original y planificado que realiza la empresa con la finalidad de obtener nuevos conocimientos científicos o tecnológicos. No se reconocerán como activos intangibles las marcas, las listas de clientes u otras partidas similares que se hayan generado internamente, los desembolsos por

actividades de capacitación, la publicidad y actividades de promoción ni los desembolsos por reubicación o reorganización de una parte o la totalidad de la empresa.

Los activos intangibles se medirán al costo, el cual estará conformado por el precio de adquisición, los aranceles e impuestos no recuperables que recaigan sobre la adquisición y cualquier costo directamente atribuible a la preparación del activo para su uso previsto. Cualquier descuento o rebaja del precio se reconocerá como un menor valor del activo intangible.

Con posterioridad al reconocimiento, los activos intangibles se medirán por su costo menos la amortización acumulada menos el deterioro acumulado. La amortización es la distribución sistemática del valor amortizable de un activo intangible durante su vida útil. Por su parte, el valor amortizable de un activo intangible es el costo del activo menos su valor residual.

La amortización iniciará cuando el activo esté disponible para su utilización, es decir, cuando se encuentre en la ubicación y condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la administración de la empresa. El cargo por amortización de un periodo se reconocerá en el resultado del mismo, salvo que deba incluirse en el valor en libros de otros activos de acuerdo con la Norma de Inventarios. La amortización acumulada de un activo intangible estará en función del valor residual, la vida útil y el método de amortización.

Pasivos Estimados: Las provisiones son pasivos a cargo de la empresa (Existe una obligación presente) que están sometidos a condiciones de incertidumbre en cuanto a su vencimiento o en cuanto a la cuantía.

Los pasivos contingentes son obligaciones posibles (No existe una obligación presente); pero inciertas (Puede que sí, puede que no). También pueden ser obligaciones presentes que no está reconocida porque no se conoce el valor fiable, o no es probable que tenga que desprenderse de recursos.

La Entidad aplica esta política contable al contabilizar sus provisiones, y pasivos de carácter contingente, correspondiente a las demandas y litigios en contra de la Entidad

La entidad reconocerá una provisión cuando se cumplan todas y cada una de las siguientes condiciones: a) tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de un suceso pasado; b) probablemente, debe desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar la obligación y c) puede hacerse una estimación fiable del valor de la obligación.

Respecto a los pasivos contingentes, estos no se reconocen en los estados financieros, pero se evaluarán de forma permanente con el fin de asegurar que su evolución se refleje apropiadamente en los estados financieros. En el evento de tener una medición fiable y la probabilidad de salida de recursos, se procederá al reconocimiento del pasivo en los estados financieros del periodo en el que dicho cambio haya tenido lugar.

Las provisiones se medirán, al momento de su reconocimiento, por el valor que refleje la mejor estimación del desembolso que se requeriría para cancelar la obligación presente o

para transferirla a un tercero en la fecha de presentación. Dicha estimación tendrá en cuenta los desenlaces asociados de mayor probabilidad, la experiencia que se tenga en operaciones similares, los riesgos e incertidumbres y los informes de expertos, entre otros.

La entidad en los estados financieros de fin de período medirá las provisiones de acuerdo con los párrafos 21.10 y 21.11.

"21.10 Una entidad cargará contra una provisión únicamente los desembolsos para los que fue originalmente reconocida".

"21.11 Una entidad revisará y ajustará las provisiones en la fecha sobre la que se informa para reflejar la mejor estimación actual del importe que sería requerido para cancelar la obligación en esa fecha. Cualquier ajuste a los importes previamente reconocidos se reconocerá en resultados, a menos que la provisión se hubiera reconocido originalmente como parte del costo de un activo (véase el párrafo 21.5). Cuando una provisión se mida por el valor presente del importe que se espera que sea requerido para cancelar la obligación, la reversión del descuento se reconocerá como un costo financiero en los resultados periodo en que surja".

Beneficios a los Empleados: Comprenden todas las retribuciones que la empresa proporciona a sus trabajadores a cambio de sus servicios, estos beneficios abarcan tanto los suministrados directamente a los empleados como a sus sobrevivientes, beneficiarios y/o sustitutos, según lo establecido en la normatividad vigente, en los acuerdos contractuales o en las obligaciones implícitas que dan origen al beneficio. Los beneficios a los empleados se clasificarán en a) beneficios a los empleados a corto plazo, b) beneficios a los empleados a largo plazo, c) beneficios por terminación del vínculo laboral o contractual y d) beneficios post-empleo.

En Colombia, estos beneficios a empleados están consagrados en la legislación laboral y se conocen bajo el nombre de prestaciones sociales, que las hay de dos (2) clases: Prestaciones sociales legales, las que están consagradas en la Ley Laboral, y que son de obligatorio cumplimiento para todo empleador; y extralegales las que no están en la Ley laboral, pero están convenidas entre los empleadores y los trabajadores y son de obligatorio cumplimiento para las partes.

En La entidad se reconocerán como beneficios a los empleados (a corto plazo, y por terminación del vínculo laboral o contractual), aquellos otorgados a los empleados que hayan prestado sus servicios a la empresa durante el periodo contable, cuya obligación de pago vence dentro de los 12 meses siguientes al cierre del mismo; hacen parte de dichos beneficios, los sueldos, salarios y aportes a la seguridad social, incentivos pagados y beneficios no monetarios, entre otros. Los beneficios a los empleados a corto plazo se reconocerán con cargo a un gasto o costo y con abono a un pasivo cuando la empresa consuma el beneficio económico procedente del servicio prestado por el empleado a cambio de los beneficios otorgados.

Los beneficios a los empleados a corto plazo y por terminación del vínculo laboral o contractual se medirán por el valor de la obligación derivada de los beneficios definidos al momento del reconocimiento.

En los Estados Financieros de fin de período, es decir, al finalizar el período sobre el que se informa, los beneficios a los empleados se medirán por el valor de la obligación de la obligación al momento de informar.

Patrimonio: Patrimonio es la participación residual en los activos de una entidad, una vez deducidos todos sus pasivos. El patrimonio incluye las inversiones hechas por los propietarios de la entidad, más los incrementos de esas inversiones, ganados a través de operaciones rentables y conservados para el uso en las operaciones de la entidad, menos las reducciones de las inversiones de los propietarios como resultado de operaciones no rentables y las distribuciones a los propietarios

En este rubro se incluyen el capital suscrito y pagado, las utilidades del ejercicio, las utilidades acumuladas y las reservas legales y estatutarias

En el momento del reconocimiento se miden los instrumentos de patrimonio, de acuerdocon el párrafo 22.8

"22.8 Una entidad medirá los instrumentos de patrimonio al valor razonable del efectivo u otros recursos recibidos o por recibir, neto de los costos directos de emisión de los instrumentos de patrimonio. Si se aplaza el pago y el valor en el tiempo del dinero es significativo, la medición inicial se hará sobre la base del valor presente".

En los Estados Financieros, de fin de período, la inversión realizada por el accionista como capital suscrito y pagado, se medirán al valor de la inversión realizada al momento del reconocimiento inicial, más los aumentos por capitalizaciones y menos los decrementos por disposición de sus acciones.

Si se trata de utilidades del ejercicio, por el valor del costo de la utilidad en el estado de resultados; y los traslados a utilidades acumuladas por los valores nominales.

Ingresos: En La entidad los ingresos por las actividades ordinarias se generan por la prestación de servicios médico-asistenciales y todos los relacionados con las actividades conexas o paramédicas ejecutadas de manera directa o a través de contratos con EPS y también IPS, ya sean estatales o privadas. También con particulares en forma directa. También hay ingresos no operacionales por la generación de rendimientos en entidades financieras y aquellos que no son del resorte de la actividad principal de la entidad.

En La entidad el reconocimiento de ingresos por actividades ordinarias se dará por la prestación de servicios de salud. Los ingresos generados por este concepto se reconocerán de acuerdo con lo descrito en el párrafo 23.14

"23.14 Cuando el resultado de una transacción que involucre la prestación de servicios pueda ser estimado con fiabilidad, una entidad reconocerá los ingresos de actividades ordinarias asociados con la transacción, por referencia al grado de terminación de la transacción al final del ***periodo sobre el que se informa*** *(a veces conocido como el método del porcentaje de terminación)."*

Los ingresos son medidos al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir,

teniendo en cuenta los descuentos y rebajas aplicables. Solo se tendrán en cuenta los montos recibidos para la propia entidad, valores recibidos para terceros o impuestos adicionales se llevarán a otras cuentas.

Gastos: El Gasto es un egreso o salida de recursos que representa una disminución del activo, o un préstamo o aumento del pasivo, del cual no se espera recibir beneficios futuros, no es recuperable y no se capitaliza; mientras que el costo se capitaliza en la producción de un bien o en la prestación de un servicio.

El párrafo 2.27 lo define así: *"2.27.- La definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad.*

(a) Los Gastos que surgen de la actividad ordinaria incluyen, por ejemplo, el costo de las ventas, los salarios y la depreciación. Usualmente, toman la forma de una salida o disminución del valor de los activos, tales como efectivo y equivalentes al efectivo, inventarios o propiedades, planta y equipo.

(b) Las pérdidas son otras partidas que cumplen la definición de gastos y que pueden surgir en el curso de las actividades ordinarias de la entidad. Si las pérdidas se reconocen en el del resultado integral, habitualmente se presentan por separado, puesto que el conocimiento de estas es útil para la toma de decisiones económicas.

En la compañía se reconoce como gasto toda erogación destinada a la realización de las actividades ordinarias, de las cuales no se espera un beneficio futuro, porque se consume en el período en actividades operacionales de administración, operacionales de ventas o en actividades no operacionales. Cuando se capitalizan en la prestación de servicios se denominan costos de servicios, y si se capitalizan en la fabricación de productos se denominan costos de fabricación.

Tanto en su medición inicial, como posterior, los gastos se medirán al costo, es decir, al valor de la transacción.

NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y equivalentes de efectivo que posee la compañía están representados en caja, cuentas corrientes e inversiones de corto plazo como se indica a continuación:

DETALLE	2025	2024	Var $	Var %
Caja	29.443.071	3.335.792	26.107.279	782,6%
Bancos y Corporaciones	2.158.053.993	2.037.075.680	120.978.313	5,9%
Inversion con Cobertura en el Mercado	4.665.300.566	72.233.360	4.593.067.206	6358,7%
Total Efectivo y Equivalentes de Efectivo	**6.852.797.630**	**2.112.644.832**	**4.740.152.798**	**224,4%**

Los equivalentes al efectivo en inversiones a corto plazo son aquellas de gran liquidez, que se mantienen para cumplir compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión u otros. Adicionalmente, según el glosario de las NIIF, son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo (no más de 60 días) y están sujetos a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

Los saldos de efectivo y equivalentes al efectivo mantenidos por Clínica Cumi S.A.S. están disponibles para ser utilizados en el momento en que se requiera, es decir, en la actualidad

no existen restricciones en su uso, ni cuentas de embargos o con una destinación legal especifica que imposibilite a la empresa utilizar estosrecursos.

Las Inversiones realizadas en el año 2025 agrupadas en este rubro, en un Fondo de Renta de Liquidez a corto plazo (vencimiento no superior a 30 días), es decir, se tiene un capital que genera rentabilidad a corto plazo acorde al nivel de riesgo previamente acordado con la entidad financiera Bancolombia, La CLINICA CUMI S.A.S. cuenta con la disponibilidad de flujo de efectivo para cumplir con sus obligaciones fijas mensuales tales como las laborales, proveedores, acreedores, entre otras.

NOTA 4. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES

Las cuentas por cobrar a clientes son instrumentos de deuda, generados por servicios prestados en el desarrollo de su objeto social y otras actividades para el sostenimiento de la Clínica Cumi SAS, que permitan cumplir oportunamente conlas obligaciones inherentes al desarrollo de esta.

Tanto las facturas como los contratos por prestación de servicios de salud constituyen un título ejecutivo para la realización de un cobro jurídico a través de proceso judicial o a la delegación jurisdiccional de la Supersalud.

El siguiente es el detalle de los deudores comerciales:

DETALLE	2025	2024	Var $	Var %
Cuentas por Cobrar por Prestacion de Servicios - Pend Radicar	4.574.709.708	10.880.103.083	(6.305.393.375)	-58,0%
Cuentas por Cobrar por Prest de Servicios - Radicadas	63.038.171.576	37.555.654.406	25.482.517.171	67,9%
Clientes Nacionales Fact Rad y Glosada Subsanables	5.366.126.860	4.975.363.843	390.763.017	8%
Clientes Nac Facturacion Radicada Conciliada	106.656.830	82.891.586	23.765.244	28,7%
Giros para Abono a Cartera Pend de Aplicar	(4.351.922.503)	(2.977.371.801)	(1.374.550.702)	46,2%
SubTotal Cliente sin Deterioro	**68.733.742.470**	**50.516.641.115**	**18.217.101.355**	**36,1%**
Deterioro de Deudores	(1.039.800.700)	(1.302.577.049)	262.776.349	-20,2%
Provision de Deudores	(10.588.933.194)	(2.592.197.996)	(7.996.735.198)	308,5%
Total Deudores del Sist al Precio de Transaccion	**57.105.008.576**	**46.621.866.070**	**10.483.142.506**	**22,5%**

- Las cuentas por cobrar comerciales están clasificadas en corriente con un 88% y el 12% restante corresponde a no corriente así:

DETALLE	2025	2024	Var $	Var %
Clientes - Corriente	64.133.236.974	51.987.663.000	12.145.573.974	23,4%
Clientes - No Corriente	8.952.428.000	1.506.349.000	7.446.079.000	494,3%
Total Deudores del Sist al Precio de Transaccion	**73.085.664.974**	**53.494.012.000**	**19.591.652.974**	**36,6%**

- El deterioro reconocido al cierre de cada periodo corresponde a las cuentas por cobrar que presentan incumplimiento, dando aplicabilidad a lo establecido en la Sección 11 de instrumento financieros y en el párrafo 11.22 literal d) de las NIIF paralas PYMES, a continuación, se presenta la conciliación del deterioro por el año 2025.

A continuación, mencionamos los factores evaluados para la estimación del deterioro de valor para el año 2025: Los instrumentos de cuentas por cobrar que superen los 180 días

posteriores a la fecha de vencimiento se medirán al costo histórico menos el deterioro financiero. También se tendrán para la medición del deterioro factores como dificultades financieras significativas del emisor o del obligado, Infracciones del contrato, tales como incumplimientos o moras en el pagode los intereses o del principal y pase a ser probable que el deudor entre en quiebrao en otra forma de reorganización financiera. El movimiento del deterioro de cuentas por cobrar comerciales es el siguiente:

Movimientos en el Deterioro de Cuentas por Cobrar	2025	2024
Saldo al Inicio del año	(1.079.294.537)	(1.149.289.000)
Perdida de deterioro de valor reconocido sobre las cuentas por	-	(193.667.000)
Recuperacion por deterioro del mismo año	39.493.837	40.379.000
Saldo al Final del año	**(1.039.800.700)**	**(1.302.577.000)**

Se evidencian cuentas por cobrar con vencimiento superior al plazo corriente establecido, por lo tanto, dio lugar hacer cálculo de deterioro que para el año 2024 es de $193.667.000 en la vigencia se dio recuperación por deterioro por $40.379.000. Para el año 2025 la medición del deterioro a la cartera fue por valor de $1.079.294.537 por su vencimiento por edades de 180 y mayor a 360 días, recuperación del periodo de $39.493.837, dando un saldo al de cierre del periodo un saldo final acumulado por deterioro de cartera por valor de $1.039.800.700

Las EPS que se encuentran en proceso de Liquidación o Medidas de Vigilancia Especial son provisionadas el 100% esto es de forma independiente a los procesos de gestión de recuperación de cartera. Se detalla el perfil de riego de las cuentas por cobrar comerciales según la matriz de provisiones de la compañía:

Entidad	Tipo de Negocio	2025	% Prov
MEDIMÁS EPS S.A.S.	Empresa Medida	(39.493.837)	0%
ADMINISTRADORA DE LOS RECURSOS DEL SISTEMA GENERAL	Provision de	(1.996.439.703)	19%
LA PREVISORA S A COMPAÑIA DE SEGUROS	Provision de	(351.292.944)	3%
UNION TEMPORAL VIVA CORDOBA	Provision de	(197.975.073)	2%
ORGANIZACION CLINICA GENERAL DEL NORTE	Provision de	(55.633.281)	1%
SEGUROS DEL ESTADO SA	Provision de	(63.433.319)	1%
FIDEICOMISOS PATRIMONIOS AUTONOMOS FIDUCIARIA LA	Provision de	(3.871.182.917)	37%
SEGUROS GENERALES SURAMERICANA SA	Provision de	(55.174.156)	1%
UNIDAD MEDICA INTEGRAL EMAUSS IPS S.A.S	Provision de	(478.541.120)	5%
COMPAÑIA MUNDIAL DE SEGUROS S.A.	Provision de	(64.930.197)	1%
ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD SANITAS S A S	Provision de	(39.552.495)	0%
SEGUROS COMERCIALES BOLIVAR S.A.	Provision de	(119.290.871)	1%
AXA COLPATRIA SEGUROS SA	Provision de	(94.206.350)	1%
ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA ENTIDAD	Provision de	(11.921.262)	0%
UNION TEMPORAL SALUD EN ACCION	Provision de	(53.967.345)	1%
ASOCIACION MUTUAL SER EMPRESA SOLIDARIA DE SALUD	Provision de	(1.388.887.217)	13%
NUEVA EMPRESA PROMOTORA DE SALUD EPS SA.-	Provision de	(217.005.447)	2%
LA EQUIDAD SEGUROS GENERALES	Provision de	(5.366.288)	0%
HDI SEGUROS COLOMBIA S.A	Provision de	(26.082.458)	0%
UNION TEMPORAL RIO-CUMI	Provision de	(1.458.556.913)	14%
Total Provision		**(10.588.933.194)**	
Total Deterioro		**(1.039.800.700)**	
Total Provision mas Deterioro		**(11.628.733.894)**	

A la fecha de corte, se tiene una cartera con la entidad Medimás EPS (medida de vigilancia especial) y según la matriz de riesgo se provisionanen su totalidad. El deterioro de cartera más la provisión por perfil de riesgo suma un total de $11.628.733.894

- El análisis de la cartera por vencimientos por edades a 31-12-2025 es como sigue:

CARTERA CLIENTES A DICIEMBRE 31 DE 2025

NOMBRE	VENCIMIENTOS								
	NO RADICADO	PORVENCER	1_30	31_60	61_90	121_180	181_360	A_MAS_360	TOTAL
Deudores del Sistema al Precio de transacción	4.574.852.608	20.623.539.459	10.974.698.278	8.904.071.715	2.734.530.670	8.020.406.522	8.301.280.136	8.952.285.586	73.085.664.974
%VENCIMIENTOS	6%	28%	15%	12%	4%	11%	11%	12%	100%
	88%								

NOTA 6. ACTIVOS NO FINANCIADOS – ANTICIPOS

Clínica Cumi S.A.S. realiza anticipo a los proveedores y terceros con el fin de adelantar un pago futuro planificado para que provea suministros, servicios, equipos o similares.

- Las siguientes son Anticipos a tercero y/o Proveedores de bienes y servicios:

Detalle	2025	2024	Var $	Var %
Activos no financieros - Anticipos	748.230.349	164.988.271	583.242.078	353,5%
Total Cuentas por Cobrar a Socios y Accionista al Costo	**748.230.349**	**164.988.271**	**583.242.078**	**353,5%**

NOTA 7. ANTICIPOS Y RETENCIONES POR IMPUESTOS

La siguiente es la cuenta de anticipos y retenciones por impuestos.

DETALLE	2025	2024	Var $
Anticipo de Impuestos y Contribucion o Saldo a Favor Renta	1.572.381.999	4.328.000	1.568.054.000
Total Antic de Imp y Contribuc o Saldo a Favor	**1.572.381.999**	**4.328.000**	**1.568.054.000**

El cálculo del impuesto de Renta del año gravable se hace sobre la tarifa del 20% para las actividades autorizadas como zona franca y tarifa general sobre ingresos por otras actividades no autorizadas al usuario de zona franca. El valor del anticipo para el año siguiente corresponde al 40% del impuesto a cargo de la vigencia, liquidado en la declaración de industria y comercio 2025.

NOTA 8. OTRAS CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES

Las siguientes son las otras cuentas por cobrar:

DETALLE	2025	2024	Var $
Incapacidades	117.179.954	137.122.386	- 19.942.432
Ctas por Cobrar a Trabaj Beneficios a Empleados	24.965.871	16.333.644	8.632.227
Deudores Varios	136.161.445	305.707.375	- 169.545.931
Total Otras Cuentas por Cobrar Comerciales	**278.307.269**	**459.163.405**	**- 180.856.136**

- Las Incapacidades reconocidas son cuentas por cobrar de reintegros de varios días de salarios reconocidos por la EPS o la ARL a los empleados.

- Las cuentas por cobrar de Clínica Cumi S.A.S. no se le aplica la medición posterior del costo amortizado en el método de interés efectivo, valor presente y ajustes, debido a que se tiene certeza acerca de ser una cartera recuperable a pesar de su vencimiento mayor a 180 días.

NOTA 9. INVENTARIOS

El siguiente es el detalle del saldo neto de las bodegas de los inventarios de papelería y aseo, medicamentos, dispositivos médicos, de laboratorio y materiales de repuesto para la construcción.

Al cierre de cada ejercicio, no se tiene ninguna restricción sobre los Inventarios.

DETALLE	2025	2024	Var $	Var %
Insumos de Papeleria, Aseo, Cafeteria entre otros	63.941.439	126.921.880	- 62.980.441	-88,9%
Medicamentos	593.647.398	545.994.217	47.653.182	8,7%
Dispositivos Medicos	865.151.845	954.359.173	- 89.207.328	-9,3%
Materiales de Imagenologia	3.328.353	3.315.249	13.103	0,4%
Materiales y Repuesto Proyecto Torre II	-	92.646.512	- 92.646.512	-100,0%
Total Inventario Para Ser Consumid en la Prest del Servicio	**1.526.069.036**	**1.723.237.031**	- 197.167.996	-11%

- **Reconocimiento en el costo de ventas**

Durante el año 2025 se realizaron inventarios en la bodega de farmacia para identificar el stock de sobrantes y faltantes, por las diferencias encontradas se realizaron los respectivos ajustes. Al finalizar el periodo 2025 se realizó inventario de la bodega de farmacia.

NOTA 10. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

El siguiente es un detalle del valor en libros de las Propiedades y equipo:

DETALLE	2025	2024	Var $	Var %
Propiedad Planta y Equipo	130.616.193.968	118.730.216.861	11.885.977.107	10,0%
Depreciación Acumulada	- 21.719.971.013	- 12.611.911.366	- 9.108.059.647	72,2%
Valor Neto en Libro	**108.896.222.955**	**106.118.305.495**	2.777.917.460	2,6%

El valor en libros de las Propiedades y equipo por clase de activo se detalla a continuación:

DETALLE	2025			2024		
	Costo	Depreciacion Acumulada	Costo Neto	Costo	Depreciacion Acumulada	Costo Neto
Terreno	20.472.310.000	-	20.472.310.000	20.472.310.000	-	20.472.310.000
Edificaciones y Construcciones	70.265.383.465	- 3.679.157.457	66.586.226.007	69.973.378.846	- 2.861.106.678	67.112.272.168
Maquinaria y Equipos	11.427.867.915	- 4.569.528.205	6.858.339.710	11.121.332.715	- 3.485.282.316	7.636.050.399
Muebles y Enseres	1.207.315.691	- 246.640.943	960.674.748	1.133.230.948	- 171.448.933	961.782.016
Equipo de Computo y Comunicación	3.854.530.705	- 3.442.994.368	411.536.338	3.775.719.574	- 2.723.882.310	1.051.837.265
Equipo Medico y Cientifico	20.095.183.459	- 8.999.151.054	11.096.032.393	16.488.313.650	- 6.965.537.147	9.522.776.503
Equipo de Hoteleria	1.617.682.058	- 782.498.987	835.183.071	1.600.208.338	- 601.749.689	998.458.649
Vias de Comunicación	1.675.920.687	-	1.675.920.687	1.675.920.687	-	1.675.920.687
Total Propiedad Planta y Equipo al Modelo del Costo	**130.616.193.981**	**- 21.719.971.013**	**108.896.222.955**	**126.240.414.759**	**- 16.809.007.071**	**109.431.407.687**

Se realiza conciliación entre la información registrada en los libros contables y el módulo de activos fijos y no se encontró diferencia alguna. La adquisición incluye:

- Mantenimiento a la edificación reconociéndolo como un mayor valor del activo.

NOTA 11. ACTIVOS INTANGIBLES AL COSTO

El siguiente es un detalle del valor en libros de los Intangibles:

DETALLE	2025	2024	Var $	Var %
Intangibles	973.498.648	899.315.551	74.183.097	8,2%
Amortizacion	- 972.168.647	- 845.141.132	- 127.027.515	15,0%
Total Intangibles	**1.330.001**	**54.174.419**	- 52.844.418	-97,5%

NOTA 12. OTROS ACTIVOS AL COSTO

El siguiente es un detalle del valor en libros de los Intangibles:

DETALLE	2025	2024	Var $	Var %
Otros Activos	786.527.339	114.279.866	672.247.473	588,2%
Total Otros Activos al Costo	786.527.339	114.279.866	672.247.473	588,2%

NOTA 13. OBLIGACIONES FINANCIERAS

El detalle de los préstamos y obligaciones financieras se presenta a continuación:

DETALLE	2025	2024	Var $	Var %
Nacionales	8.598.440.394	18.825.332.857	- 10.226.892.463	-54,3%
Extranjero	0	107.361	- 107.361	-100,0%
Total Obligaciones Financieras	8.598.440.394	18.825.440.217	- 10.226.999.823	-54,3%

A continuación, se detalla el saldo actual del capital las obligaciones financieras, desagregados en corrientes y no corrientes:

Estados Financieros a 31 diciembre de 2025 y 2024

DETALLE DE OBLIGACIONES FINANCIERAS A 31 DICIEMBRE DE 2025

CLINICA CUMI S.A.S
Anexo de Obligaciones Financieras
A Diciembre 31 DE 2025

DETALLE ENTIDAD FINANCIERA	PLAZO	No de Obligacion	MONEDA	PAIS	VALOR INICIAL	SALDO ACTUAL	%	CORRIENTE CAPITAL	NO CORRIENTE CAPITAL
BANCOLOMBIA	96	910101502	PESO	COLOMBIA	29.661.000.000	4.669.941.221	54,3%	4.214.607.554	455.333.667
BANCOLOMBIA	96	4800022743	PESO	COLOMBIA	5.124.000.000	-	0,0%	-	-
BANCOLOMBIA	60	5980077788	PESO	COLOMBIA	10.000.000.000	1.680.088.183	20%	1.680.088.183	-
BANCOLOMBIA	12	4800024090	PESO	COLOMBIA	1.133.841.445	176.727.463	2,1%	176.727.463	-
LEASING BBVA	36	30025	PESO	COLOMBIA	138.000.000	58.031.714	1%	58.031.714	-
LEASING BBVA	36	612-1000-32457	PESO	COLOMBIA	1.419.239.438	1.385.931.667	16%	473.079.813	912.851.854
LEASING BBVA	36	612-1000-33582	PESO	COLOMBIA	589.633.950	589.633.950	7%	589.633.950	-
BANCOLOMBIA	NA	3979 - 0980	PESO	COLOMBIA	38.086.197	38.086.197	0%	38.086.197	-
TOTAL BANCOLOMBIA					48.103.801.030	8.598.440.394	100%	7.230.254.873	1.368.185.521

NOTA 14. CUENTAS POR PAGAR AL COSTO

Se registran las obligaciones contraídas con terceros por el abastecimiento de medicamentos, dispositivos médicos, insumos de imagenología entre otros.

DETALLE	2025	2024	Var $	Var %
Proveedores Nacionales	7.076.169.555	6.141.538.066	- 934.631.489	-15,2%
Total Proveedores Nacionales	7.076.169.555	6.141.538.066	- 934.631.489	-15,2%

El rubro de Proveedores se refleja el saldo pendiente por pagar sin descuento de algunos proveedores ya que dicho descuento es tomado al momento que se realiza pago, el valor total a pagar de los proveedores asciende por la confiabilidad crediticia que le han ofrecido a la clínica, al cierre de la vigencia año 2025 teniendo en cuenta la fecha de vencimiento de la cartera por pagar de los proveedores es inferior a 120 días.

Cuentas por pagar a Proveedores significativos del año 2025:

Se dan por concepto de insumos de bienes y servicios para la operación de la clínica. A 31 diciembre de 2025 las principales cuentas por pagar a proveedores corresponden a Innova Medical Solution SAS $1.009.672.115, Medtronic Colombia por $952.394.555, Disfarma $840.627.830, Ge healthcare Colombia por $771.807.807, La Casa del médico $516.748.295

NOTA 15. COSTOS Y GASTOS POR PAGAR AL COSTO

El saldo correspondiente a la cuenta por pagar por Clínica Cumi S.A.S., son los siguientes:

DETALLE	2025	2024	Var $	Var %
Costos y Gastos por Pagar	17.517.134.587	16.033.395.753	1.483.738.834	9,3%
Total Costos y Gastos por Pagar	**17.517.134.587**	**16.033.395.753**	1.483.738.834	9,3%

A continuación, se detallan los Costos y Gastos por Pagar por concepto:

DETALLE	2025	2024	Var $	Var %
Honorarios	5.611.927.004	4.870.739.483	- 741.187.521	-15,2%
Servicios	45.085.825	41.898.331	- 3.187.494	-7,6%
Costos y Gastos por Pagar	11.837.512.899	11.099.053.191	- 738.459.708	-6,7%
Otros gastos por pagar	22.608.859	21704748	- 904.111	-4,2%
Total Costos y Gastos Por Pagar	**17.517.134.587**	**16.033.395.753**	- 1.483.738.834	-9,3%

Comprende las obligaciones contraídas por el ente económico a favor de terceros por conceptos tales como: Honorarios Médicos, Pagos a contratistas, Arrendamiento de bienes muebles e inmuebles, Servicios Públicos, Compras de aseo y cafetería, Mantenimientos y Reparaciones, pago de terceros de proyecto Torre II, entre otros.

Hasta la fecha no se han pagado intereses por cartera vencida por consiguiente no se calculan intereses implícitos.

Relaciono el detalle por concepto del costo y gasto por pagar año 2025:

CONCEPTO	TOTAL
Costos y Gastos por pagar	11.837.512.899
Honorarios Administrativos	22.608.859
Honorarios Medicos	5.611.927.004
Servicios Publicos	45.085.825
Total	**17.517.134.587**

- El 30% de los honorarios corresponde a los Honorarios Médicos cumpliendo con el pago oportuno. En los honorarios administrativos están las actividades de apoyo tales como asesoría Jurídicas, Revisoría Fiscal, entre otros.

- Las cuentas por pagar en servicios más representativas son Cumidinamia S.A.S $8.716.448.786por concepto de Hemodinamia, Tórax y Dolor $853.915.132 por concepto de Honorarios médicos y las de Unidad de Estudios Moleculares $825.393.335 por concepto de prueba PCR.

NOTA 16. ACREEDORES VARIOS AL COSTO

El siguiente es un detalle de Otros Pasivos al 31 de diciembre:

DETALLE	2025	2024	Var $	Var %
Acreedores Varios	6.861.933.296	7.121.481.013	- 259.547.717	-3,6%
Total Acreedores Varios	6.861.933.296	7.121.481.013	- 259.547.717	-3,6%

El valor de $6.861.933.296 están representado por una tercera persona natural como obligacióna largo plazo.

NOTA 17. IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS

Impuesto de Renta. De acuerdo con la normatividad fiscal vigente, la Compañía está sujeta al impuesto de rentay complementarios. La tarifa aplicable para el año 2025 fue del 20% por ser régimen especial (Zona Franca).

Somos agentes autorretención especial de renta, acorde con el artículo 65 de la Ley 1819 de 2016, artículo 114-1 del E.T, modificado por el Artículo 118 de la Ley 1943 de 2018, el Decreto 2201 de 2016, que estableció el sistema de autorretención en la fuente a título deimpuesto de renta y complementarios. Para el caso de Clínica Cumi S.A.S., la Tarifa que le correspondede acuerdo con la actividad económica 8610 era del 1,1%, paso al 3.5% con desde mayo de 2025.

Retención en la fuente y demás Impuestos

A continuación, relaciono las obligaciones tributarias a pagar al cierre del periodo:

DETALLE	2025	2024	Var $	Var %
Retencion en la Fuente	177.840.309	147.114.242	30.726.067	20,9%
Autorretencion Especial de Renta	441.682.803	91.556.247	350.126.556	382,4%
Impuestos Sobre las Ventas por Pagar	0	120.000	- 120.000	-100,0%
Total Retenciones y demas Impuestos	619.523.112	238.790.489	380.732.623	159,4%

Detalle de Retención en la Fuente a Diciembre:

DETALLE	2025	2024	Var $	Var %
Salarios y Pagos Laborales	6.355.000	8.224.000	- 1.869.000	-22,7%
Honorarios	101.548.435	71.776.448	29.771.987	41,5%
Servicios	41.176.299	41.198.204	- 21.905	-0,1%
Arrendamientos	54.234	215000	- 160.766	-74,8%
Compras	28.706.341	25.700.819	3.005.521	11,7%
Total Retencion en la Fuente	177.840.309	147.114.472	30.725.838	20,9%

NOTA 18. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Los beneficios a corto plazo que ofrece CLINICA CUMI S.A.S. comprenden las obligaciones establecidas por Ley y prestaciones extralegales por mera liberalidad del empleador determinado de acuerdo con el rendimiento de la empresa.Un detalle de la cuenta es el siguiente:

- Vacaciones Consolidadas: Corresponden al consolidado de vacaciones que, a la fecha de corte, los trabajadores no han tenido disfrute.
- Cesantías Consolidadas: corresponden a las cesantías liquidadas en el año 2.025, trabajadores activos al corte del 31 de diciembre de 2.025, y que de acuerdo con el código laboral deben ser consignadas en el fondo de cesantías más tardar el 14 de febrero del año 2026.
- Prima de Servicios: El saldo es cero debido a que las primas fueron pagadas antes de terminar el año.
- Salarios por pagar: los salarios que se encuentra por pagar al cierre del periodo son debido procesos de desvinculación de la clínica que no han finalizado.

Corresponde a Los beneficios que CLINICA CUMI S.A.S. otorga a sus empleados, de acuerdo con Talento Humano estos beneficios incluyen entre otros:

Beneficios de ley:

- Sueldo
- Horas extras, recargos nocturnos, dominicales, festivos.
- Subsidio de transporte
- Cesantías e intereses
- Vacaciones
- Primas legales

DETALLE	2025	2024	Var $	Var %
Salario por Pagar	18.632.469	93.508.865	- 74.876.396	-80,1%
cesantías Consolidadas	1.410.599.736	1.093.820.799	316.778.937	29,0%
Intereses Sobre las cesantías	161.262.815	121.723.428	39.539.386	32,5%
Vacaciones Consolidadas	587.106.675	532.566.772	54.539.903	10,2%
Total Obligaciones Laborales	**2.177.601.695**	**1.841.619.864**	**335.981.830**	**18,2%**

Se relaciona a continuación los Aportes a Nomina por pagar:

CLINICA CUMI S.A.S
Estados Financieros a 31 diciembre de 2025 y 2024

NOMBRE	SALDO
Porvenir	127.939.937
Protección S.A.S.	57.451.318
Colpensiones	36.499.458
Colfondos	15.644.990
Salud Total E.P.S	18.968.458
Asociación mutual ser empresa solidaria de salud EPS-s	25.665.958
Nueva empresa promotora de salud EPS S.A.	6.871.585
EPS Sanitas S.A.	3.399.049
EPS y medicina prepagada suramericana S.A	3.359.634
Coosalud	287.380
Cajacopi atlántico	142.000
Seguro de Vida Suramericana S.A.	32.092.098
Comfacor	57.259.889
Otros descuentos de nomina	65.471.000
Total Aportes de Nomina	**451.052.754**

CLINICA CUMI S.A.S. ha venido cancelando todas sus obligacioneslaborales y fiscales en forma oportuna al cierre del periodo 2025 se encuentra paz y salvo con el pago de seguridad social y parafiscales.

NOTA 19. OTROS PASIVOS- ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS

El siguiente es un detalle de Otros Pasivos al 31 de diciembre:

DETALLE	2025	2024	Var $	Var %
Otros Pasivos - Anticipos y Avances Recibidos	11.385.927.965	11.458.496.635	- 72.568.670	-0,6%
Total Otros Pasivos	11.385.927.965	11.458.496.635	- 72.568.670	-0,6%

La partida más importante corresponde a valores recibidos de la sociedad Medicina Integral S.A.S. por un total de $10.426.607.808, para futura capitalización o inversión en CUMI SAS.

NOTA 20. PATRIMONIO

El patrimonio de la CLINICA CUMI S.A.S., está compuesto por:

DETALLE	2025	2024	Var $	Var %
Capital Suscrito y Pagado	18.051.770.000	18.051.770.000	0	0,0%
Superavit de Capital	26.232.230.000	26.232.230.000	0	0,0%
Reservas Obligatorias	7.856.856.955	5.187.468.226	2.669.388.729	51,5%
Resultados del Ejercicio	24.024.498.561	13.326.168.122	10.698.330.439	80,3%
Resultados Acumulados	36.321.294.928	24.995.126.000	11.326.168.928	45,3%
Otros Resultados Integrales	9.178.310.000	9.178.310.000	0	0,0%
Total Patrimonio	121.664.960.444	96.971.072.348	24.693.888.096	25,5%

El movimiento del capital suscrito y pagado desde el año 2017 al 2025

DETALLE	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Capital Autorizado	100.000.000.000	100.000.000.000	100.000.000.000	100.000.000.000	100.000.000.000	100.000.000.000	100.000.000.000	100.000.000.000	11.384.000.000
Capital Suscrito y pagado	18.051.770.000	18.051.770.000	18.051.770.000	18.051.770.000	18.051.770.000	18.051.770.000	16.843.673.000	16.252.857.000	11.384.000.000
Capital por suscribir	81.948.230.000	81.948.230.000	81.948.230.000	81.948.230.000	81.948.230.000	81.948.230.000	83.156.327.000	83.737.143.000	-

De acuerdo con la ley comercial colombiana, el 10% de la ganancia neta de cada año debe apropiarse como reserva legal, hasta que el saldo de ésta sea equivalente por lo menos al 50% del capital suscrito. La reserva legal no es distribuible antes de la liquidación de la Sociedad. Se realizó reserva legal del 10% por valor de $2.669.388.729 sobre la utilidad generada en el periodo después de impuestos por $26.693.887.289.

NOTA 21. INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS

El siguiente es un detalle de los ingresos de operaciones ordinarias por los años que terminaron al 31 de diciembre de 2025 y 2024.

DETALLE	2025	2024	Var $	Var %
Prestación de Servicios de Salud	168.734.704.179	134.465.824.769	34.268.879.410	25,5%
Total Ingresos de Operaciones Ordinarias	**168.734.704.179**	**134.465.824.769**	34.268.879.410	25,5%

- Los ingresos por prestación de servicios se detallan de la siguiente manera:

DETALLE	2025	2024	Var $	Var %
Urgencias	4.451.806.127	3.855.391.405	596.414.722	15,5%
Consulta Externa	11.488.485.270	5.979.518.247	5.508.967.023	92,1%
Hospitalización e Internación	22.307.685.050	16.471.156.993	5.836.528.057	35,4%
Quirófanos y Salas de Cirugía	78.471.690.315	72.063.988.318	6.407.701.997	8,9%
Apoyo Diagnostico	26.016.556.432	21.597.666.903	4.418.889.529	20,5%
Apoyo Terapéutico	4.331.643.201	3.381.888.487	949.754.714	28,1%
Cuidados Intensivos	24.969.345.020	18.634.818.389	6.334.526.631	34,0%
Devoluciones Rebajas y Descuentos	-3.302.507.236	-7.518.603.973	4.216.096.737	-56,1%
Total Ingresos de Operaciones Ordinarias	**168.734.704.179**	**134.465.824.769**	**34.268.879.410**	**25,5%**

- Los ingresos por prestación de servicios de salud son reconocidos una vez se presta el servicio y donde se genere el hecho. La clasificación de unidades funcionales corresponde a lo requerido según SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE SALUD, como anexa la circular 016 de 2016.
- Las devoluciones y/o no aceptación en ventas por servicios se generan o reconocen como Glosas Aceptadas.

NOTA 22. OTROS INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS

Los otros ingresos de operación por los años que terminaron al 31 de diciembre de 2025 y 2024 comprendían:

DETALLE	2025	2024	Var $	Var %
Otros Ingresos	851.841.377	315.362.373	536.479.005	170,1%
Total Otros Ingresos	851.841.377	315.362.373	536.479.005	170,1%

Dentro de la ejecución de operaciones diferentes a las directamente relacionadas con el objeto social de Clínica Cumi S.A.S., se han efectuado el reconocimiento de los siguientes ingresos, clasificados como otros y desagregado por los principales conceptos.

A continuación, el detalle de los otros ingresos reconocidos en el resultado del periodo:

- Se obtiene descuentos comerciales por pronto pago por parte de los proveedores y acreedores de la clínica.
- Lon ingresos por aprovechamiento son por los descuentos autorizados a empleados por adquisición de tarjeta de acceso y carnet.

NOTA 23. COSTOS

Se detallan los costos por unidad funcional al cierre del periodo 2025 - 2024:

DETALLE	2025	2024	Var $	Var %
Urgencias	5.376.901	4.297.741	1.079.160	25,1%
Consulta Externa	3.952.918	2.018.098	1.934.820	95,9%
Hospitalización e Internación	18.759.404	14.647.072	4.112.331	28,1%
Quirófanos y Salas de Cirugía	54.646.517	52.244.213	2.402.304	4,6%
Apoyo Diagnostico	15.472.932	14.257.874	1.215.057	8,5%
Apoyo Terapéutico	2.023.672	1.756.751	266.922	15,2%
Mercadeo	78.556	-170.994	249.550	-145,9%
Cuidados Intensivos	19.434.916	15.216.829	4.218.088	27,7%
Total Costos de Operaciones Ordinarias	119.745.817	104.267.584	15.478.232	14,8%

Costos de la prestación de servicios por naturaleza

COSTOS INCURRIDOS	2025	2024	Var $	Var %
Adecuaciones e Instalaciones	32.769.528	10.390.456	22.379.072	215,4%
Amortizaciones	88.418.693	110.873.590	- 22.454.897	-20,3%
Apoyo Diagnósticos	823.869.124	346.235.748	477.633.376	138,0%
Arrendamientos	1.038.434.325	986.217.101	52.217.224	5,3%
Cirugia	0	39.714.486	- 39.714.486	0,0%
Costos de Viaje	5.913.489	4.059.439	1.854.050	0,0%
Beneficios a Empleados	22.712.422.253	18.752.532.550	3.959.889.703	21,1%
depreciación	4.633.943.380	3.988.227.947	645.715.433	16,2%
Diversos	2.985.984.079	2.023.052.103	962.931.975	47,6%
Honorarios	52.311.168.533	47.773.789.245	4.537.379.288	9,5%
Impuestos Tasa y Gravámenes	116.919.768	126.318.972	- 9.399.204	-7,4%
Mantenimientos y Reparaciones	2.246.173.057	1.734.645.106	511.527.951	29,5%
Medicamentos e Insumos	22.228.659.086	18.599.332.311	3.629.326.775	19,5%
Seguros	619.349.318	295.414.646	323.934.672	109,7%
Servicios	9.901.791.910	9.476.780.410	425.011.500	4,5%
TOTAL COSTOS	119.745.816.543	104.267.584.111	15.478.232.432	14,8%

NOTA 24. GASTOS ADMNINISTRATIVOS

Los gastos operacionales de administración por los años que terminaron al 31 de diciembre de 2025 y 2024 corresponden:

CLINICA CUMI S.A.S
Estados Financieros a 31 diciembre de 2025 y 2024

DETALLE	2025	2024	Var $	Var %
Gastos de personal	3.315.713.276	2.619.947.537	695.765.739	26,6%
Honorarios	970.384.355	679.764.363	290.619.992	42,8%
Impuestos	446.451.723	334.552.470	111.899.253	33,4%
Depreciación de PPyE	277.020.562	208.954.644	68.065.919	32,6%
Arrendamientos	17.579.764	14.029.247	3.550.516	25,3%
Seguros	1.924.828	0	0	0,0%
Servicios Públicos	705.578.000	630.110.000	75.468.000	0,0%
Gastos legales	15.837.272	16.623.513	- 786.241	-4,7%
Mantenimiento y reparaciones	413.516.951	318.545.018	94.971.933	29,8%
Adecuación e instalación	0	0	0	0,0%
Gastos de viaje	44.888.494	9.407.221	35.481.273	377,2%
Amortizaciones	93.773.822	26.845.165	66.928.656	249,3%
Diversos	682.179.346	281.697.400	400.481.946	142,2%
Provisiones	7.866.967.252	2.835.337.972	5.031.629.280	177,5%
Total Gastos Administrativos	14.851.815.644	7.975.814.551	6.874.076.266	86,2%

NOTA 25. GASTOS NO OPERACIONALES

Se detallan los gastos financieros en el año 2025:

NOMBRE	2025	2024	Var $	Var %
Gastos Financieros	1.499.391.419	2.876.322.000	- 1.376.930.581	-47,9%
Otros Diversos	15.819.936	688.332.000	- 672.512.064	-97,7%
Total Gastos Financieros	1.515.211.355	3.564.654.000	- 2.049.442.645	-57,5%

Los Gastos financieros corresponden a causación de intereses corrientes por las obligaciones financieras con Bancolombia y BBVA.

El rubro de Otros Diversos está compuesto por otros Gastos durante el periodo 2025.

NOTA 26 OTROS INGRESOS Y GASTOS - IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Se muestra anexo de la conciliación contable, donde se liquida sobre la base de ser beneficiario legal del régimen franco que aplican en Colombia

CONCILIACION ENTRE UTILIDAD CONTABLE Y RENTA LIQUIDA GRAVABLE 2023 -2022

DETALLE	año 2025	año 2024	variacion 25-24	Var %
RESULTADO INTEGRAL NIIF A 31-DICIEMBRE	33.473.702.009,7	18.973.133.857	14.500.568.153	76,4%
BASE PARA DETERMINACION DE RLG	33.473.702.010	18.973.133.857	14.500.568.153	76,4%
UTILIDAD BASE PARA DETERMINACION DE RLG	33.473.702.010	18.973.133.857	14.500.568.153	76,4%
MAS GASTOS Y COSTOS NO DEDUCIBLES	248.928.537	514.073.665	(265.145.129)	-51,6%
RENTA LIQUIDA GRAVABLE fiscal	33.722.630.546	19.487.207.522	14.235.423.024	73,1%
RENTA LIQUIDA GRAVABLE	33.722.630.546	19.487.207.522	14.235.423.024	73,1%
MENOS INGRESOS ACTIVIDADES GRAVADAS AL 35%	484.186.974	227.303.090	256.883.883	113,0%
RENTA LIQUIDA GRAVABLE TARIFA 20%	33.238.443.573	19.259.904.432	13.978.539.141	72,6%
Menos: PROVISION IMPORRENTA (20% RLG)	6.647.689.000	3.851.981.000	2.795.708.000	72,6%
PROVISION IMPORRENTA (35% RLG)	169.465.000	79.556.000	89.909.000	113,0%
TOTAL IMPUESTO A CARGO	6.817.154.000	3.931.537.000	2.885.617.000	73,4%
GANANCIA / PERDIDA NETA DESPUES DE IMPUESTOS	26.656.548.010	15.041.596.857	11.614.951.153	77,2%
Gasto - Ingreso por Impuesto diferido	37.339.280	234.743.388	(197.404.108)	-84,1%
RESERVA LEGAL (10%)	2.669.388.729	1.480.685.347	1.188.703.382	80,3%
GANANCIA (PERDIDA) DISPOSICION DE SOCIOS	24.024.498.561	13.326.168.122	10.698.330.439	80,3%

Se calcula a la tarifa especial del 20% aplicable a la RLG para la actividad exclusiva del beneficiario de zona Franca, y tarifa general del 35% a los ingresos (utilidad) generada por otros conceptos.

NOTA 27. ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTO DIFERIDO

Los activos y pasivos por impuestos diferidos surgen de las diferencias entre las bases contables y fiscales de los activos y pasivos a 31 de diciembre del 2025. Para cada clase contable se determinó la diferencia y la tarifa impositiva aplicable al momento de su realización, de acuerdo con lo establecido por la sección 29 de las NIIF para las PYMES.

CONTABILIZACION	ASIENTO A CONTABILIZAR		
DETALLE	DEBE	HABER	SALDO 2025
17 - IMPUESTO DIRERIDO DEBITO	***37.339.280,00***	0,00	***37.339.280,00***
28 - IMPUESTO DIRERIDO CREDITO	***0,00***	***0,00***	***1.376.746.500,00***
54 - INGRESO POR /GASTO POR IMPUESTO DIFERIDO	0,00	37.339.280,00	
SUMAS IGUALES	**37.339.280,00**	**37.339.280,00**	

NOTA 28. PASIVOS CONTINGENTES

La clínica a 31 de diciembre de 2025 no tiene contingencias reportadas o reconocidas a los responsables de la elaboración de los Estados Financieros. A la fecha del cierre del periodo la Clínica Cumi S.A.S. no presenta litigios y/o demandas por cualquier índole.

NOTA 29. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

A diciembre 31 del año 2025 en la CLINICA CUMI S.A.S. no se conoce de algún evento que modifique los consignados en los Estados Financieros y Notas a los Estados Financieros adjuntas. Las anteriores Notas son parte integrante de los Estados financieros de CLINICA CUMI S.A.S. a 31 dediciembre del año 2025.

NOTA 30. APROBACIÓN DEL CONJUNTO COMPLETO DE ESTADOS FINANCIEROS

Las anteriores notas y revelaciones son parte integrante de los Estados financieros de CLINICA CUMI S.A.S. a 31 de diciembre del año 2.025. Fueron aprobadas en asamblea del 19 de marzo del 2026 y autorizados para su publicación.

ANTONIO JOSE JALLER DUMAR
Representante Legal

LORENA FERNANDEZ DE LA ROSA
Contador T.P. 171711-T

JENNER HERNANDEZ ROYETT
Revisor Fiscal T.P. 57641-T
(Ver Opinión adjunta)