


ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Notas	31 de diciembre	
		2022	2021
ACTIVO			
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes de efectivo	7	52,316,266	59,485,722
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	8	29,443,004	33,264,205
Activos financieros a valor razonable a través de los otros resultados integrales	9	91,463,684	163,371,204
Otros activos no financieros	12	468,322	519,232
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	10	14,490	4,168
Activos por impuestos		4,145,443	-
Total activos corrientes		177,851,209	256,644,531
Activo no corriente			
Propiedades y equipos	13	873,544	626,890
Derecho de uso de activos	14	265,466	340,073
Impuesto diferido	19	1,733,767	1,790,357
Total activos no corrientes		2,872,777	2,757,320
Total activos		180,723,986	259,401,851
PASIVO			
Pasivo corriente			
Pasivos por arrendamiento	14	73,764	92,562
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	15	21,546,308	50,630,447
Cuentas por pagar a partes relacionadas	10	3,020,684	2,815,929
Pasivos por impuestos	20	-	14,095,781
Provisiones y reservas	16	83,455,084	95,667,924
Beneficios a empleados	18	916,327	710,609
Otros pasivos no financieros	17	431,203	110,012
Total pasivos corrientes		109,443,370	164,123,264
Pasivo no corriente			
Pasivos por arrendamiento	14	229,428	288,343
Provisiones y reservas	16	2,553,781	2,719,221
Total pasivos no corrientes		2,783,209	3,007,564
Total pasivos		112,226,579	167,130,828
PATRIMONIO			
Capital	21	20,059,754	20,059,754
Reservas	22	29,528,906	26,226,070
Utilidades acumuladas		18,908,747	45,985,199
Total del patrimonio		68,497,407	92,271,023
Total del pasivo y del patrimonio		180,723,986	259,401,851


Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.


 ID Firma: 38151156-fa38-
 Tribu: COL-MEDICIA MEDICINA P
 Entidad por Registrar: EDC-SUB

Andrés Fernando Prieto Leal
 Representante Legal
 (Ver certificación adjunta)



Yanira Cruz Bejarano
 Contador Público
 Tarjeta Profesional No. 94995-T
 (Ver certificación adjunta)


 ID Firma: eb36062-75ac-43e5-8d2f-4432e697ab5

Sonia Angelica López Muñoz
 Revisor Fiscal
 Tarjeta Profesional No. 212894-T
 Designado por PricewaterhouseCoopers S. A. S.
 (Ver informe adjunto)

**ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Notas	Año terminado el 31 de diciembre	
		2022	2021
Ingresos ordinarios	25	463,547,199	464,891,277
Costo de prestación de servicios	26	(444,921,476)	(411,643,115)
Utilidad bruta		18,625,723	53,248,162
Gastos de administración	26	(18,009,471)	(15,125,949)
Recuperación neta por deterioro deudores comerciales	26	20,486,207	28,652,050
Otros ingresos (gastos), neto	27	(82,941)	(305,933)
Utilidad operacional		21,019,518	66,468,330
Ingresos financieros	28	8,061,994	2,680,377
Costos financieros	28	(1,667,147)	(1,468,137)
Utilidad antes de la provisión para impuesto sobre la renta		27,414,365	67,680,570
Provisión para impuesto sobre la renta	29	(9,946,189)	(22,738,779)
Utilidad neta		17,468,176	44,941,791
Utilidad neta por acción básica en operaciones continuadas en pesos colombianos		166,39	428,09

No hay movimiento a presentar en otros resultados integrales.
Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

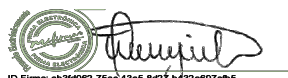


ID Firma: 38151156-fa38
Titular: COLMEDICA MEDICINA P
Entidad por: GIGAMINTE EDC-SUB

Andrés Fernando Prieto Leal
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)



Yanira Cruz Bejarano
Contador Público
Tarjeta Profesional No. 94995-T
(Ver certificación adjunta)



ID Firma: eb3f0062-75ac-43e5-8d2f-b432e697afb5

Sonia Angelica López Muñoz
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 212894-T
Designado por PricewaterhouseCoopers S. A. S.
(Ver informe adjunto)

**ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Capital	Reserva legal	Otras reservas	Total reservas	Utilidades acumuladas	Total patrimonio
1 de enero de 2021	20,059,754	21,569,477	-	21,569,477	21,572,735	63,201,966
Constitución de reservas	-	3,000,000	1,656,593	4,656,593	(4,656,593)	-
Dividendos decretados	-	-	-	-	(15,872,734)	(15,872,734)
Utilidad neta	-	-	-	-	44,941,791	44,941,791
Saldo al 31 de diciembre de 2021	20,059,754	24,569,477	1,656,593	26,226,070	45,985,199	92,271,023
Constitución de reservas	-	2,500,000	802,836	3,302,836	(3,302,836)	-
Dividendos decretados	-	-	-	-	(41,241,792)	(41,241,792)
Utilidad neta	-	-	-	-	17,468,176	17,468,176
Saldo al 31 de diciembre de 2022	20,059,754	27,069,477	2,459,429	29,528,906	18,908,747	68,497,407

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.



ID Firma: 381011201fa384
Firmado por: Andrés Prieto Leal
Empleado por: OlimpiaT EDC Sub

Andrés Fernando Prieto Leal
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

Yanira Cruz Bejarano
Contador Público
Tarjeta Profesional No. 94995-T
(Ver certificación adjunta)



ID Firma: eb3f0062-75a0-43e5-8d27-b432e697afb5


Sonia Angelica López Muñoz
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 212894-T
Designado por PricewaterhouseCoopers S. A. S.
(Ver informe adjunto)

ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Notas	Año terminado el 31 de diciembre	
	2022	2021
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Utilidad neta del año	17,468,176	44,941,791
Ajustadas por:		
Depreciación equipo	26 108,805	79,383
Amortizaciones de propiedad en derecho de uso	26 128,917	121,461
(Recuperación) deterioro de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	26 (20,486,207)	(28,652,050)
(Recuperación) Deterioro de inversiones, neto	26 (25,042)	7,325
Provisión de impuesto de renta corriente	29 9,889,599	21,069,701
Cambios en el capital de trabajo:		
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	8 24,307,408	9,665,639
Otros activos no financieros	12 50,910	2,092,602
Cuentas por cobrar partes relacionadas	10 (10,322)	30,215
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	15 (29,084,139)	(30,664,042)
Cuentas por pagar partes relacionadas	10 204,755	712,773
Beneficios a empleados	18 205,718	(27,705)
Provisiones	16 (12,378,280)	41,274,468
Otros pasivos no financieros	17 321,191	(177,980)
Pasivo por impuestos	20 (643,784)	(136,910)
Efectivo neto (utilizado en) generado por la operación	(9,942,295)	60,3336,671
Impuesto de renta pagado	(27,487,039)	(17,984,904)
Intereses de pasivos por arrendamiento	28 27,147	34,375
Impuesto diferido	19 56,590	1,669,078
Efectivo neto (utilizado en) generado por las actividades de operación	(37,345,597)	44,055,220
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Activos financieros a través del estado de resultados	9 71,932,562	(8,296,216)
Adquisiciones de propiedades y equipo	13 (355,459)	(54,381)
Efectivo neto generado por (utilizado en) las actividades de inversión	71,577,103	(8,350,597)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación		
Dividendos pagados	23 (41,241,792)	(15,872,734)
Pagos pasivos por arrendamiento capital e intereses	14 (159,170)	(151,576)
Efectivo neto (utilizado en) las actividades de financiación	(41,400,962)	(16,024,310)
(Disminución) incremento neto del efectivo y equivalentes de efectivo	(7,169,456)	19,680,313
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del año	59,485,722	39,805,409
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	52,316,266	59,485,722


Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.


 ID Firma: 38151150-fa384
 FIRMADO POR: ANDRÉS FERNANDO PRIETO LEAL
 FIRMADO POR: GONZÁLEZ EDC S.A.S.

Andrés Fernando Prieto Leal
 Representante Legal
 (Ver certificación adjunta)



Yanira Cruz Bejarano
 Contador Público
 Tarjeta Profesional No. 94995-T
 (Ver certificación adjunta)


 ID Firma: eb3f0062-758c-43e5-8a27-b432e697ab5

Sonia Angelica López Muñoz
 Revisor Fiscal
 Tarjeta Profesional No. 212894-T
 Designado por PricewaterhouseCoopers S. A. S.
 (Ver informe adjunto)

ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

1. INFORMACIÓN GENERAL

Aliansalud Entidad Promotora de Salud S. A. - (en adelante “la Compañía”) fue constituida por Escritura Pública No. 4195, de la Notaría 64 de Bogotá, con fecha 30 de diciembre de 2002, en virtud de la escisión de la sociedad Colmédica Medicina Prepagada S. A., mediante la cual se transfirió parte de su patrimonio y se constituyó la sociedad Colmédica Entidad Promotora de Salud S. A., debidamente autorizada por la Superintendencia Nacional de Salud bajo número de Resolución 2368 del 27 de diciembre de 2002.

La Compañía es una sociedad de naturaleza anónima domiciliada en Bogotá, D.C., cuya operación técnica, financiera y comercial se lleva a cabo en dicha ciudad. Según Escritura Pública No. 1478 de la Notaría 39 de Bogotá del 19 de mayo de 2010, inscrita el 26 de mayo de 2010 ante la Cámara de Comercio, la Compañía cambió de razón social de Colmédica Entidad Promotora de Salud S. A. a Aliansalud Entidad Promotora de Salud S. A.

Mediante Escritura Pública No. 871 del 31 de marzo de 2016 se protocoliza la reforma estatutaria en relación con los Artículos Vigésimo Séptimo (Reuniones) y Quincuagésimo Cuarto (Preparación y Difusión de Estados Financieros), con el fin de modificar la periodicidad de preparar y presentar sus estados financieros de manera anual. La Compañía realizó solicitud para modificar la periodicidad de preparación y presentación de estados financieros a semestral la cual está en evaluación por parte de la Superintendencia de Salud, a la fecha de emisión de estos estados financieros no se cuenta con dicha aprobación.

Su objeto principal comprende el desarrollo de todas las actividades propias de una Entidad Promotora de Salud (EPS), como la afiliación y el registro de los afiliados y del recaudo de sus cotizaciones, por delegación del Fondo de Solidaridad y Garantía (antes Fosyga), el cual a partir del año 2012 cambia a Consorcio SAYP (Sistema de Administración y Pagos) y en 2017 a ADRES (Administradora de los Recursos del Sistema General de Seguridad Social en Salud). Su función principal consiste en radicar, organizar y garantizar, directa o indirectamente, la prestación de los servicios médicos contemplados dentro del plan obligatorio de salud (POS) a los afiliados dentro de los términos previstos en la Ley.

La duración de la Compañía está contemplada hasta el 23 de agosto de 2079.

Las principales áreas del negocio son el aseguramiento en salud, la administración de riesgos en salud y la protección de la comunidad afiliada, que garantizan la aplicación de la normatividad definida para el funcionamiento de la Compañía como Entidad Promotora de Salud.

El principal accionista es Banmédica S. A., domiciliado en Chile, quien tiene una participación accionaria del 76,29%, para 2022 y 2021, y el controlador final es Bordeaux UK Holdings II Limited.

Impactos del Covid-19

El pasado 30 de junio de 2022 mediante resolución 666 de 2022 el gobierno nacional dio por finalizada la emergencia sanitaria y todas las medias impuestas tras detectarse el primer caso de covid-19 en el país. Los principales objetivos eran reducir la mortalidad por covid-19 en el territorio nacional, levantar y mejorar las condiciones del sistema de salud colombiano y la reactivación económica y social del país; aspectos evaluados por las autoridades sanitarias y el Comité Epidemiológico.

Al cierre de los estados financieros 31 diciembre de 2022 no hubo impactos por efectos de COVID 19.

Deterioro de instrumentos financieros

Los instrumentos financieros que están dentro del alcance del modelo de pérdida crediticia esperada (PCE) de la NIIF 9 (préstamos, cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, instrumentos de deuda no medidos a valor razonable con cambios en resultados, activos contractuales y cuentas por cobrar por arrendamiento), han sido evaluados considerando impactos de COVID-19 en la PCE, los cuales no presentaron impactos significativos.

El principal cliente de la Compañía es ADRES, consorcio que garantiza el adecuado flujo de los recursos del Sistema General de Seguridad Social, para el año 2022 el Estado continuó con los mecanismos implementados en años anteriores a través de ADRES, para el proceso de revisión, reconocimiento y pago de los servicios y tecnologías en salud no financiados con la UPC y dio continuidad al proceso de saneamiento definitivo de cartera de recobro con la aplicación de reglamentación de ley de punto, lo cual permitió que ADRES generara auditorías y cierres de paquetes de recobros permitiendo la disminución de la cartera asociada a recobros de servicios no financiados con la UPC.

Medición de instrumentos financieros - Arrendamientos

Los arrendadores y arrendatarios no han efectuado procesos de renegociación de los términos de sus acuerdos de arrendamiento.

**ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Deterioro del valor de los activos – Propiedades y equipo

Se actualizaron las evaluaciones de deterioro para propiedades y equipo a 31 de diciembre del año 2022, lo cual no generó reconocimiento de provisiones por deterioro.

Negocio en marcha

Estos estados financieros han sido preparados sobre una base de negocio en marcha y no incluyen ningún ajuste a los valores en libros y clasificación de activos, pasivos y gastos reportados que de otra manera podrían ser requeridos si la base de negocio en marcha no fuera apropiada.

2. BASES DE PREPARACIÓN Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Los estados financieros de la Compañía se han preparado de acuerdo con las Normas de Contabilidad e Información Financiera Aceptadas en Colombia, fundamentadas en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, marco de referencia conceptual, los fundamentos de conclusión y las guías de aplicación autorizadas y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) publicadas en español hasta el año 2018 sin incluir NIIF 17 de Contratos de Seguros; y otras disposiciones legales definidas por las entidades de vigilancia que pueden diferir en algunos aspectos de los establecidos por otros organismos de control del Estado. Los mismos han sido preparados sobre la base del costo histórico.

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

Los estados financieros y las notas que se acompañan fueron aprobados para su presentación a la Junta Directiva y Asamblea General de Accionistas por el Representante Legal el 10 de febrero de 2023.

Estos estados financieros individuales fueron preparados para cumplir con las disposiciones legales a que está sujeta la Compañía como entidad legal independiente.

PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación.

2.1. Transacciones en moneda extranjera

2.1.1. Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros de la Compañía se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (pesos colombianos). Los estados financieros se presentan en pesos colombianos, que es la moneda funcional de la Compañía de presentación.

2.1.2. Transacciones y saldos

Las Transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las Transacciones o de las valoraciones, en el caso de partidas que se han vuelto a valorar. Las pérdidas y ganancias en moneda extranjera que resultan de la liquidación de estas Transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se reconocen en la cuenta de resultados, excepto si se difieren en el otro resultado integral como las coberturas de flujos de efectivo cualificadas y las coberturas de inversiones netas cualificadas.

Las pérdidas y ganancias por diferencias de cambio relativas a préstamos y efectivo y equivalentes al efectivo se presentan en la cuenta de pérdidas y ganancias en la línea de “Ingresos o gastos financieros”. El resto de las pérdidas y ganancias por diferencias de cambio se presentan como “Otros ingresos / (gastos) netas”.

2.2. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluye el efectivo disponible, depósitos de libre disponibilidad en bancos y sobregiros bancarios. Los sobregiros bancarios se muestran en la cuenta de otros pasivos financieros corrientes en el estado de situación financiera.

El efectivo en bancos se presenta neto de sobregiros bancarios en el estado de situación financiera.

2.3. Instrumentos financieros

Las cuentas por cobrar comerciales y cuentas por cobrar se incluyen dentro de activos corrientes, excepto aquellos activos con vencimiento mayor a 12 meses. Los deudores comerciales representan derechos exigibles para la Compañía que tienen origen en el giro normal del negocio, llamándose normal al giro comercial, actividad u objeto social. Las otras cuentas por cobrar corresponden a las cuentas por cobrar que provienen de anticipos, servicios o préstamos fuera del giro normal del negocio.

La Compañía reconoce una cuenta por cobrar cuando se convierte en parte obligada según la normatividad vigente. Las cuentas por cobrar y préstamos son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no se cotizan en un mercado activo.

Los saldos de las cuentas por cobrar se registran a su valor nominal, el cual es similar a su valor presente, neto de la provisión efectuada para el deterioro de su valor.

De acuerdo con la Resolución 205 de 2020, el Artículo 73 de la Ley 1753 de 2015 y Decreto 780 de 2016, Resolución 41656 -19 Anexo 2, Circular 009-19 ADRES, Decreto 521 de 2020, los procesos de presupuesto máximo, recobros, reclamaciones, reconocimiento y giro de recursos de aseguramiento en Salud que se surten ante el Consorcio ADRES (anteriormente Fosyga) o la entidad que asuma sus funciones se registrarán por las siguientes reglas:

Recobros y reclamaciones:

- a) La resolución 205 establece disposiciones en relación con el presupuesto máximo de los servicios prestados a partir del 01 de marzo de 2020, el presupuesto máximo corresponde al valor anual calculado utilizando la metodología definida en la norma mencionada, mediante el que ADRES transfiere a las EPS los montos calculados para que las EPS puedan realizar la gestión y garantizar a los usuarios afiliados los servicios y tecnologías en salud no financiadas con cargo a la UPC y no excluidos de la financiación con recursos del Sistema General de Seguridad Social en Salud (SGSSS).
- b) Lo que no esté contenido o descrito como presupuesto máximo y que corresponda a recobros en su mayoría medicamentos clasificados por el Invima como vitales no disponibles, para los medicamentos adquiridos a través de compras centralizadas y para los que requiera la persona diagnosticada con una enfermedad huérfana durante o posterior al año 2020, tiene un término para su reclamación o recobro con cargo a los recursos de las diferentes subcuentas del ADRES (anteriormente Fosyga) de tres (3) años a partir de la fecha de la prestación del servicio, de la entrega de la tecnología en salud o del egreso del paciente. Finalizado dicho plazo, sin haberse presentado la reclamación o recobro, prescribirá el derecho a recibir el pago y se extingue la obligación para el ADRES (anteriormente Fosyga).
- c) El término para la caducidad de la acción legal que corresponda se contará a partir de la fecha de la última comunicación de glosa impuesta en los procesos ordinarios de radicación, por parte del Ministerio de Salud y Protección Social (MSPS) o quien este designe.
- d) Todos los recobros cuya prestación del servicio fue antes del 25 de mayo de 2020, deben presentarse conforme a lo establecido en el decreto 521 de 2020 y sus modificaciones, por la cual se adoptan las especificaciones técnicas y operativas del proceso de auditoría y pago de las cuentas relacionadas con los servicios y tecnologías en salud no financiadas por la UPC definidas en el artículo 237 de la Ley 1955 de 2019.

El valor en libros del activo se reduce por medio de una cuenta de provisión y el monto de la pérdida y/o recuperación se reconoce con cargo al estado de resultados en el rubro de "(pérdida) recuperación neta por deterioro de deudores comerciales". La recuperación posterior de montos previamente castigados en el período se reconoce con crédito a la misma cuenta.

2.3.1. Reconocimiento y medición inicial

Los créditos comerciales y los títulos de deuda emitidos se reconocen inicialmente cuando se originan. Todos los demás activos y pasivos financieros se reconocen inicialmente cuando la Compañía se convierte en parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

Un activo financiero (a menos que sea una cuenta por cobrar comercial sin un componente de financiamiento significativo) o un pasivo financiero se mide inicialmente al valor razonable más, para un elemento que no está a valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que son directamente atribuibles a su adquisición o emisión. Una cuenta por cobrar comercial sin un componente de financiamiento significativo se mide inicialmente al precio de la transacción.

ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

En el reconocimiento inicial, la Compañía mide un activo o pasivo financiero a su valor razonable más o menos, en el caso de un activo o pasivo financiero que no se continuara midiendo a valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que son incrementales y directamente atribuibles a la adquisición o emisión del activo o pasivo financiero, como honorarios y comisiones. Los costos de transacción de los activos y pasivos financieros contabilizados a valor razonable con cambios en resultados se contabilizan en el estado de resultados. Inmediatamente después del reconocimiento inicial, se reconoce una provisión por pérdida crediticia esperada para los activos financieros medidos al costo amortizado y las inversiones en instrumentos de deuda medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral, lo que resulta en una pérdida contable que se reconoce en el resultado cuando se origina un nuevo activo.

Cuando el valor razonable de los activos y pasivos financieros difiere del precio de la transacción en el reconocimiento inicial, la entidad reconoce la diferencia de la siguiente manera:

- (a) Cuando el valor razonable se evidencia por un precio cotizado en un mercado activo para un activo o pasivo idéntico (es decir, una medición de Nivel 1) o con base en una técnica de valoración que utiliza solo datos de mercados observables, la diferencia se reconoce como ganancia o pérdida.
- (b) En todos los demás casos, la diferencia se difiere y el momento del reconocimiento de la ganancia o pérdida diferida del primer día se determina individualmente. Se amortiza a lo largo de la vida del instrumento, se difiere hasta que el valor razonable del instrumento se pueda determinar utilizando insumos observables del mercado, o se realiza a través de la liquidación.

2.3.2. Clasificación y medición posterior:

En el reconocimiento inicial, un activo financiero se clasifica como medido a:

- Costo amortizado.
- Valor razonable con cambio en otro resultado integral – patrimonio.
- Valor razonable con cambio en resultados.

Los activos financieros no se reclasifican después de su reconocimiento inicial, a menos que la Compañía cambie su modelo de negocios para administrar los activos financieros, en cuyo caso todos los activos financieros afectados se reclasifican el primer día del primer período de reporte posterior al cambio en el modelo de negocios.

Un activo financiero se mide al costo amortizado si cumple con las dos condiciones siguientes y no está designado como a valor razonable con cambio en resultados:

- Se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener activos para cobrar flujos de efectivo contractuales; y sus términos contractuales dan lugar en fechas específicas a los flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el monto del principal pendiente.
- Una inversión de deuda se mide a valor razonable con cambio en otro resultado integral si cumple las dos condiciones siguientes y no se designa como a valor razonable con cambio en resultados.
- Se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra mediante la recopilación de flujos de efectivo contractuales y la venta de activos financieros; y sus términos contractuales dan lugar en fechas específicas a los flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el monto del principal pendiente.

En el reconocimiento inicial de una inversión de capital que no se mantiene para negociar, la Compañía puede elegir irrevocablemente presentar cambios posteriores en el valor razonable de la inversión en otro resultado integral. Esta elección se realiza sobre una base de inversión por inversión:

- Valor razonable con cambios en otro resultado integral: los activos financieros que se mantienen para el cobro de flujos de efectivo contractuales y para vender los activos, donde los flujos de efectivo de los activos representan solo pagos de principal e intereses, y que no son designados al valor razonable con cambios en resultados, se miden al valor razonable con cambios en otro resultado integral. Los movimientos en el importe en libros se toman a través de otro resultado integral, excepto por el reconocimiento de ganancias o pérdidas por deterioro, ingresos por intereses y ganancias y pérdidas cambiarias en el costo amortizado del instrumento que se reconocen en el estado de resultados. Cuando el activo financiero se da de baja en cuentas, la ganancia o pérdida acumulada previamente reconocida en otro resultado integral se reclasifica de patrimonio al estado de resultados. Los ingresos por intereses de estos activos financieros se incluyen en "ingresos por intereses" utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

- Valor razonable con cambios en resultados: los activos que no cumplen los requisitos para costo amortizado o valor razonable con cambios en otro resultado integral se miden al valor razonable con cambios en resultados. Una pérdida o ganancia en un instrumento de deuda que se mide posteriormente al valor razonable con cambios en resultados y no es parte de una relación de cobertura se reconoce en el estado de resultados para el periodo en el que surge, a menos que surja de instrumentos de deuda que fueron designados al valor razonable o que no son mantenidos para negociar. Los ingresos por intereses de estos activos financieros se incluyen en "ingresos por intereses" utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

Todos los activos financieros no clasificados como medidos al costo amortizado o a valor razonable con cambios en otro resultado integral como se describe anteriormente se miden a valor razonable con cambios en resultados. En el reconocimiento inicial, la Compañía puede designar irrevocablemente un activo financiero que de otra manera cumple con los requisitos para ser medido al costo amortizado o al valor razonable con cambios en otro resultado integral como al valor razonable con cambios en resultados si al hacerlo se elimina o reduce significativamente un desajuste contable que de otro modo surgiría.

2.3.2.1. Activos financieros – Evaluación del modelo de negocio:

La Compañía realiza una evaluación del objetivo del modelo de negocio que permita conformar un portafolio de inversiones que refleje la mejor forma en que se administra la Compañía y se proporcione información a la gerencia. La información considerada incluye:

- Las políticas y objetivos establecidos para el portafolio y el funcionamiento de esas políticas en la práctica. Estos incluyen si la estrategia de la administración se centra en obtener ingresos por intereses contractuales, mantener un perfil de tasa de interés particular, hacer coincidir la duración de los activos financieros con la duración de los pasivos relacionados o las salidas de efectivo esperadas o realizar flujos de efectivo mediante la venta de los activos.
- Como se evalúa el rendimiento de la cartera y se informa a la administración de la Compañía.
- Los riesgos que afectan el desempeño del modelo de negocio (y los activos financieros mantenidos dentro de ese modelo de negocio) y cómo se gestionan esos riesgos.
- Cómo se compensa a los gerentes del negocio - por ejemplo, si la compensación se basa en el valor razonable de los activos administrados o en los flujos de efectivo contractuales recaudados; y
- La frecuencia, el volumen y el calendario de ventas de activos financieros en períodos anteriores, las razones de dichas ventas y las expectativas sobre la actividad futura de ventas.

Las transferencias de activos financieros a terceros en Transacciones que no califican para la baja en cuentas no se consideran ventas para este propósito, de manera consistente con el continuo reconocimiento de los activos por parte de la Compañía.

Los activos financieros que se mantienen para negociar o se administran y cuyo desempeño se evalúa sobre una base de valor razonable se miden a valor razonable con cambios en resultados.

2.3.2.2. Evaluación de si los flujos de efectivo contractuales son únicamente pagos de principal e intereses

Al evaluar si los flujos de efectivo contractuales son únicamente pagos de principal e intereses, la Compañía considera los términos contractuales del instrumento. Esto incluye evaluar si el activo financiero contiene un término contractual que podría cambiar el tiempo o el monto de los flujos de efectivo contractuales de manera que no cumpla con esta condición.

Al hacer esta evaluación, la Compañía considera:

- Eventos contingentes que cambiarían la cantidad o el calendario de los flujos de efectivo.
- Términos que pueden ajustar la tasa de cupón contractual, incluidas las características de tasa variable.
- Características de prepago y extensión; y
- Términos que limitan la reclamación la Compañía a los flujos de efectivo de activos especificados (por ejemplo, características sin recurso).

ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Una característica de pago anticipado es consistente con los criterios de pago y principal de intereses únicamente si el monto del pago anticipado representa sustancialmente los montos pendientes de pago e intereses sobre el monto pendiente de pago, que puede incluir una compensación adicional razonable por la terminación anticipada del contrato. Además, para un activo financiero adquirido con un descuento o una prima a su par nominal contractual, una característica que permite o requiere un pago anticipado por un monto que representa sustancialmente el par contractual más el interés contractual acumulado (pero no pagado) (que también puede incluir una compensación adicional razonable para terminación anticipada) es tratada en forma consistente con este criterio si el valor razonable de la característica de pago anticipado es insignificante en el momento del reconocimiento inicial.

Activos financieros - Medición posterior y ganancias y pérdidas

Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Estos activos se miden posteriormente a valor razonable. Las ganancias y pérdidas netas, incluidos los ingresos por intereses o dividendos, se reconocen en resultados.
Activos financieros a costo amortizado	Estos activos se miden posteriormente al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. El costo amortizado se reduce por pérdidas por deterioro. Los ingresos por intereses, las ganancias y pérdidas por cambio de moneda extranjera y el deterioro se reconocen en resultados. Cualquier ganancia o pérdida por baja en cuentas se reconoce en resultados.

2.3.3 Baja en cuentas

La Compañía da de baja un activo financiero cuando los derechos contractuales de los flujos de efectivo del activo financiero expiran, o transfiere los derechos para recibir los flujos de efectivo contractuales en una transacción en la que sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad del activo financiero son transferidos o en el que la Compañía no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad y no retiene el control del activo financiero.

La Compañía realiza transacciones mediante las cuales transfiere activos reconocidos en su estado de situación financiera, pero retiene todos o sustancialmente todos los riesgos y beneficios de los activos transferidos. En estos casos, los activos transferidos no se dan de baja.

2.4. Pasivos financieros

2.4.1. Clasificación, medición posterior y ganancias y pérdidas

Los pasivos financieros se clasifican como medidos al costo amortizado o a valor razonable con cambios en resultados. Un pasivo financiero se clasifica como a valor razonable con cambios en resultado si se clasifica como mantenido para negociar, es un derivado o se designa como tal en el reconocimiento inicial. Los pasivos financieros a valor razonable con cambio en resultados se miden a valor razonable y las ganancias y pérdidas netas, incluido cualquier gasto por intereses, se reconocen en resultados. Otros pasivos financieros se miden posteriormente al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Los gastos por intereses y las ganancias y pérdidas en divisas se reconocen en resultados. Cualquier ganancia o pérdida por la baja en cuentas también se reconoce en resultados.

2.5. Las cuentas por pagar comerciales

Son obligaciones de pago por bienes o servicios que se han adquirido de los proveedores en el curso ordinario de los negocios. Las cuentas por pagar se clasifican como pasivos corrientes, si el pago debe ser efectuado en un período de un año o menos (o en el ciclo normal de explotación de la empresa si es más largo). Si el pago debe ser efectuado en un período superior a un año se presentan como pasivos no corrientes.

Las cuentas por pagar comerciales se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se remiden a su costo amortizado usando el método de interés efectivo.

2.6. Baja en cuentas de pasivos financieros

La Compañía da de baja un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales se liberan o cancelan, o expiran. La Compañía también da de baja un pasivo financiero cuando sus términos se modifican y los flujos de efectivo del pasivo modificado son sustancialmente diferentes, en cuyo caso un nuevo pasivo financiero basado en los términos modificados se reconoce al valor razonable.

En la baja de un pasivo financiero, la diferencia entre el importe en libros extinguido y la contraprestación pagada (incluidos los activos no transferidos o pasivos asumidos) se reconoce en resultados.

2.7. Compensación de instrumentos financieros

Los activos y los pasivos financieros se compensan y el importe neto se presenta en el estado de situación financiera cuando, y solo cuando, la Compañía tiene actualmente un derecho legalmente exigible para compensar los importes y pretende liquidarlos sobre una base neta o realizar el activo y liquidar la obligación simultáneamente.

2.8. Deterioro de activos financieros no derivados

2.8.1. Instrumentos financieros y activos contractuales

La Compañía reconoce las provisiones para pérdida de crédito esperada en activos financieros medidos al costo amortizado.

La Compañía mide las provisiones para pérdidas en una cantidad igual a las pérdidas de crédito esperadas durante la vida, excepto por las siguientes, que se miden conforme a su situación de riesgo crediticio:

- Los valores de deuda que, al momento de su origen o compra, se determinen que tienen bajo riesgo crediticio (es decir, el riesgo de incumplimiento durante la vida útil esperada del instrumento financiero es bajo) en la fecha de reporte.
- Al momento de su origen de los instrumentos financieros descritos en el párrafo anterior, generan una reserva de pérdidas crediticias por los próximos 12 meses. Sin embargo, al momento que se detecte un incremento significativo en el riesgo de crédito en el instrumento, se genera el reconocimiento de una reserva de pérdidas crediticias esperadas por la vida remanente del instrumento, de acuerdo con las etapas descritas en el anexo de este documento.

Las provisiones de pérdida para las cuentas por cobrar comerciales y los activos contractuales siempre se miden en una cantidad igual a la pérdida de crédito esperada durante la vida.

Al determinar si el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial y al estimar las pérdidas de crédito esperadas, la Compañía considera información razonable y sustentable que es relevante y está disponible sin costo ni esfuerzo indebido. Esto incluye información y análisis tanto cuantitativos como cualitativos, basados en la experiencia histórica de la Compañía y en una evaluación crediticia informada e incluyendo información prospectiva.

La Compañía considera que un activo financiero está en incumplimiento cuando el deudor no es el Estado en los siguientes casos:

- Es poco probable que el prestatario pague sus obligaciones de crédito a la Compañía en su totalidad, sin que la Compañía recurra a Acciones tales como la obtención de garantías (si se mantiene alguna); o
- El activo financiero tiene más de 120 días de vencimiento.

Las pérdidas de crédito esperadas de por vida son las pérdidas de crédito esperadas que resultan de todos los eventos predeterminados posibles durante la vida útil esperada de un instrumento financiero.

Las pérdidas de crédito esperadas de 12 meses son la parte de las pérdidas de crédito esperadas que resultan de los eventos predeterminados que son posibles dentro de los 12 meses posteriores a la fecha del informe (o un período más corto si la vida útil esperada del instrumento es inferior a 12 meses).

El período máximo considerado al estimar las pérdidas de crédito esperadas es el período contractual máximo durante el cual la Compañía está expuesta al riesgo de crédito.

2.8.1.1. Medición de las pérdidas de crédito esperadas

Las pérdidas de crédito esperadas que enfrenta la entidad en sus activos financieros a costo amortizado se calculan teniendo en cuenta las probabilidades de incumplimiento (PI) y la pérdida dado el incumplimiento (LGD por sus siglas en inglés) asociadas al instrumento financiero no derivado. De acuerdo con la calificación de riesgo externa del emisor o contraparte, al momento de la adquisición del activo.

2.8.1.2. Activos financieros deteriorados

En cada fecha de reporte, la Compañía evalúa si los activos financieros contabilizados a costo amortizado tienen deterioro crediticio. Un activo financiero tiene “deterioro crediticio” cuando se han producido uno o más eventos que tienen un impacto perjudicial en los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero.

La evidencia de que un activo financiero tiene deterioro crediticio incluye los siguientes datos observables:

- Dificultades financieras significativas del prestatario o emisor.
- Un incumplimiento de contrato, como un incumplimiento de pago o con más de 120 días de vencimiento.
- La reestructuración de un préstamo o anticipo por parte de la Compañía en términos que la Compañía no consideraría de otra manera.
- Es probable que el prestatario entre en quiebra u otra reorganización financiera; o
- La desaparición de un mercado activo para un título valor por dificultades financieras.

2.8.1.3. Presentación de la provisión para ECL (expected credit losses) en el estado de situación financiera

Las deducciones por pérdida de activos financieros medidos al costo amortizado se deducen del valor en libros bruto de los activos.

2.8.1.4. Castigo

El valor en libros bruto de un activo financiero se da de baja cuando la Compañía no tiene expectativas razonables de recuperar un activo financiero en su totalidad o una parte del mismo. la Compañía tiene una política de cancelación del valor bruto en libros cuando el activo financiero tiene un vencimiento de 360 días previa evaluación y aprobación del mismo basado en la experiencia histórica de recuperaciones de activos similares. la Compañía realiza una evaluación con respecto al tiempo y al monto de la cancelación en función de si existe una expectativa razonable de recuperación. La Compañía no espera una recuperación significativa de la cantidad cancelada. Sin embargo, los activos financieros que se dan de baja aún podrían estar sujetos a actividades de cumplimiento para cumplir con los procedimientos de la Compañía para la recuperación de los montos adeudados.

2.9. Propiedades y equipo

Las propiedades y equipo comprenden muebles y enseres, equipo de oficina (incluyendo equipos de comunicación y cómputo) y activos por derecho de uso (arrendamientos), relacionados con el objeto social de la Compañía.

2.9.1. Reconocimiento y medición

El equipo se reconoce a su costo histórico menos la depreciación y el valor acumulados de las pérdidas por deterioro de valor.

El costo incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo. El costo de activos construidos por la Compañía incluye el costo de los materiales y la mano de obra directa; cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo sea apto para trabajar para su uso previsto; los costos de dismantelar, remover y de restaurar el lugar donde estén ubicados, y los costos por préstamos capitalizados en activos calificados.

Si el software adquirido cumple una función específica en un equipo respectivo se capitaliza como parte de ese equipo. Esta política cubre prácticamente a cualquier equipo de cómputo actual.

Las ganancias y pérdidas de la venta de un elemento de propiedades y equipo se reconocen netas en resultados.

2.9.2. Costos posteriores

El costo de reemplazar parte de un elemento de los equipos se capitaliza, si es probable que se reciban los beneficios económicos futuros y su costo pueda ser medido de manera fiable. El valor en libros de la parte reemplazada se da de baja. Los costos del mantenimiento diario de los equipos son reconocidos en resultados cuando se incurren.

2.9.3. Depreciación

La depreciación se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo del activo, menos su valor residual.

La depreciación es reconocida en resultados con base en el método de depreciación lineal sobre las vidas útiles estimadas de cada elemento de las propiedades y equipo. Los activos arrendados son depreciados en el período más corto entre el arrendamiento y sus vidas útiles, a menos que sea razonablemente seguro que la Compañía obtendrá la propiedad al final del término del arrendamiento.

Las vidas útiles estimadas para los períodos actuales y comparativos se detallan a continuación:

Equipos y equipos de tecnología de la información	3 - 15 años
Muebles y enseres	8 - 10 años
Mejoras de bienes arrendados	2 - 10 años

Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales son revisados en cada ejercicio y se ajustan si es necesario.

El importe en libros de un activo se reduce inmediatamente a su valor recuperable si el valor en libros del activo es mayor que su importe recuperable estimado.

Las ganancias y pérdidas por enajenaciones se determinan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se reconocen dentro de "otros ingresos / (gastos) - neto" en el estado de resultados.

2.10. Beneficios a empleados

2.10.1. Planes de aportaciones definidas y pensiones

Las obligaciones por aportaciones a planes de aportaciones definidas se reconocen como gasto a medida que se presta el servicio relacionado. Las aportaciones pagadas por adelantado son reconocidas como un activo, en la medida en que esté disponible un reembolso de efectivo o una reducción en los pagos futuros.

Para los planes de contribución definida, la Compañía paga contribuciones de manera obligatoria contractual a planes de seguros administrados pública o privadamente. La Compañía no tiene obligaciones de pago adicionales una vez que estas contribuciones han sido pagadas. Las contribuciones se reconocen como gasto por beneficios de los empleados a su vencimiento.

2.10.2. Beneficios a corto plazo

Los beneficios a corto plazo a los empleados comprenden partidas tales como las siguientes:

- Sueldos, salarios, otros beneficios corto plazo y aportaciones a la seguridad social.
- Ausencias retribuidas a corto plazo (tales como los derechos por ausencias anuales remuneradas o las ausencias remuneradas por enfermedad), siempre que se espere que ellas tengan lugar dentro de los doce meses siguientes al cierre del período contable en el que los empleados han prestado los servicios relacionados.
- Incentivos (bonificaciones), pagaderos dentro de los doce meses siguientes al cierre del período en el que los empleados han prestado los servicios correspondientes.

Las obligaciones por beneficios a los empleados a corto plazo son reconocidas como gastos a medida que el servicio relacionado se provee. Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar si la Compañía posee una obligación legal o constructiva actual de pagar este monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

2.10.3. Beneficios por terminación de contrato

Los beneficios por terminación de contrato se pagan cuando:

- a. la relación laboral finaliza antes de la fecha normal de retiro, cuando se trata de contratos a término fijo por decisión del empleador.

- b. La relación laboral finaliza sin justa causa para el caso de los contratos a término indefinido por decisión del empleador.
- c. La relación laboral finaliza por mutuo acuerdo entre las partes, cuando un empleado acepta voluntariamente el retiro a cambio de este valor, en este caso, el concepto se denomina como suma transaccional y/o bono por retiro.

2.10.4. Bonificaciones y otros beneficios

Se reconoce una provisión mensual cuando la Compañía está obligada contractualmente o cuando existe una práctica del pasado que ha creado una obligación asumida que se espera liquidar totalmente antes de los 12 meses siguientes al final del periodo anual sobre el que se informa en el que los empleados hayan prestados los servicios.

Se reconoce un pasivo y un gasto por bonificaciones por productividad si la Compañía lo determina de esa forma durante el periodo corriente.

2.10.5. Quinquenios y Otros beneficios

Se otorga a los empleados ciertos beneficios a largo plazo como bonificaciones de antigüedad, denominadas quinquenios y otros beneficios como: auxilios educativos, póliza de vida y vacacionales. El pasivo reconocido en el balance respecto de estos beneficios es el valor presente de la obligación prestacional definida a la fecha del balance, calculada anualmente usando el método de crédito unitario proyectado y tasa de interés de bonos del Gobierno Colombiano de largo plazo. Para las ganancias y pérdidas actuariales, se tiene como política que los costos de servicios pasados y cambios en las asunciones actuariales se reconocen en resultados. Estas obligaciones se calculan anualmente por actuarios independientes calificados.

Los pasivos reconocidos, con respecto a otros beneficios a los empleados a largo plazo, se miden al valor de las futuras salidas en efectivo estimadas que realizará la Compañía con relación a los servicios prestados por los empleados hasta la fecha sobre la que se informa tales como las primas de servicios.

2.11. Provisiones (Reservas)

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 es probable que sea necesario un flujo de salida de beneficios económicos para resolver la obligación. Las provisiones se determinan descontando el flujo de efectivo que se espera a futuro a la tasa antes de impuestos, que refleja la evaluación actual del mercado del valor del dinero en el tiempo y de los riesgos específicos de la obligación. La reversión del descuento se reconoce como costo financiero.

2.11.1. Provisiones de costo médico e incapacidades de PBS

Se constituyen provisiones de costo médico de acuerdo con lo establecido en el Decreto 2702 de 2014, la Resolución 4175 de 2014 y según la metodología aprobada por la Superintendencia de Salud el 12 de junio de 2015, Decreto 780 de 2016, Circular Externa 000013 de 2020, siguiendo los lineamientos establecidos en la Circular Externa 020 del 03 de diciembre de 2015, respecto a los criterios y elementos de las notas técnicas para las entidades administradoras de planes de beneficios en salud.

Las provisiones asociadas al costo médico e incapacidades son:

2.11.1.1. Provisión para obligaciones Pendientes y Conocidas de PBS:

Conocidas no liquidadas (siniestros avisados)

- **Reserva técnica de servicios autorizados:** Se constituye con base en todas las autorizaciones no cobradas, valorizadas a partir del modelo de tarifas vigente o valorizando con la metodología de costos promedios; para los servicios con marca de recobros se reserva solo el monto asumido por la EPS. Reserva equivalente al 100% de todos los servicios de salud autorizados y no cobrados, hasta por un plazo de 12 meses, cumplido el plazo, se libera la reserva.
- **Reserva de Presupuesto Global Prospectivo PGP:** Se constituye con base en el valor de la liquidación inicial del mes, emitida a los prestadores de las IPS Ambulatorias vigentes cuya contratación es bajo el esquema de contratación de Presupuesto Global Prospectivo, con pago mes vencido.

- **Reserva técnica de incapacidades pendientes conocidas no liquidadas:** Reserva equivalente al 100% de todas las incapacidades que han sido radicadas y que, a la luz de la normatividad, tienen derecho al reconocimiento de la prestación económica por la EPS, pero que aún no han sido cobradas por el empleador, durante los últimos doce (12) meses.
- **Reserva de glosas:** Se constituye con base en las glosas aplicadas a las cuentas médicas de prestadores de la Compañía, pendientes de conciliación y que se encuentren pendientes de pago. La valorización de la reserva se constituye con base en las glosas aplicadas a cada cuenta médica, descontando los pagos realizados que han sido efectivamente abonados y/o cancelados, así como las aceptaciones de valores parciales realizados mediante notas de aceptación de los prestadores de servicios en salud.

Conocidas liquidadas pendientes de pago

- **Reserva para obligaciones liquidadas pendientes de pago:** De acuerdo con metodología de la Superintendencia todas las cuentas por pagar de servicios médicos correspondiente al 100% del valor cobrado y aprobado de las facturas o cuentas de cobro emitidas y radicadas en la EPS por las Instituciones Prestadoras de Servicios de Salud (IPS) deben presentarse como reserva, las cuales se liberan cuando se registra la factura o cuenta de cobro en el mismo período contable. Sin embargo, bajo IFRS se cataloga como una cuenta por pagar.
- **Reserva de incapacidades liquidadas pendientes de pago:** De acuerdo con metodología de la Superintendencia todas las cuentas por pagar de incapacidades liquidadas y autorizadas pendientes de pago, radicadas en la EPS deben presentarse como reserva las cuales se liberan cuando se realiza el pago. Sin embargo, bajo IFRS se cataloga como una cuenta por pagar.

2.11.1.2. Reserva de obligaciones pendientes aún no conocidas (siniestros no avisados) de PBS

- **Reservas de servicios médicos:** Corresponde al total estimado de recursos necesarios para cubrir el monto de los eventos que, habiendo ocurrido, no han sido avisados a la entidad. Esta reserva se calcula siguiendo una metodología propia basada en la metodología de incurridos con algunas modificaciones, se actualiza mensualmente y se calcula con información histórica de 36 meses contabilizados a partir del mes anterior al cálculo de las reservas, es decir, la Reserva de Servicios pendientes aún no conocidos - Servicios Médicos del mes y se calcula con información histórica de 36 meses.
- **Reservas de incapacidades:** Se realiza con base en la metodología de triángulos y se toma información histórica de los 3 últimos años de incapacidades pagadas y pendiente de pago.

2.11.2. Provisiones de costo médico con cargo a Presupuesto Máximo

De acuerdo con lo establecido mediante la Circular Externa 013 de junio 16 de 2020 en el numeral "III. RESERVAS TÉCNICAS" la Superintendencia Nacional de Salud define las Reservas Técnicas que se incluyen a continuación:

Se constituyen las siguientes reservas técnicas asociadas a la asignación de recursos del presupuesto máximo de servicios y tecnología no financiados con cargo a la UPC:

- Reserva para obligaciones pendientes conocidas y no liquidadas: Está conformada por las obligaciones conocidas no liquidadas y las obligaciones liquidadas pendientes de pago.
- La reserva de obligaciones pendientes conocidas y liquidadas, está conformadas por la reserva técnica de obligaciones pendientes y conocidas liquidadas pendientes de pago de servicios y tecnología en salud no financiados con cargo a la UPC y la reserva de glosas. Las obligaciones conocidas no liquidadas están constituidas por la reserva técnica de servicios autorizados de servicios y tecnología en salud no financiados con cargo a la UPC.
- Reserva de obligaciones pendientes aún no conocidas: Está conformada por la Reserva técnica servicios y tecnología en salud no conocidos de presupuesto máximo.

2.11.2.1. Provisión para obligaciones Pendientes y Conocidas con cargo a Presupuestos máximos

Conocidas no liquidadas (siniestros avisados)

- **Reserva técnica de servicios autorizados:** La reserva para las obligaciones pendientes y conocidas se constituye a partir de los eventos solicitados por la red médica, para lo cual se genera una autorización que se toma para hacer la correspondiente reserva, con actualización mensual, tomando las que a la fecha de corte se encuentren pendientes de pago. La reserva técnica de servicios y tecnología en salud, asociadas a la asignación de recursos del presupuesto máximo y no financiados con cargo a la UPC se constituye con base en todas las autorizaciones no cobradas de 12 meses, y con base en el modelo de tarifas vigente o valorizando con la metodología de costos promedios. En el sistema autorizador de esta EPS las autorizaciones pendientes de pago corresponden a autorizaciones en estado Impreso y Preaprobado.
- **Reserva de glosas:** Se constituye con base en las glosas aplicadas a las cuentas médicas de prestadores de la Compañía, pendientes de conciliación y que se encuentren pendientes de pago. La valorización de la reserva se constituye con base en las glosas aplicadas a cada cuenta médica, descontando los pagos realizados que han sido efectivamente abonados y/o cancelados, así como las aceptaciones de valores parciales realizados mediante notas de aceptación de los prestadores de servicios en salud.

Teniendo en cuenta lo establecido mediante circular 013 de 2020 de la Superintendencia Nacional de Salud, numeral III, se reservan al 100% el valor de las glosas.

Conocidas liquidadas pendientes de pago

- **Reserva para obligaciones liquidadas pendientes de pago:** Esta reserva incluye las facturas o cuentas de cobro emitidas y radicadas en la EPS por las Instituciones Prestadoras de Servicios de Salud correspondientes a servicios de salud y tecnología en salud asociados a presupuestos máximos. Se registra por el 100% del valor cobrado y aprobado, las cuales se liberan cuando se registra la factura o cuenta de cobro en el mismo período contable. Sin embargo, bajo IFRS se cataloga como una cuenta por pagar.

2.11.2.2. Reserva de obligaciones pendientes aún no conocidas (siniestros no avisados) de Presupuestos máximos

- **Reservas de servicios médicos:** Corresponde al total estimado de recursos necesarios para cubrir el monto de los eventos que, habiendo ocurrido, no han sido avisados a la entidad. Esta reserva se calcula siguiendo una metodología propia basada en la metodología de incurridos con algunas modificaciones las cuales se exponen a continuación. El monto estimado se actualiza mensualmente a partir de información histórica de 36 meses contabilizados a partir del mes anterior al cálculo de las reservas, lo anterior asociado a la disponibilidad de información dados los tiempos de publicación de los estados financieros (primer día hábil del mes).

2.11.3. Pasivos contingentes

Cuando exista una obligación posible que surja de hechos pasados o del presente que pueda o no exigir una salida de recursos económicos, la Compañía lo revelará en sus estados financieros.

2.11.4. Provisiones para demandas legales

Las provisiones por demandas legales se registran por el valor presente de la obligación. El aumento en la provisión o disminución se reconoce como un gasto o ingreso con cargo al estado de resultados.

2.12. Impuestos

2.12.1. Impuesto a las ganancias

El gasto por impuesto a las ganancias comprende el impuesto sobre la renta y complementarios del período a pagar y el resultado de los impuestos diferidos.

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

2.12.2. Impuestos corrientes

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

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

La Compañía solo compensa los activos y pasivos por impuestos a las ganancias corrientes, si existe un derecho legal frente a las autoridades fiscales y tiene la intención de liquidar las deudas que resulten por su importe neto, o bien, realizar los activos y liquidar las deudas simultáneamente.

2.12.3. Impuestos diferidos

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

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

(a) Reconocimiento de diferencias temporarias imponibles

Los pasivos por impuesto diferido derivados de diferencias temporarias imponibles se reconocen en todos los casos, excepto que:

- Surjan del reconocimiento inicial de la plusvalía o de un activo o pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios y la fecha de la transacción no afecta el resultado contable ni la base imponible fiscal.
- Correspondan a diferencias asociadas con inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos sobre las que la Compañía tenga la capacidad de controlar el momento de su reversión y no fuese probable que se produzca su reversión en un futuro previsible.

(b) Reconocimiento de diferencias temporarias deducibles

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

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

Los activos por impuestos diferidos que no cumplen con las condiciones anteriores no son reconocidos en el estado de situación financiera. La Compañía reconsidera al cierre del ejercicio, si se cumplen con las condiciones para reconocer los activos por impuestos diferidos que previamente no habían sido reconocidos.

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

(c) Medición

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

La Compañía revisa en la fecha de cierre del ejercicio, el importe en libros de los activos por impuestos diferidos, con el objeto de reducir dicho valor, en la medida en que no es probable que vayan a existir suficientes bases imponibles positivas futuras para compensarlos.

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

(d) Compensación y clasificación

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

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

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

2.13. Ingresos

Los ingresos se miden por la transferencia de servicios comprometidos con los clientes por un importe que refleje la contraprestación a que la entidad espera tener derecho, a cambio de dichos servicios. La Compañía considerará los términos del contrato y todos los hechos y circunstancias relevantes cuando La Compañía reconoce los ingresos bajo la evaluación de los 5 pasos de NIIF 15, para todos los contratos con clientes:

- Identificación del contrato.
- Identificaciones de obligaciones de desempeño.
- Determinación del precio de la transacción.
- Asignar precio a la transacción.
- Reconocimiento del ingreso.

2.13.1. Ingresos generados en el proceso de compensación (cotizaciones de salud)

El ingreso por unidad de pago por capitación (UPC) es la suma que le reconoce a las EPS el Sistema General de Seguridad Social para garantizar la prestación del Plan Obligatorio de Salud (POS) a cada uno de sus afiliados. Esta suma es determinada por el Ministerio de Salud, para períodos anuales, para grupos etarios (clasificación de personas por género y edad), zonas geográficas; entre otros.

Las UPC de los cotizantes y beneficiarios se reconocen por cada uno de ellos, siempre que las cotizaciones se incluyan igualmente en el proceso de compensación.

ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

El proceso de compensación se realiza cuando los aportes de los cotizantes son efectivamente recaudados (es decir, sobre aquellas cotizaciones cuya disponibilidad no está sujeta a confirmación de terceros).

El valor compensado a la Compañía y que representa su principal ingreso, se reconoce de manera semanal de acuerdo con el cronograma definido por la ADRES para tal fin, los resultados del proceso. Cada cotización efectuada por los afiliados se considera una obligación de desempeño que queda satisfecha al momento de ser compensada.

Los recaudos por UPC aún no compensados al cierre del mes son estimados mensualmente por la Gerencia de operaciones y reconocidos en estados financieros de acuerdo con el comportamiento del recaudo y los días pendientes por compensar con corte al último proceso del mes.

2.13.2. Ingresos por presupuesto máximo

Mediante la resolución 205 establece disposiciones en relación con el presupuesto máximo de los servicios prestados a partir del 01 de marzo de 2020, el presupuesto máximo corresponde al valor anual calculado por el Ministerio de Salud utilizando la metodología definida en la norma mencionada. ADRES mensualmente transfiere a las EPS los montos calculados, para que las EPS puedan realizar la gestión y garantizar a los usuarios afiliados los servicios y tecnologías en salud no financiadas con cargo a la UPC y no excluidos de la financiación con recursos del Sistema General de Seguridad Social en Salud (SGSSS).

En consecuencia, este valor es reconocido mensualmente como ingreso con base en la información reportada por el Adres y de acuerdo con la naturaleza de la operación corresponde a un ingreso operacional.

2.13.3. Ingresos de promoción y prevención e Incapacidades

Aliansalud reconoce los ingresos por promoción y prevención e incapacidades, de acuerdo con las compensaciones debidamente aprobadas por el ADRES. Su valor es notificado conjuntamente con el resultado del proceso de compensación correspondiente a cada período, de acuerdo con el procedimiento reglamentado en el Decreto N° 4023 de octubre 28 de 2011, Decreto 1627 de 2012 y Decreto 2244 de 2012.

2.13.4. Copago y cuotas moderadoras

Los ingresos por copagos y cuotas moderadoras se registran como ingresos en el momento de la contraprestación de un servicio médico cubierto por la Compañía, considerándose como una obligación de desempeño satisfecha al momento que el usuario cancela la tarifa.

2.13.5. Otros Recobros y Canastas Covid

A partir del año 2021 el ingreso por canastas Covid es la suma que le reconoce a las EPS el Sistema General de Seguridad Social, con ocasión de la pandemia y emergencia sanitaria, por la prestación de servicios correspondientes a atención hospitalaria básica, atención hospitalaria media (internación complejidad alta y unidad de cuidado intermedio) y atención en servicio hospitalario Unidad de Cuidado Intensivo de cada uno de sus afiliados diagnosticados con Covid 19, así como muestras y procesamiento COVID. Esta suma es determinada por el Ministerio de Salud,

La siguiente tabla provee información sobre la naturaleza y oportunidad de la satisfacción de las obligaciones de desempeño en contratos con clientes, incluyendo términos de pago significativos y las políticas de reconocimiento de ingresos relacionados:

Tipo de servicio	Naturaleza y oportunidad de satisfacción de las obligaciones de desempeño	Reconocimiento bajo NIIF 15
Proceso de compensación	Obligación de desempeño de prestación de servicios a cada afiliado, y que se satisface de manera mensual durante la vigencia de la afiliación del usuario a la Compañía.	De forma semanal de acuerdo con el proceso de compensación.
Cuotas moderadoras y los copagos	Valor pagado por cada afiliado o su grupo familiar al momento que accede a un servicio incluido dentro del POS. Obligación de desempeño que queda satisfecha al momento de que el usuario sea atendido.	Al momento de recibir el recaudo de parte del afiliado o de ser notificado por la IPS recaudadora.

ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Tipo de servicio	Naturaleza y oportunidad de satisfacción de las obligaciones de desempeño	Reconocimiento bajo NIIF 15
Presupuestos máximos	Obligación de desempeño de prestación de servicios No PBS a los afiliados que lo requieren, y que se satisface de manera mensual durante la vigencia de la afiliación del usuario a la Compañía.	Al momento de recibir el recaudo o notificación por parte del Consorcio.
Promoción y prevención	Obligación de desempeño de prestación de servicios a cada afiliado, y que se satisface de manera mensual durante la vigencia de la afiliación del usuario a la Compañía.	De forma semanal de acuerdo con el proceso de compensación.
Incapacidades	Obligación de desempeño de incapacidades reconocidas a cada afiliado, y que se satisface de manera mensual durante la vigencia de la afiliación del usuario a la Compañía.	De forma semanal de acuerdo con el proceso de compensación.
Otros Recobros y Canastas Covid	Obligación de desempeño de prestación de servicios a los afiliados que lo requieren, y que se satisface de manera mensual durante la vigencia de la afiliación del usuario a la Compañía.	Al momento recibir la Resolución por parte del Ministerio de Salud o prestación del servicio para recobro a ADRES

2.13.6. Intereses y costos financieros

Los ingresos y costos financieros de la Compañía incluyen lo siguiente:

- Ingreso por intereses.
- Gasto por intereses.
- Ganancia o pérdida neta por disposición de activos financieros.
- Pérdidas por deterioro de activos financieros (distintos de deudores comerciales).

Los ingresos o costos por intereses se reconocen usando el método de interés efectivo. Cuando una cuenta por cobrar o préstamo está deteriorado, la Compañía reduce el importe en libros hasta su importe recuperable, descontando los flujos de efectivo futuros estimados, usando el tipo de interés efectivo original del instrumento, y si aplica reversa el descuento como parte de los ingresos por intereses. Los ingresos por intereses de cuentas por cobrar y préstamos de dudoso recaudo se registran de acuerdo con el tipo de interés efectivo original.

2.14. Arrendamientos

Un contrato de arrendamiento es un acuerdo por el cual un arrendador cede a un arrendatario, a cambio de un pago o una serie de pagos, el derecho a utilizar un activo durante un periodo de tiempo determinado.

La Compañía es arrendador y arrendatario de diversas propiedades, equipos y vehículos. Los contratos de arriendo generalmente se realizan por períodos fijos de 1 a 10 años, pero pueden tener opciones de extensión. Los términos de arrendamiento se negocian de forma individual y contienen una amplia gama de términos y condiciones diferentes.

Las opciones de extensión y terminación incluidas en los arrendamientos de la Compañía se utilizan para maximizar la flexibilidad operativa en términos de gestión de contratos. La mayoría de las opciones de extensión y terminación mantenidas son ejercitables de manera simultánea por La Compañía y por la contraparte respectiva.

2.14.1. Contabilidad el arrendatario

Los arrendamientos se reconocen como un activo por derecho de uso y un pasivo correspondiente en la fecha en que el activo arrendado está disponible para su uso por La Compañía. Cada pago de arrendamiento se asigna entre el pasivo y el costo financiero. El costo financiero se carga a los resultados durante el período de arrendamiento a fin de producir una tasa de interés periódica constante sobre el saldo restante del pasivo para cada período. El activo por derecho de uso se deprecia durante la vida útil más corta del activo y el plazo de arrendamiento en línea recta.

ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Los activos y pasivos que surgen de un arrendamiento son medidos inicialmente sobre una base de valor presente. Los pasivos por arrendamientos incluyen el valor presente neto de los siguientes pagos de arrendamiento:

- Pagos fijos (incluyendo pagos fijos sustanciales), menos cualquier incentivo de arrendamiento por cobrar.
- Pago de arrendamiento variable basado en un índice o tasa.
- Montos que se espera que pague el arrendatario bajo garantías de valor residual.
- El precio de ejercicio de una opción de compra si el arrendatario está razonablemente seguro de ejercer esa opción, y
- Pagos de multas por finalizar el arrendamiento, si la condición del arrendamiento refleja que el arrendatario ejerció esa opción.

Los pagos por arrendamientos se descuentan usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si se puede determinar dicha tasa, o la tasa incremental de endeudamiento.

Los activos de derechos de uso se miden al costo y comprenden lo siguiente:

- El monto de la medición inicial del pasivo por arrendamiento.
- Todo pago de arrendamiento realizado en o antes de la fecha de inicio.
- Todo costo inicial directo, y
- Costos de desmantelamiento y restauración.

Los pagos asociados con arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor se reconocen bajo el método lineal como un gasto en el estado de resultados. Los arrendamientos a corto plazo tienen un plazo de 12 meses o menos. Los activos de bajo valor comprenden los equipos de cómputo y artículos pequeños del mobiliario de oficina.

2.14.2. Contabilidad del arrendador

Cuando los activos son arrendados bajo la modalidad de arrendamiento financiero, el valor presente de los pagos futuros del arrendamiento se reconoce como una cuenta por cobrar. La diferencia entre el importe bruto a cobrar y el valor presente de la cuenta por cobrar se reconoce como ingresos financieros.

La cuenta por cobrar es amortizada asignando cada uno de los cánones entre los ingresos financieros y la amortización del capital en cada período contable, de tal manera que el reconocimiento de los ingresos financieros refleje en cada uno de los periodos, una tasa de rendimiento constante sobre la inversión financiera neta que el arrendador ha realizado en el arrendamiento financiero.

Cuando los activos son arrendados en régimen de arrendamiento operativo, el activo se incluye en el estado de situación financiera según la naturaleza del bien. Los ingresos de arrendamientos operativos se reconocen durante el término del contrato de arrendamiento sobre una base de línea recta.

2.15. Deterioro de activos no financieros

En cada fecha de reporte, la Compañía revisa los valores en libros de sus activos no financieros (que no sean activos por impuestos diferidos) para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existe tal indicación, entonces se estima el monto recuperable del activo.

Para las pruebas de deterioro, los activos se agrupan en el grupo más pequeño de activos que genera entradas de efectivo por uso continuo que son en gran medida independientes de las entradas de efectivo de otros activos o unidad generadora de efectivo.

El monto recuperable de un activo o unidad generadora de efectivo es el mayor de su valor en uso y su valor razonable menos los costos de venta. El valor en uso se basa en los flujos de efectivo futuros estimados, descontados a su valor presente utilizando una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las evaluaciones actuales del mercado del valor temporal del dinero y los riesgos específicos del activo o unidad generadora de efectivo.

Se reconoce una pérdida por deterioro si el valor en libros de un activo o unidad generadora de efectivo excede su valor recuperable.

Las pérdidas por deterioro se reconocen en resultados.

Una pérdida por deterioro se revierte solo en la medida en que el valor en libros del activo no exceda el valor en libros que se habría determinado, neto de depreciación o amortización, si no se hubiera reconocido una pérdida por deterioro del valor.

2.16. Capital suscrito y pagado

El capital suscrito y pagado está representado por Acciones ordinarias de una sola clase y un voto por acción.

2.16.1. Dividendos

Conforme a lo dispuesto en la norma que rige las Sociedades Anónimas, la Compañía distribuye dividendos de acuerdo con las disposiciones de la Asamblea General de Accionistas y considerando las utilidades de cada ejercicio.

Los dividendos por pagar a los Accionistas de la Compañía se reconocen como un pasivo en los estados financieros en el ejercicio en que son declarados y aprobados por los Accionistas de la Compañía.

2.16.2. Reservas

2.16.2.1. Reservas ocasionales

Corresponde al valor apropiado de las utilidades de ejercicios anteriores, a disposición de la asamblea general de Accionistas para su utilización.

2.16.2.2. Reservas obligatorias

Las leyes colombianas requieren que la Compañía reserve cada año el 10% de sus utilidades después de impuestos hasta completar por lo menos el 50% del capital suscrito. La ley prohíbe la distribución de esta reserva durante la existencia la Compañía, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas.

2.16.3. Ganancias por acción

La Compañía presenta datos de las ganancias por Acciones (GPA) básicas de sus Acciones ordinarias. Las GPA básicas se calculan dividiendo el resultado atribuible a los Accionistas ordinarios de la Compañía por el promedio ponderado de Acciones ordinarias en circulación durante el ejercicio, ajustado por las Acciones propias mantenidas.

2.17. Reconocimiento de costos y gastos

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

Se reconoce un gasto inmediatamente, cuando un desembolso no genera beneficios económicos futuros o cuando no cumple con los requisitos necesarios para su registro como activo.

3. CAMBIOS NORMATIVOS

3.1. Nueva normatividad incorporada al marco contable aceptado en Colombia cuya aplicación es obligatoria a partir del 1 de enero de 2023

El Decreto 938 de 2021 actualizó los marcos técnicos de las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia incorporando principalmente enmiendas a las normas que ya habían sido compiladas por los Decretos 2270 de 2019 y 1438 de 2020, que consideraban las reglamentaciones incorporadas por los Decretos 2420 y 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017 y 2483 de 2019.

ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Modificación a la NIC 1 Presentación de Estados Financieros - Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes

Las modificaciones emitidas en enero de 2021 aclaran los criterios de clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes, en función de los derechos que existan al final del período sobre el que se informa. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe. Los cambios también aclaran a que se refiere la "liquidación" de un pasivo en términos de la norma. La Compañía no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Modificación a la NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo - Importes obtenidos con anterioridad al uso previsto

La enmienda publicada en mayo de 2021 prohíbe la deducción del costo de un elemento de propiedades, planta y equipo de cualquier importe procedente de la venta de elementos producidos mientras se lleva ese activo al lugar y condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia. En su lugar, una entidad reconocería los importes de esas ventas en el resultado del período. La Compañía no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Modificaciones a la NIIF 3 Combinaciones de Negocios – Referencia al Marco Conceptual

La enmienda publicada en mayo de 2021 abordó 3 modificaciones a la norma con el objeto de: actualizar las referencias al Marco Conceptual; agregar una excepción para el reconocimiento de pasivos y pasivos contingentes dentro del alcance de la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes y la CINIIF 21 Gravámenes; y confirmar que los activos contingentes no deben reconocerse en la fecha de adquisición. La Compañía no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Modificación a la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes – Costo de cumplimiento de un contrato

El propósito de esta enmienda, que también fue publicada en mayo de 2021, es especificar los costos que una entidad incluye al determinar el "costo de cumplimiento" de un contrato con el propósito de evaluar si un contrato es oneroso; aclara que los costos directos de cumplimiento de un contrato incluyen tanto los costos incrementales de cumplir un contrato como una asignación de otros costos que se relacionen directamente con el cumplimiento del contrato. Antes de reconocer una provisión separada por un contrato oneroso, para un contrato oneroso, la entidad debe reconocer las pérdidas por deterioro sobre los activos utilizados para cumplir el contrato. La Compañía no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Reforma de la tasa de interés de referencia

Después de la crisis financiera, la reforma y el reemplazo de las tasas de interés de referencia, como la LIBOR GBP y otras tasas interbancarias (IBOR) se ha convertido en una prioridad para los reguladores globales. Actualmente existe incertidumbre sobre el momento y la naturaleza precisa de estos cambios. Para hacer la transición de los contratos y acuerdos existentes que hacen referencia a la LIBOR, es posible que sea necesario aplicar ajustes de las diferencias de plazo y las diferencias de crédito para permitir que las dos tasas de referencia sean económicamente equivalentes en la transición.

Las modificaciones realizadas a la NIIF 9 Instrumentos financieros, la NIC 39 Instrumentos financieros: reconocimiento y medición y la NIIF 7 Instrumentos financieros: revelaciones brindan ciertas alternativas en relación con la reforma de la tasa de interés de referencia. Las alternativas se relacionan con la contabilidad de cobertura y tienen el efecto de que las reformas generalmente no deberían hacer que la contabilidad de coberturas termine. Sin embargo, cualquier ineffectividad de cobertura debe continuar registrándose en el estado de resultados. Dada la naturaleza generalizada de las coberturas que involucran contratos basados en tasas interbancarias (IBOR), las alternativas afectarán a las empresas en todas las industrias.

Las políticas contables relacionadas con la contabilidad de cobertura deberán actualizarse para reflejar las alternativas. Las revelaciones del valor razonable también pueden verse afectadas debido a las transferencias entre niveles de jerarquía del valor razonable a medida que los mercados se vuelven más o menos líquidos.

La Compañía no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Mejoras anuales a las Normas NIIF ciclo 2018–2020

Las siguientes mejoras se finalizaron en mayo de 2022:

- NIIF 9 Instrumentos financieros: aclara cuales comisiones deben incluirse en la prueba del 10% para la baja en cuentas de pasivos financieros.

ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

- NIIF 16 Arrendamientos: modifica el ejemplo ilustrativo 13 de la norma para eliminar la ilustración de los pagos del arrendador relacionados con mejoras de bienes tomados en arriendo, para eliminar cualquier confusión sobre el tratamiento de los incentivos de arrendamiento.
- NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera: permite a las entidades que han medido sus activos y pasivos por el valor en libros registrado en la contabilidad de su matriz, medir también las diferencias de conversión acumuladas utilizando las cantidades informadas por la matriz. Esta enmienda también se aplicará a las asociadas y negocios conjunto con algunas condiciones.
- NIC 41 Agricultura: elimina el requisito de que las entidades excluyan los flujos de efectivo por impuestos al medir el valor razonable bajo NIC 41.

La Compañía no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Marco Conceptual

El IASB ha emitido un Marco conceptual revisado que se utilizará en las decisiones para establecer normas con efecto inmediato. Los cambios clave incluyen:

- Aumentar la importancia de la administración en el objetivo de la información financiera;
- Restablecer la prudencia como componente de la neutralidad;
- Definir a una entidad que informa, que puede ser una entidad legal o una parte de una entidad;
- Revisar las definiciones de un activo y un pasivo;
- Eliminar el umbral de probabilidad para el reconocimiento y agregar guías sobre la baja de cuentas;
- Añadir guías sobre diferentes bases de medición, e
- Indicar que la utilidad o pérdida es el indicador principal de desempeño y que, en principio, los ingresos y gastos en otros ingresos integrales deben reciclarse cuando esto mejore la relevancia o la representación fiel de los estados financieros.

No se realizarán cambios a ninguna de las normas contables actuales. Sin embargo, las entidades que se basan en el Marco para determinar sus políticas contables para transacciones, eventos o condiciones que de otra manera no se tratan en las normas contables deberán aplicar el Marco revisado a partir del 1 de enero de 2023. Estas entidades deberán considerar si sus políticas contables siguen siendo apropiadas según el Marco revisado.

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

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

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

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

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

Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes: Enmiendas a la NIC 1.

Las enmiendas de alcance limitado a la NIC 1 Presentación de estados financieros aclaran que los pasivos se clasifican como corrientes o no corrientes, dependiendo de los derechos que existan al final del período sobre el que se informa. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha de presentación (p. ej., la recepción de una renuncia o el incumplimiento de una cláusula). Las enmiendas también aclaran el significado de la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo.

Las enmiendas podrían afectar la clasificación de los pasivos, particularmente en el caso de las entidades que anteriormente tenían en cuenta las intenciones de la administración para determinar la clasificación y en el caso de algunos pasivos que pueden convertirse en patrimonio.

Deben aplicarse retrospectivamente de acuerdo con los requisitos normales de la NIC 8 Políticas contables, cambios en los estimados contables y errores.

Desde la aprobación de estas enmiendas, el IASB ha emitido un proyecto de norma que propone cambios adicionales y el aplazamiento de las enmiendas hasta, al menos, el 1 de enero de 2024.

Definición de estimados contables: Enmiendas a la NIC 8

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

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

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

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

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

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

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

Modificación a la NIC 16 Arrendamientos - Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes

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

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

NIIF 17 Contratos de Seguros

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

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

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

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

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

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

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

4. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS

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

- Riesgo de mercado.
- Riesgo de liquidez.
- Riesgo de crédito.
- Riesgo actuarial.
- Riesgo en salud.
- Riesgos operativos, reputacionales y fallas de mercado en salud.
- Riesgo de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.
- Riesgo de Corrupción, Opacidad y Fraude

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

4.1. Factores de Riesgos Financieros

Las actividades de la Compañía la exponen a una variedad de riesgos financieros: riesgos de mercado (incluyendo el riesgo de moneda, riesgo de tasa de interés y riesgo de precios), riesgo de crédito y riesgo de liquidez. La Compañía ajusta sus estrategias de manejo de riesgos a los programas que a nivel mundial han sido establecidos por la Casa Matriz del Grupo para minimizar los efectos adversos en la posición financiera del Grupo. La Gerencia en Colombia no usa derivados para cubrir estos riesgos.

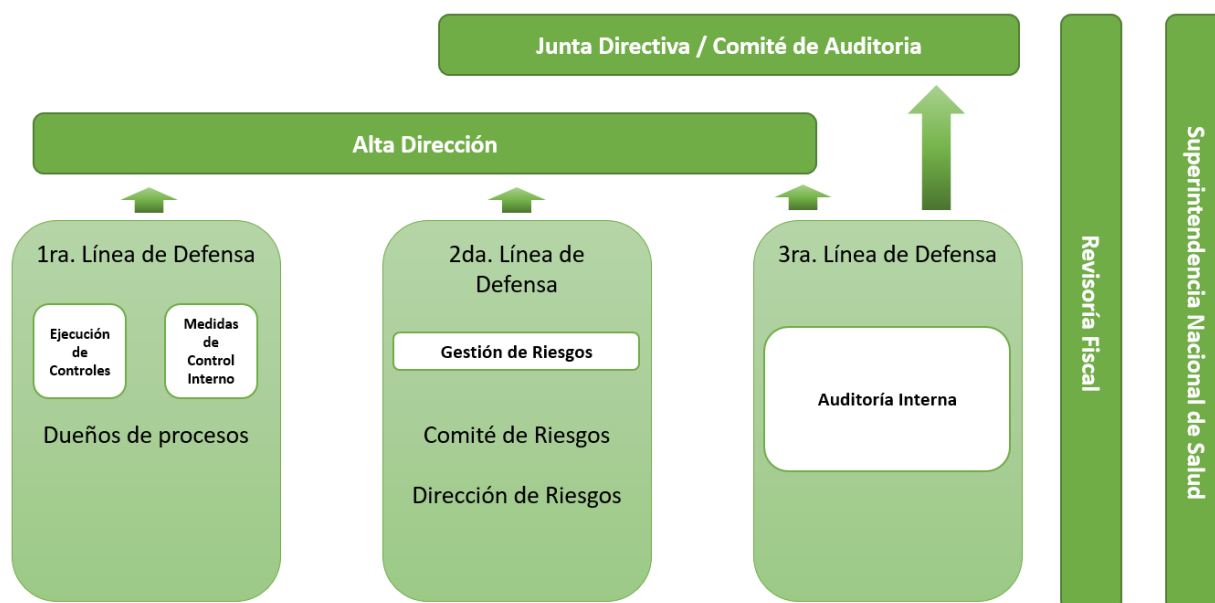
El departamento de tesorería de la compañía tiene a su cargo la gestiona los riesgos de acuerdo con las políticas aprobadas por el Directorio. La tesorería de la compañía identifica, evalúa y cubre los riesgos financieros en coordinación estrecha con la gerencia de la Compañía. El Directorio proporciona por escrito principios y políticas para la administración general de riesgos y para la inversión de los excedentes de liquidez.

4.2. Marco de administración de riesgo

La Junta Directiva de la Compañía es responsable por establecer y supervisar la estructura de Administración de riesgo de la Compañía.

Las políticas de administración de riesgo de la Compañía son establecidas con el objeto de identificar y analizar los riesgos enfrentados por la Compañía, fijar límites y controles de riesgo adecuados, y para monitorear los riesgos y el cumplimiento de los límites. Se revisan regularmente las políticas y los sistemas de administración de riesgo, a fin de que reflejen los cambios en las condiciones de mercado y en las actividades de la Compañía. La Compañía, a través de sus normas y procedimientos de administración, pretende desarrollar un ambiente de control disciplinado y constructivo en el que todos los empleados entiendan sus roles y obligaciones.

Las responsabilidades en la gestión integral de riesgos en Aliansalud EPS, se establecen bajo el concepto de las tres líneas de defensa como se muestra a en el siguiente cuadro:



- **Primera línea de defensa**

La primera línea de defensa está conformada por las diferentes áreas al frente de la operación. Cada uno de ellos es responsable de la implementación de Acciones correctivas para hacer frente a deficiencias de proceso y control. También es responsable de mantener un control interno efectivo y de ejecutar actividades de control sobre los riesgos de manera permanente. Esta línea de defensa es la encargada de identificar, evaluar, controlar y tratar los riesgos.

- **Segunda línea de defensa**

Función a cargo del Comité de Riesgos y la Dirección de Riesgos. Esta línea de defensa busca ayudar a crear y/o monitorear los controles, límites y señales de alerta de la primera línea de defensa. Al igual que, orientar a las instancias de dirección en el marco más adecuado para la gestión de riesgos (políticas, alcance, principios, apetito de riesgo, gobierno corporativo y estructura organizacional). Y desarrollar metodologías para medir las exposiciones al riesgo de la entidad.

- **Tercera línea de defensa**

Rol desempeñado por la Auditoría Interna. La tercera línea de defensa tiene como principal función, verificar de manera independiente la adecuada gestión de riesgos dentro de la entidad a la primera y segunda línea de defensa.

De igual forma, Aliansalud EPS tiene como principio la separación organizacional y funcional de los procesos de negociación (front office), identificación, monitoreo, control y administración de los riesgos (middle office) y cumplimiento y registro contable de las operaciones (back office).

ALIANSA ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

4.3. Riesgo de mercado

La Compañía evalúa permanentemente el riesgo inherente a la pérdida de valor de sus inversiones y a las pérdidas derivadas de incrementos inesperados en sus obligaciones con acreedores tanto internos como externos, por causa de las variaciones en las tasas de interés, tasas de cambio, precios o cualquier otro parámetro que afecte los resultados financieros de la Compañía.

Para dar cumplimiento a lo anterior, la Compañía constituye un portafolio eficiente que provee el mayor retorno esperado con un nivel de riesgo bajo, con un criterio de prudencia, que mitigue el impacto de posibles variaciones en la tasa de interés y que cumpla con los requerimientos del régimen de inversiones y margen de solvencia establecidos por los entes de vigilancia y control.

Para mitigar el riesgo de tasa de interés la administración debe aplicar las metodologías adecuadas, privilegiando la realización de inversiones a costo amortizado. Es responsabilidad del Comité de Inversiones estructurar el portafolio que en conjunto con el análisis del flujo de caja permita minimizar el impacto de las variaciones de tasa de interés en el precio de los activos.

En todo caso la conformación de portafolio en términos de duración debe estar acorde con el plazo de maduración de las obligaciones a cargo de la Compañía.

4.3.1. Riesgo de tasa de cambio

La Compañía opera en un sector en donde la moneda es el peso colombiano y en donde se realiza un número mínimo de Transacciones en moneda extranjera. Por consiguiente, no se considera que exista una exposición significativa al riesgo de moneda.

La Compañía no tiene activos ni pasivos en moneda extranjera.

4.3.2. Riesgo de precio

La Compañía está expuesta al riesgo de precio de los bienes y servicios que adquiere para el desarrollo de sus operaciones, para lo cual efectúa la negociación de contratos de compra para asegurar un suministro continuó y en algunos casos a precios fijos. La Compañía no posee inversiones en instrumentos de patrimonio (Acciones), y por tanto no se expone al riesgo de cambios desfavorables en los precios o valor de las Acciones.

4.3.3. Riesgo de tasa de interés de valor razonable y flujos de efectivo

Los riesgos de tasa de interés resultan de los efectos de fluctuaciones en los niveles vigentes de las tasas de interés del mercado sobre el valor razonable de los activos financieros. El portafolio de la Compañía cuenta con títulos de interés fijo o variable que la exponen al riesgo de tasa de interés en valor razonable. La Entidad maneja este riesgo midiéndolo a través del Valor en Riesgo por la metodología estándar de la Superintendencia Financiera de Colombia y monitoreando los límites asignados.

Los indicadores de VaR por factores de riesgo (análisis de Sensibilidad) que presentó el Portafolio, se resumen a continuación (en pesos):

A diciembre 2022

FACTORES DE RIESGO	Mínimo	Máximo	Promedio	Último
TASA DE INTERÉS CEC PESOS - COMPONENTE 1	25,472,025	74,500,314	49,815,848	25,472,025
TASA DE INTERÉS CEC PESOS - COMPONENTE 2	13,320,506	47,931,260	30,063,960	13,320,506
TASA DE INTERÉS CEC PESOS - COMPONENTE 3	165,661	18,073,052	6,427,930	3,990,949
TASA DE INTERÉS IPC	176,595,014	253,114,723	214,854,869	-
PRECIO DE ACCIONES – IGBC	-	-	-	-
FONDOS DE INVERSIÓN COLECTIVA	56,968	26,375,915	5,303,509	274,084
VALOR EN RIESGO TOTAL	215,610,174	419,995,264	306,466,116	43,057,565

Los componentes principales 1, 2 y 3 describen los choques de tasa paralelo, de pendiente y convexidad respectivamente y se comportan como factores de riesgo independientes. CEC corresponde a la curva cero cupón.

ALIANSA ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

A diciembre 2021

FACTORES DE RIESGO	Mínimo	Máximo	Promedio	Último
TASA DE INTERÉS CEC PESOS - COMPONENTE 1	-	-	-	-
TASA DE INTERÉS CEC PESOS - COMPONENTE 2	-	-	-	-
TASA DE INTERÉS CEC PESOS - COMPONENTE 3	-	-	-	-
TASA DE INTERÉS IPC	82,933,427	245,877,893	145,764,097	245,877,893
PRECIO DE ACCIONES – IGBC	-	-	-	-
FONDOS DE INVERSIÓN COLECTIVA	1,481,248	34,003,649	19,219,554	24,734,833
VALOR EN RIESGO TOTAL	84,414,675	279,881,541	164,983,651	270,612,726

Los componentes principales 1, 2 y 3 describen los choques de tasa paralelo, de pendiente y convexidad respectivamente y se comportan como factores de riesgo independientes. CEC corresponde a la curva cero cupón.

4.4. Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta la Compañía si un cliente o contraparte en un instrumento financiero no cumple con sus obligaciones contractuales, y se origina, principalmente, de las cuentas por cobrar a clientes y los instrumentos de inversión de la Compañía.

La Compañía evalúa permanentemente el riesgo inherente a la pérdida de valor de sus instrumentos financieros, como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones de un emisor o contraparte, para lo cual realiza un seguimiento permanente de las condiciones de dichas entidades. Para lo anterior, se ha desarrollado un modelo de calificación interno, a través del cual se realiza un seguimiento permanente a los indicadores financieros de las entidades emisoras.

Para mitigar el riesgo de concentración, la Compañía administra el portafolio con un criterio de diversificación incluyendo inversiones de emisores con las más altas calidades crediticias, tales como títulos emitidos por la nación y/o instrumentos de captación y títulos de deuda de entidades financieras nacionales.

El Comité de Inversiones define los límites de concentración por grupo económico, límite de inversión individual, por tipo calificación crediticia y los cupos máximos de inversión. Dichos límites y cupos son monitoreados diariamente por el área de riesgos, quien informa cualquier desviación y monitorea los diferentes planes de acción en caso de que se requieran para subsanar incumplimientos.

El comité de inversiones aprueba y realiza seguimiento a las estrategias de inversión cuya ejecución está a cargo de la gerencia financiera.

4.4.1. Exposición al riesgo de crédito

La máxima exposición al riesgo de crédito para partidas por cobrar a la fecha del estado de situación financiera es el siguiente:

	Notas	31 de diciembre	
		2022	2021
Efectivo y equivalentes de efectivo	7	52,316,266	59,485,722
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	8	29,443,004	33,264,205
Activos financieros a valor razonable a través del estado de resultados	9	91,463,684	163,371,204
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	10	14,490	4,168
Total		173,237,444	256,125,299

4.4.2. Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar

El principal deudor de la Compañía es el Consorcio ADRES (antes Fosyga), considerando el servicio de salud que ofrece la Compañía como Entidad Promotora de Salud (E.P.S). Por la naturaleza de la Compañía y del sector salud, se presentan situaciones en las cuales la Compañía debe cubrir procedimientos no incluidos dentro del Plan Obligatorio de Salud (POS) y que se cobran directamente al Estado a través del Ministerio de la Protección Social o del Consorcio ADRES (antes Fosyga).

A partir de los servicios prestados el 01 de marzo de 2020 se inició el proceso de asignación de recursos denominado "Presupuesto máximo" por lo cual se espera reducción de las cuentas por cobrar correspondiente a recobros no UPC, dichos recobros corresponderán en su mayoría a medicamentos clasificados por el Invima como vitales no disponibles, para los medicamentos adquiridos a través de compras centralizadas y para los que requiera la persona diagnosticada con una enfermedad huérfana^a a partir del año 2020.

ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Adicionalmente la Compañía recobra, a las Administradoras de Riesgos Laborales (ARL), los servicios médicos atendidos por el plan obligatorio de salud, que corresponden a accidentes de trabajo.

El reconocimiento económico solicitado por los aportantes de las licencias de maternidad, paternidad y descanso remunerado por aborto están a cargo de la Compañía, quien posteriormente recobra al Consorcio ADRES (Antes Fosyga).

El siguiente cuadro muestra la rotación de cuentas por cobrar para los dos periodos:

	31 de diciembre	
	2022	2021
Reembolsos por recobros	895,054	4,031,665
Deudores comerciales incluye giro previo y directo (Recobros)	11,991,599	12,360,390
Rotación cuentas por cobrar veces	0,07	0,33
Rotación cuentas por cobrar meses	160,77	36,79

4.4.3. Pérdidas por deterioro

La Compañía reconoce las provisiones para pérdida de crédito esperada en activos financieros medidos al costo amortizado.

La Compañía mide las provisiones para pérdidas en una cantidad igual a las pérdidas de crédito esperadas durante la vida, excepto por las siguientes, que se miden conforme a su situación de riesgo crediticio:

- Los valores de deuda que, al momento de su originación o compra, se determinen que tienen bajo riesgo crediticio (es decir, el riesgo de incumplimiento durante la vida útil esperada del instrumento financiero es bajo) en la fecha de reporte.

Al momento de su originación de los instrumentos financieros descritos en el párrafo anterior, generan una reserva de pérdidas crediticias por los próximos 12 meses. Sin embargo, al momento que se detecte un incremento significativo en el riesgo de crédito en el instrumento, se genera el reconocimiento de una reserva de pérdidas crediticias esperadas por la vida remanente del instrumento, de acuerdo con las etapas descritas en el anexo de este documento.

4.5. Riesgo de liquidez y estructura de pasivos financieros

El riesgo de liquidez implica mantener suficiente efectivo y equivalentes al efectivo, así como instrumentos financieros que sean negociables rápidamente (activos líquidos), al igual que cupos de líneas de crédito aprobados. La Compañía identifica mediante un modelo cuantitativo de control y gestión de liquidez, posibles señales de alerta que afecten el oportuno cumplimiento de las obligaciones de la Compañía, llamado indicador de riesgo de liquidez (IRL), construido bajo los parámetros del coeficiente de liquidez de Basilea III.

Periódicamente, se realiza una actualización de flujo de caja de la Compañía, con proyecciones de corto y largo plazo de acuerdo con la evolución estimada del negocio y del entorno macroeconómico.

La Compañía garantiza la cobertura del 100% de las reservas técnicas y las cuentas por pagar producto de su actividad de aseguramiento con su portafolio de inversiones y disponible en bancos.

Se presenta a continuación la situación de la Compañía, en materia del indicador de riesgo de liquidez (IRL), calculado según el modelo de Basilea III, con corte al 31 de diciembre de 2022, se muestra la proporción de nivel de efectivo, la proporción de recursos líquidos, respecto a los requerimientos de liquidez a 30 días:

A 31 de diciembre de 2022

Activos líquidos	116,366,074
Requerimiento de liquidez neto 30 días	8,229,548
IRL monto 30 días	108,136,526
IRL % 30 días	1414%

A 31 de diciembre de 2021

Activos líquidos	150,017,290
Requerimiento de liquidez neto 30 días	45,321,739
IRL monto 30 días	104,697,550
IRL % 30 días	331%

ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

El IRL, superior al 100%, muestra una buena situación de la entidad frente al riesgo de liquidez, contando con activos líquidos suficientes para cumplir con sus obligaciones en condiciones normales y de estrés, sin tener una dependencia exclusiva de entradas anticipadas.

Las tablas siguientes analizan los pasivos financieros de la Compañía por grupos de vencimiento comunes considerando el tiempo que resta desde la fecha del estado de situación financiera hasta su vencimiento. Los montos presentados en el cuadro son los flujos de efectivo contractuales no descontados. Los saldos que vencen en 12 meses son equivalentes a sus valores en libros puesto que el impacto del descuento no es significativo.

Al 31 de diciembre de 2022

	Menos de 1 año	Entre 1 y 2 años	Entre 2 y 5 años	Más de 5 años
Pasivos por arrendamiento	73,764	229,428	-	-
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	21,546,308	-	-	-
Total	21,620,072	229,428	-	-

Al 31 de diciembre de 2021

	Menos de 1 año	Entre 1 y 2 años	Entre 2 y 5 años	Más de 5 años
Pasivos por arrendamiento	92,562	288,343	-	-
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	50,630,447	-	-	-
Total	50,723,009	288,343	-	-

4.5.1. Efectivo / Activos financieros

El efectivo, así como los activos financieros son mantenidos con bancos e instituciones financieras, que están calificadas entre el rango AAA y AA+ se ajustan a lo establecido en la circular 008 de junio de 2018, Decreto 780 de 2016 (antes Decreto 2702 de 2014) y sus modificaciones (ver nota 2) en cuanto a los requisitos establecidos para el cómputo de la inversión de reservas técnicas.

4.6. Riesgo actuarial

A través del subsistema de gestión de riesgo actuarial, la Compañía establece los elementos que permiten gestionar la posibilidad de incurrir en pérdidas económicas debido a la ocurrencia de diferentes sucesos futuros e inciertos. Para esto, establece:

- Proyecciones periódicas de la evolución de los ingresos de acuerdo con la caracterización y conocimiento de su población afiliada, adicionalmente, realiza una vez al año la caracterización de la situación de morbi-mortalidad de sus afiliados, de acuerdo con la normatividad, lineamientos, pautas e instrumentos en salud vigentes.
- A partir de lo anterior, identifica los costos de atención y de los servicios a prestar de la población afiliada, contenidos en el Plan de Beneficios en Salud con cargo a la Unidad de Pago por Capitación (PBSUPC), evaluando el efecto de posibles incorporaciones de tecnologías en salud, riesgos de concentración de grupos poblacionales y la ocurrencia de posibles hechos catastróficos, entre otros. Sumado a esto, la Compañía calcula y verifica la correcta constitución y suficiencia de las reservas técnicas de acuerdo con la reglamentación vigente.
- Construye y calibra periódicamente, modelos de cuantificación que contemplen las pérdidas esperadas e inesperadas, a las que se encuentra expuesta la Compañía, realizando controles de calidad a sus sistemas de información.

4.7. Riesgo en salud

La política de gestión del riesgo en salud permite establecer las pautas que rigen las actividades realizadas para la identificación de riesgos en salud, su priorización y las intervenciones de mitigación necesarias, para garantizar las mejores condiciones de salud de los afiliados cumpliendo con la normatividad vigente.

Para esto la Compañía definió las siguientes políticas:

- Identificación de los riesgos en Salud anualmente, caracterizando la población afiliada a la Compañía y teniendo en cuenta las características propias de la población, así como las variables relacionadas con la prestación de los servicios de salud.
- Definición de una metodología de evaluación y medición del riesgo en salud para calcular el nivel de los riesgos previamente identificados, la cual se revisa y ajusta acorde a la normatividad vigente.

Continuidad de la metodología sistemática de selección de las medidas de tratamiento y control, así como los programas de intervención y gestión de los riesgos en salud con la finalidad de impactar la población de forma positiva, manteniendo las condiciones de salud de la población sana y mejorando las condiciones en la población enferma.

4.8. Riesgos operativos, reputacionales y Fallas del mercado en salud

A través de los subsistemas de gestión de riesgo operacional y Reputacional la Compañía establece los elementos que permitan gestionar la posibilidad de incurrir en pérdidas económicas o que se presenten desviaciones en los objetivos misionales de los procesos como consecuencia de deficiencias, inadecuaciones o fallas en los procesos, en el recurso humano, en los sistemas tecnológicos y biomédicos, en la infraestructura, por fraude y corrupción, ya sea por causa interna o por la ocurrencia de acontecimientos externos y situaciones que puedan afectar negativamente el buen nombre y prestigio de la entidad.

De igual forma, a través del subsistema de gestión de riesgo de fallas de mercado la Compañía establece los elementos que permiten gestionar la posibilidad que la estructura del mercado de salud genere pérdidas en el bienestar y beneficios de la EPS.

La identificación de los riesgos se realiza mediante sesiones de análisis con los líderes que desarrollen los procesos de la cadena de valor en cada uno de los macroprocesos que deben estar previamente documentados y alineados con la planeación estratégica de la Compañía. También mediante el registro y análisis de eventos de riesgo que ocurran durante el desarrollo de las actividades de los procesos. Y sesiones de análisis de los diferentes mercados de referencia y proveedores tales como farmacéuticas, talento humano, dispositivos médicos, entre otros, con el fin de identificar posibles riesgos de fallas de mercado que se puedan presentar.

Se ha definido una metodología de evaluación y medición para calcular el nivel de los riesgos previamente identificados, definiendo criterios y escalas de probabilidad de ocurrencia e impacto y estableciendo mapas de riesgo, los cuales se revisan y ajustan acorde a la normatividad vigente.

De igual manera, la Compañía ha determinado medidas de tratamiento o de control que se han plasmado en matrices de riesgo que contienen una calificación de riesgo inherente, residual y controles calificados por su diseño y efectividad. Dichas matrices deberán revisarse y actualizarse al menos una vez al año.

4.9. Riesgo de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación a la Proliferación de Armas de Destrucción

Masiva:

Este riesgo se materializa a través de los eventos a los que se pudiera exponer la entidad, con el consecuente efecto económico negativo que ello puede representar para su estabilidad financiera cuando es utilizada para tales actividades, por lo tanto, se cuenta con política, manual y procedimientos para la prevención de los riesgos LA/FT/FPADM debidamente aprobados por Junta Directiva, así como, la asignación del Oficial Sarlaft. Adicionalmente, se desarrolla un monitoreo para la evaluación de la eficiencia de los controles cuyos resultados han sido positivos.

4.10. Riesgo de Corrupción, Opacidad y Fraude

La compañía cuenta con un subsistema de administración de riesgos de Corrupción, Opacidad y Fraude que cumple con las etapas de identificación, medición, control y monitoreo. Además, se han diseñado e implementado procedimientos, mecanismos e instrumentos que soportan la detección y prevención, descritos en el Modelo de Prevención, el cual es gestionado por el equipo de Cumplimiento y supervisado por medio de la evaluación de la eficacia operativa de los controles descritos en la matriz de cada proceso relevante de la Compañía.

5. ESTIMADOS CONTABLES CRITICOS

La Gerencia de la Compañía hace estimaciones y supuestos que afectan el monto reportado de los activos y pasivos en años futuros. Dichas estimaciones y supuestos son continuamente evaluados basados en experiencias pasadas y otros factores, incluyendo expectativas de futuros eventos que se esperan bajo circunstancias actuales. El siguiente es un resumen de los principales estimados contables y juicios hechos por la Compañía en la preparación de los estados financieros.

5.1. Deterioro de activos no monetarios

La Compañía evalúa anualmente si sus propiedades y equipos, han sufrido deterioro en su valor de acuerdo con la política indicada en la Nota 2. La Compañía no ha identificado eventos o cambios en circunstancias económicas que indiquen que el valor en libros de los activos no es recuperable.

5.2. Vidas útiles y valores residuales de propiedades y equipo

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

5.3. Impuesto sobre la renta e impuesto diferido

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

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

La Compañía evalúa la recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos con base en las estimaciones de resultados fiscales futuros y de la capacidad de generar resultados suficientes durante los períodos en los que sean deducibles dichos impuestos diferidos. Los pasivos por impuestos diferidos se registran de acuerdo con las estimaciones realizadas de los activos netos que en un futuro no serán fiscalmente deducibles.

5.4. Valor razonable de instrumentos financieros

El valor razonable de los activos y pasivos financieros a efectos de su reconocimiento inicial y de presentación de información financiera se estima descontando los flujos contractuales futuros de efectivo al tipo de interés corriente del mercado del que puede disponer la Compañía para instrumentos financieros similares.

El valor razonable de los instrumentos financieros que se comercializan en mercados activos se basa en los precios de mercado a la fecha del balance. El precio de cotización de mercado que se utiliza para los activos financieros es el precio corriente del comprador. El valor razonable de los instrumentos financieros que no son comercializados en un mercado activo se determina usando técnicas de valuación. La Compañía aplica su juicio para seleccionar una variedad de métodos y aplica supuestos que principalmente se basan en las condiciones de mercado existentes a la fecha de cada balance general. Para determinar el valor razonable del resto de instrumentos financieros se utilizan otras técnicas, como flujos de efectivo descontados estimados.

Se asume que el importe en libros menos la provisión por deterioro de valor de las cuentas a cobrar se aproxima a su valor razonable.

5.5. Deterioro de cuentas por cobrar

Medición de la provisión por pérdida crediticia esperada

La medición de la provisión por pérdida crediticia esperada para activos financieros medidos al costo amortizado y al valor razonable con cambios en otro resultado integral es un área que requiere el uso de modelos complejos y suposiciones significativas acerca de condiciones económicas futuras y comportamiento crediticio (por ejemplo, la probabilidad de que los clientes incumplan y las pérdidas resultantes).

También se requieren varios juicios significativos al aplicar los requisitos de contabilidad para medir la pérdida crediticia esperada, tales como:

- Determinar los criterios para un aumento significativo en el riesgo crediticio.
- Elegir apropiadamente los modelos y suposiciones para la medición de la pérdida crediticia esperada.
- Establecer el número y las ponderaciones relativas de los escenarios prospectivos para cada tipo de producto/mercado y la pérdida crediticia esperada asociada; y
- Establecer grupos de activos financieros similares con el fin de medir la pérdida crediticia esperada.

5.6. Provisiones

La Compañía realiza estimaciones de los importes a liquidar en el futuro, incluyendo las correspondientes obligaciones contractuales, litigios pendientes u otros pasivos.

Dichas estimaciones están sujetas a interpretaciones de los hechos y circunstancias actuales, proyecciones de acontecimientos futuros y estimaciones de los efectos financieros de dichos acontecimientos.

5.7. Reconocimiento de ingresos

La aplicación de la NIIF 15 le exige a la Compañía hacer juicios que afectan la determinación del monto y tiempo de los ingresos provenientes de contratos con clientes. Estos incluyen:

- Determinación del tiempo de cumplimiento de las obligaciones de desempeño.
- Determinación del precio de la transacción asignado a dichas obligaciones.
- Determinación de los precios de venta individuales.

5.8. Componente financiero importante

La Compañía utilizó el expediente práctico descrito en el párrafo 63 de la NIIF 15 y no ajustó el monto prometido como consideración para efectos de un componente financiero importante, ya que ha evaluado que, para la mayoría de los contratos, el periodo entre el punto en que la Compañía transfiere los bienes o servicios al cliente, y el punto en que esta paga, es menor de un año.

5.9. Actividades de arrendamiento de la Compañía y cómo se contabilizan

La Compañía arrienda varias propiedades. Los contratos de arriendo se realizan normalmente para periodos fijos de 1 a 3 años, de acuerdo con el histórico del contrato. Las condiciones de arrendamiento se negocian de manera individual y contienen un amplio rango de diferentes términos y condiciones. Los contratos de arrendamiento no imponen ningún convenio, pero los activos arrendados no pueden utilizarse como garantía para fines de préstamos.

Los arrendamientos se reconocen como activos de derechos de uso y los pasivos correspondientes a la fecha en la que el activo arrendado está disponible para uso de la Compañía. Cada pago de arrendamiento se asigna entre el pasivo y el costo financiero. El costo financiero se carga a la ganancia o pérdida durante el período de arrendamiento a fin de producir una tasa de interés periódica constante sobre el saldo restante del pasivo para cada período. El activo de derecho de uso se deprecia a lo largo de la vida útil más corta del activo y el plazo del arrendamiento sobre una base lineal.

5.10. Opciones de extensión y terminación de arrendamiento

Las opciones de extensión y terminación están incluidas en varios arrendamientos de propiedades y equipos de la Compañía. Estas condiciones se usan para maximizar la flexibilidad operacional en términos de manejo de contratos. La mayoría de las opciones de extensión y terminación mantenidas son ejercitables por Aliansalud y por el Arrendador.

5.11. Plazos de los arrendamientos

Al determinar el plazo del arrendamiento, la gerencia considera todos los hechos y circunstancias que crean un incentivo económico para ejercer una opción de extensión, o no ejercer una opción de terminación. La evaluación se revisa si ocurre un evento o un cambio significativos en las circunstancias que afecta esta evaluación. Durante el año 2021, el efecto financiero de la revisión de los términos del arrendamiento para reflejar el efecto del ejercicio de las opciones de extensión y terminación fue un aumento en los pasivos por arrendamiento y los derechos de uso de los activos de \$0, ya que continúan con los plazos estimados.

5.12. Garantías de valor residual de contratos de arrendamiento

La Compañía inicialmente estima y reconoce los montos que espera pagar bajo garantías de valor residual como parte de los pasivos por arrendamientos. Los montos se revisan y se ajustan, si corresponde, al final de cada periodo de reporte. Al final del periodo de reporte, las garantías de valor residual en los pasivos por arrendamientos ascendieron a \$0.

5.13. Provisiones (Reservas)

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 es probable que sea necesario un flujo de salida de beneficios económicos para resolver la obligación. Las provisiones se determinan descontando el flujo de efectivo que se espera a futuro a la tasa antes de impuestos, que refleja la evaluación actual del mercado del valor del dinero en el tiempo y de los riesgos específicos de la obligación. La reversión del descuento se reconoce como costo financiero.

5.13.1. Provisiones de costo médico e incapacidades de PBS y presupuestos máximos

Se constituyen provisiones de costo médico de acuerdo con lo establecido en el Decreto 2702 de 2014, la Resolución 4175 de 2014 y según la metodología aprobada por la Superintendencia de Salud el 12 de junio de 2015, Decreto 780 de 2016, Circular Externa 000013 de 2020, siguiendo los lineamientos establecidos en la Circular Externa 020 del 03 de diciembre de 2015, respecto a los criterios y elementos de las notas técnicas para las entidades administradoras de planes de beneficios en salud.

Las provisiones asociadas al costo médico e incapacidades son las siguientes (Ver detalle en nota 2):

5.12.2. Provisión para obligaciones Pendientes y Conocidas de PBS:

5.13.2. Reserva de obligaciones pendientes aún no conocidas (siniestros no avisados) de PBS

5.12.4. Provisiones de costo médico con cargo a Presupuesto Máximo

5.12.5. Provisión para obligaciones Pendientes y Conocidas con cargo a Presupuestos máximos:

5.12.5 Reserva de obligaciones pendientes aún no conocidas (siniestros no avisados) de Presupuestos máximos:

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

Notas 16 y 26. Provisiones y Costos de prestación de servicios de salud, gastos de administración y (perdida) recuperación por deterioro de cuentas por cobrar

- Nota 18 . Beneficios a los empleados.
- Nota 29. Provisión para el impuesto Sobre la Renta.
- Nota 14. Derecho de uso y pasivo por arrendamiento.
- Nota 8. Deterioro de cartera
- Nota 16. Provisiones y reservas

6. ESTIMACIÓN DE VALORES RAZONABLE

El valor razonable corresponde al precio estimado que tendría lugar una transacción ordenada para vender el activo o transferir el pasivo entre participantes de mercado en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida en la fecha de la medición desde la perspectiva de un participante de mercado que mantiene el activo o debe el pasivo).

La Compañía se fundamenta en las siguientes técnicas de valoración para estimación del valor razonable:

- Enfoque de mercado: Una técnica de valoración que utiliza los precios y otra información relevante generada por Transacciones de mercado que involucran activos, pasivos o un grupo de activos y pasivos idénticos o comparables (es decir, similares), tales como un negocio.
- Enfoque del costo: Una técnica de valoración que refleja el importe que se requeriría en el momento presente para sustituir la capacidad de servicio de un activo.
- Enfoque del ingreso: Las técnicas de valoración que convierten valores futuros en un valor presente único (es decir, descontado). La medición del valor razonable se determina sobre la base del valor indicado por las expectativas de mercado presentes sobre esos importes futuros.

Es el valor de la volatilidad que iguala el valor de mercado de la opción (valor observado) al valor teórico de dicha opción obtenida mediante un modelo de valoración.

La jerarquía del valor razonable tiene los siguientes niveles:

- Las entradas de Nivel 1 son precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad pueda acceder a la fecha de medición.
- Las entradas de Nivel 2 son entradas diferentes a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que sean observables para el activo o el pasivo, ya sea directa o indirectamente.

El nivel en la jerarquía del valor razonable dentro del cual la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad se determina con base de la entrada del nivel más bajo que sea significativa para la medición del valor razonable en su totalidad. Para ello, la importancia de una entrada se evalúa con relación a la medición del valor razonable en su totalidad. Los instrumentos financieros que cotizan en mercados que no se consideran activos, pero que se valoran de acuerdo con precios de mercado cotizados, cotizaciones de proveedores de precios o fuentes de precio alternativas apoyadas por entradas observables, se clasifican en el Nivel 2.

- Las entradas de Nivel 3 son entradas no observables para el activo o el pasivo.

Si una medición del valor razonable utiliza entradas observables que requieren ajustes significativos con base en entradas no observables, dicha medición es una medición de Nivel 3. La evaluación de la importancia de una entrada particular a la medición del valor razonable en su totalidad requiere juicio, teniendo en cuenta factores específicos del activo o del pasivo.

ALIANSA ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Mediciones de valor razonable sobre bases recurrentes

Mediciones de valor razonable sobre bases recurrentes son aquellas que las normas contables NCIF – Normas de Contabilidad e Información Financiera aceptadas en Colombia requieren o permiten en el estado de situación financiera al final de cada período contable.

La siguiente tabla analiza, dentro de la jerarquía del valor razonable, los activos medidos al valor razonable al 31 de diciembre de 2021:

Saldo al 31 de diciembre de 2022	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Inversiones de renta fija	91,248,419	-	-	91,248,419
Inversiones a valor de mercado - encargos fiduciarios	215,265	-	-	215,265
Propiedades y equipo	873,544	-	-	873,544
Total	92,337,228	-	-	92,337,228

Saldo al 31 de diciembre de 2021	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Inversiones de renta fija	155,118,875	-	-	155,118,875
Inversiones a valor de mercado - encargos fiduciarios	8,252,329	-	-	8,252,329
Propiedades y equipo	626,890	-	-	626,890
Total	163,998,094	-	-	163,998,094

Transferencias entre jerarquías

No se presentaron transferencias entre niveles de jerarquía durante los años 2022 y 2021.

7. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

	31 de diciembre	
	2022	2021
Caja	272	21
Bancos	52,315,994	59,485,701
Total efectivo y equivalentes de efectivo	52,316,266	59,485,722

No existen restricciones sobre los saldos de efectivo y equivalentes de efectivo.

8. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición de cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar es la siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
Cuentas por cobrar comerciales (1)	83,557,750	108,212,034
Otras cuentas por cobrar	99,348	209,858
Menos: Provisión por deterioro cuentas por cobrar comerciales (1)	(54,185,202)	(75,141,552)
Menos: Provisión por deterioro otras cuentas por cobrar	(28,892)	(16,135)
Total cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	29,443,004	33,264,205

(1) Dentro de las cuentas por cobrar comerciales la Compañía registra el valor de los recobros solicitados a la Administradora de los Recursos del Sistema General de Seguridad Social en Salud "ADRES" (antes Fosyga) correspondientes a medicamentos y servicios no incluidos en el Plan Obligatorio de Salud (POS) prestados a los usuarios de la Compañía y que se encuentran sujetos a los procesos de auditoría y aprobación por parte del ADRES.

ADRES ha realizado auditorías y emisión de aprobaciones sobre paquetes de recobros:

- i. Durante el año 2022, el "giro previo" desembolsado por el ADRES a la Compañía fue de \$13,617 millones en comparación con los \$12,980 millones girados en 2021.

ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

- ii. Al 31 de diciembre de 2022 el valor de la cartera de recobros asciende a \$83,557,750 sobre los cuales \$70,275,410 (2021- \$94,144,665) la Administración ha realizado el análisis de su recuperabilidad de acuerdo con la expectativa de recaudo y la documentación de respaldo de estos recobros, generando una provisión acumulada al 31 de diciembre de \$50,070,669 (2021- \$70,583,811), la certeza de este monto fue calculada de acuerdo a NIIF 9, que se basa en la mejor estimación teniendo en cuenta la posible pérdida esperada. La Compañía y el sector salud en general correspondiente, al aseguramiento en salud obligatorio por servicios y tecnologías no cubiertas por la UPC, ni por presupuestos máximos, obtendrá el monto de recuperación final de cartera una vez el ADRES culmine las auditorías y aprobación de paquetes bajo los procedimientos establecidos.
- iii. Al 31 de diciembre de 2022, el importe de la provisión por deterioro de cuentas por cobrar asciende a \$54,214,094 (2021: \$75,157,687). Los cambios en la provisión por deterioro de cuentas por cobrar se describen en la siguiente tabla:

	Total
Monto bruto cuentas por cobrar	83,657,098
Provisión por deterioro	-
Saldo al 1 de enero de 2022	(75,157,687)
Provisión deterioro recobros (costo ver Nota 26)	(187,684)
Recuperación deterioro (Ver Nota 26)	20,673,891
Movimientos sin efecto en el estado de resultados	-
Otros movimientos (ajustes cartera recobros)	457,386
Saldo 31 de diciembre 2022	(54,214,094)
Total Cartera a 31 de diciembre de 2022	29,443,004

	Total
Monto bruto cuentas por cobrar	108,421,892
Provisión por deterioro	-
Saldo al 1 de enero de 2021	(103,738,881)
Provisión deterioro recobros (costo ver Nota 26)	(236,246)
Recuperación deterioro (Ver Nota 26)	28,888,296
Movimientos sin efecto en el estado de resultados	-
Otros movimientos (ajustes cartera recobros)	(70,856)
Saldo 31 de diciembre 2021	(75,157,687)
Total Cartera a 31 de diciembre de 2021	33,264,205

El valor en libros de las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar está denominado en las siguientes monedas:

	31 de diciembre	
	2022	2021
Pesos colombianos	29,443,004	33,264,205
Total	29,443,004	33,264,205

Los incrementos de la provisión por deterioro de las cuentas por cobrar se han incluido en la línea de "otros gastos" de la cuenta de resultados (ver Nota 26). Los montos que se cargan a la cuenta de provisión se suelen dar de baja contablemente cuando no hay ninguna expectativa de recibir efectivo adicional.

9. ACTIVOS FINANCIEROS MEDIDOS A VALOR RAZONABLE A TRAVÉS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Los activos financieros están conformados por:

Títulos de deuda	Clasificación	31 de diciembre	
		2022	2021
Cuentas corrientes (1)		53,040,285	103,761,234
Certificados de depósito a término – CDT's	Valor Razonable	0	1,039,050
Certificados de depósito a término – CDT's	Costo Amortizado	25,465,664	50,318,591
Certificados del tesoro - TES	Valor Razonable	12,742,470	-
Encargo fiduciario	Valor Razonable	215,265	8,252,329
Total		91,463,684	163,371,204

ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

- (1) Para el año 2022 de acuerdo a resolución 0000165 de 2022 de la Administradora de los recursos del sistema de seguridad social en salud y Decreto 1437 de 2021 del MSPS, ADRES establece el procedimiento de conciliación y cierre de las cuentas maestras de recaudo aperturadas por las EPS a nombre del ADRES, lo anterior con el fin de que esta entidad realice el recaudo y gire a las EPS la compensación a las cuentas maestras de pagos para ejercicio de su operación, razón por la que se evidencia una disminución importante en este rubro, continúan presentándose en Garantía las cuentas maestras de pago cuya utilización está restringida a los conceptos mencionados en la resolución 0000165 de 2022, el Decreto 4023 de 2011 y nota externa 2931 de 2012. Las cuentas y saldos que componen esta cifra corresponden a las cuentas de Bancolombia terminada en 6833 por valor de \$97,359 (2021: \$125,764), Bancolombia terminada en 1885 y 2327 por valor de \$52,374,926 (2021 \$76,294,583), Bancolombia con saldos para la cuenta 6710 por valor de \$0 (2021 \$26,772,887). Adicional se encuentra un valor de \$ 568.000 (2021- \$0) como medida cautelar en contra de la compañía.

10. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

El grupo está controlado por Bordeaux UK Holdings II Limited domiciliado en Inglaterra. El principal accionista es Banmédica S. A., domiciliado en Chile, quien tiene una participación accionaria del 76,29%,

La composición de los saldos con partes relacionadas a la fecha del estado de situación financiera es la siguiente:

Cuentas por cobrar a partes relacionadas

Parte relacionada	31 de diciembre	
	2022	2021
Unidad Médica y de Diagnóstico S. A.	6,826	4,168
Colmédica	7,664	-
Total	14,490	4,168

Cuentas por pagar a partes relacionadas

Parte relacionada	31 de diciembre	
	2022	2021
Colmédica medicina Prepagada S. A.	-	149
Administradora Country S. A.	841,475	514,850
Administradora Clínica La Colina S. A. S.	192,579	252,374
Fundación Abood Shaio S. A.	1,782,885	2,046,184
Congregación de Hermanas Dominicanas S. A.	2,002	2,372
Unidad Médica y de Diagnóstico S. A.	201,743	-
Total	3,020,684	2,815,929

Las cuentas por pagar a partes relacionadas corresponden principalmente a transacciones con vencimientos inferiores a 60 días desde la fecha de la transacción.

Las cuentas por cobrar y por pagar no generan intereses. No existen provisiones sobre las cuentas por cobrar de partes relacionadas.

Transacciones con partes relacionadas

Las Transacciones con partes relacionadas se realizan de acuerdo con condiciones normales de mercado. El siguiente es un detalle de las Transacciones realizadas con partes relacionadas durante los años 2022 y 2021:

ALIANSA ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Servicios recibidos de partes relacionadas

Parte relacionada de la transacción	Descripción de la transacción	Efecto en resultados	
		2022	2021
Unidad Médica y de Diagnóstico S. A.	Costo médico	9,630,804	7,718,530
Administradora Country S. A.	Costo médico	15,002,055	7,459,525
Administradora Clínica La Colina S. A. S.	Costo médico	2,509,721	1,486,686
Fundación Abood Shaio S. A.	Costo médico	28,637,195	23,330,340
Colmédica Medicina Prepagada S. A.	Costo medico	277,417	157,271
Congregación de Hermanas Dominicanas S. A.	Costo médico	187,425	441,049
Total		56,244,617	40,593,401

Los servicios son prestados con base en términos y condiciones normales de mercado.

Remuneraciones al personal clave de Gerencia, directores y Junta Directiva

El siguiente es el detalle de los pagos al personal clave de Gerencia, directores y Junta Directiva:

	Efecto en resultados	
	2022	2021
Gerentes y directores	155,342	155,470
Junta Directiva	35,073	16,693
Total	190,415	172,163

11. CALIDAD CREDITICIA DE LOS ACTIVOS FINANCIEROS

La calidad crediticia de los activos financieros que todavía no han vencido y que tampoco han sufrido pérdidas por deterioro se evalúa en función de las calificaciones otorgadas por organismos externos o si estas no existen en función de categorizaciones internas definidas con base las características de las contrapartes:

Contrapartes con calificaciones externas

AAA y AA+	31 de diciembre	
	2022	2021
Bancos	52,315,994	59,485,701
Activos financieros medidos a valor razonable a través del estado de resultados	91,463,684	163,371,204
Total	143,779,678	222,856,905

Contrapartes sin calificaciones externas

Caja	272	21
ADRES	29,395,691	33,070,482
Otras cuentas por cobrar	47,313	193,723
Partes relacionadas	14,490	4,168
Total	29,457,766	33,268,394

12. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

La composición de otros activos no financieros es la siguiente:

	31 de diciembre	
	2022 Corrientes	2021 Corrientes
Seguros	-	18,383
Otros (Anticipos)	468,322	500,849
Total	468,322	519,232

ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

13. PROPIEDADES Y EQUIPOS

La composición de propiedades y equipos es la siguiente:

	Equipos Neto	Edificios Neto	Equipamiento Tecnologías de la Información Neto	Propiedad y equipos Neto
Saldo al 1 de enero de 2021	54,275	507,060	90,557	651,892
Adiciones	472	-	53,909	54,381
Gastos por depreciación	(6,917)	(54,323)	(18,143)	(79,383)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	47,830	452,737	126,323	626,890
Al 31 de diciembre de 2021				
Costo de adquisición	62,196	542,972	162,733	767,901
Depreciación Acumulada	(14,366)	(90,235)	(36,410)	(141,011)
Costo neto	47,830	452,737	126,323	626,890
Saldo al 1 de enero de 2022	47,830	452,737	126,323	626,890
Adiciones	10,866	-	344,593	355,459
Retiros costo	-	-	(1,244)	(1,244)
Retiros depreciación	-	-	1,244	1,244
Traslados	468	-	(468)	-
Gastos por depreciación	(7,411)	(54,322)	(47,072)	(108,805)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	51,753	398,415	423,376	873,544
Al 31 de diciembre de 2022				
Costo de adquisición	73,530	542,972	505,614	1,122,116
Depreciación Acumulada	(21,777)	(144,557)	(82,238)	(248,572)
Costo neto	51,753	398,415	423,376	873,544

Los gastos por depreciación del año 2022 por valor de \$108,805 (2021: \$79,383) fueron cargados en los costos y gastos de administración.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

- No existen elementos significativos del equipo que, estando totalmente depreciados, se encuentren todavía en uso.
- No existen elementos significativos del equipo que se encuentren fuera de servicio.
- La Compañía no posee elementos de los equipos retirados de su uso, activos y clasificados como mantenidos para la venta de acuerdo con NIIF 5.
- La titularidad de todos los activos está en cabeza de la Compañía y no hay restricciones sobre ellos.
- Durante los años 2022 y 2021, la Compañía no capitalizó costos por intereses.
- No existen indicios de deterioro en relación con las propiedades y equipo.

ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

14. DERECHO DE USO DE ACTIVOS Y PASIVOS POR ARRENDAMIENTO

Incluyen derechos de uso de contratos de arrendamiento, en los que la Compañía es el arrendatario, cuyos valores se muestran a continuación:

	31 de diciembre	
	2022	2021
	Derechos de uso de edificios	Derechos de uso de edificios
Al 1 de enero		
Costo	609,194	601,586
Depreciación Acumulada	(269,121)	(147,660)
Costo neto	340,073	453,926
Año terminado al 31 de diciembre		
Saldo al comienzo del año	340,073	453,926
Adiciones	54,310	7,608
Cargo de depreciación	(128,917)	(121,461)
Saldo al final del año	265,466	340,073
	Derechos de uso de Edificios	Derechos de uso de Edificios
Al 31 de diciembre		
Costo	663,504	609,194
Depreciación Acumulada	(398,038)	(269,121)
Costo neto	265,466	340,073

Los vencimientos de los contratos de arrendamientos de las oficinas oscilan entre 1 y 3 años, la estimación realizada por la Compañía teniendo en cuenta las renovaciones de los contratos fue 3 años.

En relación con los derechos de uso registrados se han registrado pasivos por arrendamiento financiero que se incluyen en otros pasivos financieros y que al 31 de diciembre tienen los siguientes saldos:

PASIVOS POR ARRENDAMIENTO

	31 de diciembre	
	2022	2021
Pasivos por arrendamiento		
Corrientes	73,764	92,562
No corrientes	229,428	288,343
Total	303,192	380,905
	31 de diciembre	31 de diciembre
	2022	2021
Saldo al 1 de enero	380,905	490,498
Adiciones	54,310	7,608
Amortización de capital (1)	(132,023)	(117,201)
Saldo al 31 de diciembre	303,192	380,905

(1) Los pagos de arrendamiento para el año 2022 ascendieron a \$159,170 (2021 - \$151,576) con amortización de capital de \$132,023 (2021 - \$117,201) y gasto de intereses de \$27,147 (2021 - \$34,375) (ver Nota 28).

ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

15. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La composición de cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar es la siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
Cuentas por pagar al sistema (1) – ADRES	192,064	27,097,850
Costo medico por pagar (2)	19,709,014	21,605,487
Cheques caducos	14,700	14,700
Remuneraciones y retenciones por pagar	327,062	600,442
Otras cuentas por pagar (3)	1,303,468	1,311,968
Total	21,546,308	50,630,447

- (1) Para el año 2022 de acuerdo a resolución 0000165 de 2022 de la Administradora de los recursos del sistema de seguridad social en salud y Decreto 1437 de 2021 del MSPS, ADRES establece el procedimiento de conciliación y cierre de las cuentas maestras de recaudo aperturadas por las EPS a nombre del ADRES, lo anterior con el fin de que esta entidad realice el recaudo y gire a las EPS la compensación a las cuentas maestras de pagos para ejercicio de su operación, razón por la que se evidencia una disminución importante en este rubro, ya que no quedan en cuenta bancaria de Aliansalud EPS los saldos no compensados por pagar al sistema, que al 31 de diciembre de 2021 se encontraban pendientes de realizar el proceso de compensación \$26,851,160 para el año 2022 el saldo se genera principalmente por devolución de aportes, intereses y UPC glosados por valor de \$36,709 (2021 - \$224,688) y montos en proceso de conciliación con ADRES por saldos no compensados de \$115.441
- (2) El saldo por pagar corresponde a un menor saldo de costo medico pendiente de giro a prestadores médicos, las facturas que cumplen con las condiciones para recobro son radicadas mediante giro directo y canceladas hasta la debida aprobación de paquetes por parte de ADRES, quienes a la fecha han realizado aprobaciones parciales lo que genera que haya paquetes con información pendiente de aprobar desde marzo 2018.
- (3) Los principales proveedores que conforman el saldo del rubro “Otras cuentas por pagar” se detallan a continuación:

Detalle - Otras cuentas por pagar	31 de diciembre	
	2022	2021
Proveedor de servicios de tecnología	515,093	714,092
Proveedor de asesorías	100,673	160,168
Proveedor servicios básicos y aseo	62,589	386,925
Proveedor de servicios de publicidad	24,027	5,448
Proveedor de activos fijos	186,481	41,070
Proveedor servicios de seguridad	761	2,194
Materiales e insumos médicos por pagar	86	-
Proveedor mantenimiento	3,711	2,071
Otras cuentas por pagar (Depósitos por identificar)	410,047	-
Total	1,303,468	1,311,968

El plazo promedio de pago a los proveedores no incluidos en metodología de pago de giro directo a través de ADRES, se encuentra en un rango de 30 a 90 días y estos saldos no generan intereses para la Compañía.

ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

16. PROVISIONES Y RESERVAS

La composición de las provisiones y reservas es la siguiente:

Clase de provisión	31 de diciembre			
	2022		2021	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
Servicios de salud pendientes y conocidas (1)	60,059,525	-	61,613,509	-
Servicios techos presupuesto máximo (1)	11,454,028	-	27,099,769	-
Servicios no conocidos (2)	7,359,678	-	2,425,205	-
Procesos jurídicos	1,689,343	-	1,521,114	-
Incapacidades conocidas no liquidadas (3)	2,892,510	-	3,008,327	-
Incapacidades aún no conocidas (4)	-	2,553,781	-	2,719,221
Total	83,455,084	2,553,781	95,667,924	2,719,221

(1) El detalle de la reserva de servicios de salud pendientes y conocidas es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
Reserva técnica de servicios autorizados	44,794,965	49,620,919
Reserva técnica de capitación	4,107,694	2,571,347
Reserva técnica de glosas de facturación	11,156,866	9,421,243
Total	60,059,525	61,613,509

(1) **Servicios de salud pendientes y conocidas:**

Reserva técnica de servicios autorizados:

La reserva para las obligaciones pendientes y conocidas se calcula de forma mensual a partir de los eventos solicitados por la red médica, para lo cual se genera una autorización que es la que se toma para hacer la correspondiente reserva, con actualización mensual tomando las que a la fecha de corte se encuentren pendientes de pago.

Reserva equivalente al 100% de todos los servicios de salud autorizados y no cobrados, hasta por un plazo de 12 meses, cumplido el plazo, se libera la reserva.

Parámetros y supuestos

Para esta reserva se toman de manera individual cada una de las autorizaciones ambulatorias y hospitalarias cuya fecha de expedición esté dentro de los últimos 12 meses.

Las autorizaciones quedan reservadas con el valor vigente en el momento de su aprobación y dicho valor se mantiene, por cuanto es el valor contratado con el prestador al momento de su generación.

El cálculo de la provisión no incluye el valor de los copagos y cuotas moderadoras, atendiendo las recomendaciones de la Superintendencia en el sentido de no descontar de la reserva estos valores.

La valorización por prestación se realiza teniendo en cuenta el método de tarifas o el método de promedios, así:

Metodología de Tarifas: En los casos en que se tenga la tarifa contratada en el momento de emisión de la autorización, las prestaciones se valorizan tomando el valor contratado con el prestador correspondiente, acudiendo al modelo de tarifas suministrado y actualizado por el área de convenios médicos.

Metodología de Promedios: En los casos en que se tengan prestaciones con valor cero (0), se valoriza acudiendo a los modelos de promedios denominados Modelo 000 en el caso de prestaciones y Modelo 00M en el caso de medicamentos, para el modelo 000 el cálculo se realiza como resultado de un estudio descriptivo transversal con base en una serie de datos históricos con indexación de costos y cálculo de promedios recortados por CUPS, eliminando valores extremos y en el caso del modelo 000M el cálculo se constituye con base en el modelo de tarifas vigente por prestador y para los casos en que no se tiene valor en el modelo con base en la tarifa óptima identificada a partir de información contenida en los modelos tarifarios o mediante cotización específica de los diferentes operadores de medicamentos.

ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Formulación:

$$RSA = \sum_{n=1}^{12} VAutNC n(i)$$

RSA : Reserva de Servicios Autorizados PBS

Donde:

VAutNC n(i) : Valor de la autorización *i*, emitida no cobrada en el mes *n* que se encuentra pendiente de pago.

Fuente de los Datos:

Como fuente de información se toma el sistema autorizador de la compañía y se extrae la base de datos de las autorizaciones no cobradas con fecha de generación de los últimos 12 meses.

Incertidumbre en la estimación

La incertidumbre asociada a esta reserva corresponde a autorizaciones valorizadas, cuyo valor puede variar respecto del valor final del servicio, en la medida que se valoriza a partir de una estimación con base en comportamientos históricos; adicionalmente se tienen autorizaciones que se emiten y no se utilizan por parte del usuario.

Reserva Técnica de Presupuesto Global Prospectivo:

Parámetros y supuestos:

Esta reserva corresponde al valor de un mes y se establece con base en la liquidación inicial del mes emitida a los prestadores de las IPS Ambulatorias vigentes cuya contratación es bajo el esquema de Presupuesto Global Prospectivo, esto para los prestadores con pago mes vencido.

Formulación

$$RPGP = \sum_{i=1}^n VPaq(i)$$

RPGP : Reserva Presupuesto Global Prospectivo

Donde:

VPaq(i) : Valor de paquete de servicios ambulatorios contratados para las *i* IPS ambulatorias en el mes de la reserva con contratación bajo el esquema de PGP, para los prestadores con pago mes vencido.

Fuente de los Datos:

La fuente de información es la pre-factura emitida por el área de Cuentas Médicas, de la cual se toman los prestadores de las IPS Ambulatorias vigentes cuya contratación es bajo el esquema de Presupuesto Global Prospectivo, y con pago mes vencido.

Incertidumbre en la estimación

La incertidumbre asociada a esta reserva corresponde a que la pre-factura no incluye la valorización de remisiones de usuarios que se informan en el transcurso del mes, sin embargo, dicha incertidumbre corresponde a % de participación que no es significativo.

Reserva sobre Glosa de Facturación

Hipótesis Utilizadas: Se constituye con base en las glosas aplicadas a las cuentas médicas de prestadores de la Compañía, pendientes de conciliación y que se encuentren pendientes de pago.

Supuestos y Calculo: La valorización de la reserva de glosas se constituye con base en las glosas aplicadas a cada cuenta médica, descontando los pagos, así como las aceptaciones de los prestadores de servicios en salud y la de servicios no cobrados corresponde a la estimación de servicios médicos autorizados no cobrados con antigüedad superior a 12 meses.

ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Incertidumbre en la estimación: Teniendo en cuenta lo establecido mediante circular 013 de 2020 de la Superintendencia Nacional de Salud, numeral III, se reservan al 100% el valor de las glosas

Fuente de los Datos: Como fuente de información se extrae del sistema de cuentas medicas de la compañía los valores de los saldos de glosas de los últimos 12 meses.

(2) Servicios No conocidos: Reserva Técnica de obligaciones pendientes aún no conocidas

Descripción y Parámetros:

Usualmente se hace referencia como Reserva de IBNR debido a sus siglas en inglés: Incurred But Not Reported, la cual corresponde al total estimado de recursos necesarios para cubrir el monto de los eventos que, habiendo ocurrido, no han sido avisados a la EPS.

Esta reserva se calcula siguiendo una metodología propia basada en la metodología de incurridos con algunas modificaciones, la cual se expone a continuación. Esta reserva se actualiza mensualmente y se calcula con información histórica de 36 meses contabilizados a partir del mes anterior al cálculo de las reservas, es decir, la Reserva de Servicios pendientes aún no conocidos - Servicios Médicos del mes de diciembre de 2022 se calcula con información histórica del periodo comprendido entre diciembre 2019 y noviembre 2022 (36 meses), lo anterior asociado a la disponibilidad de información dados los tiempos de publicación de los estados financieros (primer día hábil del mes).

A continuación, se exponen las hipótesis en las que se basa la metodología propuesta:

Hipótesis:

1. Para entender la metodología de IBNR propuesta es importante resaltar el concepto actual de la Reserva técnica de servicios autorizados, como se mencionó anteriormente “esta reserva equivale al 100% de todos los servicios de salud autorizados y no cobrados hasta por un plazo de 12 meses” esta afirmación nos indica que los servicios autorizados son prácticamente eventos ciertos, es decir, eventos que no están atados a la incertidumbre y que al ser eventos conocidos no liquidados no hacen parte del IBNR. Adicionalmente, dentro del concepto de dicha reserva es relevante recordar que “cumplido el plazo (12 meses) se libera la reserva”. De acuerdo con lo anterior, los servicios autorizados hacen más de 12 meses que aún no han sido cobrados entran a ser parte de los servicios pendientes no conocidos y por tanto deben ser provisionados en el IBNR.
2. El valor a pagar del Presupuesto Global Prospectivo (PGP) se reserva el primer día de cada mes en la Reserva Técnica de Presupuesto Global Prospectivo y se libera con el pago del monto correspondiente el día 25 del mismo mes en que se efectúa la provisión, por tal razón, el PGP no tiene IBNR dado que por su naturaleza es una obligación pendiente y conocida y por lo tanto no debería incluirse en los triángulos de siniestralidad en la construcción del IBNR.
3. La información corresponde a la facturación de los reembolsos que aplican al PBS regulados mediante la Resolución 5261 de 1994 que establece que una EPS debe reconocer a los afiliados los gastos que estos han hecho por su cuenta por concepto de: atención de urgencias en caso de ser atendido en una institución prestadora de servicios de salud que no tenga contrato con la respectiva EPS; cuando haya sido autorizado expresamente por la EPS para una atención específica; y en caso de incapacidad, imposibilidad, negativa injustificada o negligencia demostrada de la EPS para cubrir las obligaciones para con sus usuarios.

De acuerdo con lo anterior las facturas de reembolsos hacen parte de los eventos ocurridos no reportados, los cuales por definición de la reserva de IBNR deben considerarse para la estimación de esta.

ALIANSA ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

4. La reserva de IBNR como su nombre lo indica se constituye con la finalidad de provisionar el dinero correspondiente a servicios prestados pero que la compañía aún desconoce, de acuerdo a lo anterior, la propuesta metodológica de la compañía parte de la radicación histórica denominada en la compañía “matriz de rezago” y de las facturas de reembolsos que se pagan por eventos atendidos por fuera de la red contratada denominada “matriz de reembolsos” con las particularidades presentadas a continuación:

- Matriz de rezago: La matriz de rezago se construye como un triángulo que relaciona el “Periodo de servicio” y “Periodo de radicación” de los últimos 36 meses contados a partir del mes anterior del cálculo de la reserva como se muestra a continuación:

Matriz de rezago									
Periodo de servicio (<i>i</i>)	Periodo de radicación (<i>j</i>)								
	0	1	<i>n</i> - 12	<i>n</i> - <i>i</i> + 1	...	<i>n</i> - 2	<i>n</i> - 1
0	$R_{0,0}$	$R_{0,1}$	$R_{0,1}$	$R_{0,n-i+1}$	$R_{0,n-2}$	$R_{0,n}$
1	$R_{1,0}$	$R_{1,1}$	$R_{1,1}$	$R_{1,n-i+1}$	$R_{1,n-2}$	
...		
<i>i</i>	$R_{i,0}$	$R_{i,1}$	$R_{i,1}$	$R_{i,n-i+1}$			
...				
<i>n</i> - 13	$R_{n-13,0}$	$R_{n-13,1}$	$R_{n-13,1}$					
<i>n</i> - 12	0	0	0	0					
...							
<i>n</i> - 1	0								

Donde:

R_{ij} : Valor facturado del evento prestado en el periodo de servicio *i* y que fue radicado en el periodo de desarrollo *j*.

i: Fecha de prestación del servicio que corresponde a la fecha en que se tiene conocimiento de la obligación. $i = 0, \dots, n - 1$

j: Período de radicación del servicio que corresponde al periodo de desarrollo de la obligación. $j = 0, \dots, n - 1$

NOTA: importante aclarar que la facturación que se encuentra entre el periodo de servicio *n* - 1 y *n* - 12 y sus respectivos valores de fecha de radicación de los periodos 1 y *n* - 12 (triángulo resaltado en azul) corresponden a prestaciones con fecha de servicio y radicación de los últimos 12 meses, esta facturación no se incluye en el triángulo de rezago para fines de la estimación del IBNR dado que su reserva se estima en la Reserva técnica de servicios autorizados (Ver hipótesis 1. y 2.).

- Matriz de reembolsos: Para establecer el valor consignado en la matriz de reembolsos se utilizan los campos “Periodo de servicio” y “Periodo de radicación” de los últimos 36 meses contados a partir del mes anterior del cálculo de la reserva como se muestra a continuación:

Matriz de reembolsos							
Periodo de servicio (<i>i</i>)	Periodo de radicación (<i>j</i>)						
	0	1	<i>n</i> - <i>i</i> + 1	...	<i>n</i> - 2	<i>n</i> - 1
0	$P_{0,0}$	$P_{0,1}$	$P_{0,n-i+1}$	$P_{0,n-2}$	$P_{0,n-1}$
1	$P_{1,0}$	$P_{1,1}$	$P_{1,n-i+1}$	$P_{1,n-2}$	
...		
<i>i</i>	$P_{i,0}$	$P_{i,1}$	$P_{i,n-i+1}$			
...					
<i>n</i> - 1	$P_{n-1,0}$						

ALIANSA ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Donde:

P_{ij} : Valor de los reembolsos facturados que fueron prestados en el período de servicio i y que se conocieron en el período de radicación j .

i : Período de servicio (corresponde a la fecha de prestación del servicio).

j : Período de radicación (corresponde a la fecha de radicación de la factura).

Formulación:

Dentro del procedimiento desarrollado se tiene en cuenta las siguientes matrices y cálculos:

Matriz 1: Matriz de rezago:

Matriz de rezago									
Periodo de servicio (i)	Periodo de radicación (j)								
	0	1	$n - 12$	$n - i + 1$...	$n - 2$	$n - 1$
0	$R_{0,0}$	$R_{0,1}$	$R_{0,1}$	$R_{0,n-i+1}$	$R_{0,n-2}$	$R_{0,n}$
1	$R_{1,0}$	$R_{1,1}$	$R_{1,1}$	$R_{1,n-i+1}$	$R_{1,n-2}$	
...		
i	$R_{i,0}$	$R_{i,1}$	$R_{i,1}$	$R_{i,n-i+1}$			
...				
$n - 13$	$R_{n-13,0}$	$R_{n-13,1}$	$R_{n-13,1}$					
$n - 12$	0	0	0	0					
...							
$n - 1$	0								

Matriz 2: Matriz de reembolsos:

Matriz de reembolsos							
Periodo de servicio (i)	Periodo de radicación (j)						
	0	1	$n - i + 1$...	$n - 2$	$n - 1$
0	$P_{0,0}$	$P_{0,1}$	$P_{0,n-i+1}$	$P_{0,n-2}$	$P_{0,n-1}$
1	$P_{1,0}$	$P_{1,1}$	$P_{1,n-i+1}$	$P_{1,n-2}$	
...		
i	$P_{i,0}$	$P_{i,1}$	$P_{i,n-i+1}$			
...					
$n - 1$	$P_{n-1,0}$						

Matriz 3: Obligaciones conocidas. Corresponde al resultado de sumar las 2 matrices anteriores de autorizaciones cobradas y reembolsos (Matriz 1 + Matriz 2)

Matriz de obligaciones conocidas							
Periodo de servicio (i)	Periodo de radicación (j)						
	0	1	$n - i + 1$...	$n - 2$	$n - 1$
0	$A_{0,0}$	$A_{0,1}$	$A_{0,n-i+1}$	$A_{0,n-2}$	$A_{0,n-1}$
1	$A_{1,0}$	$A_{1,1}$	$A_{1,n-i+1}$	$A_{1,n-2}$	
...		
i	$A_{i,0}$	$A_{i,1}$	$A_{i,n-i+1}$			
...					
$n - 1$	$A_{n-1,0}$						

ALIANSA ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Donde:

A_{ij} : Valor de los servicios facturados en el período de servicio i y que se conocieron en el período de radicación j .

$$A_{ij} = R_{ij} + P_{ij}$$

i : Período de servicio.

j : Período de radicación

Matriz 4: Obligaciones conocidas acumuladas

Se construye el triángulo de obligaciones conocidas acumuladas.

Matriz de Obligaciones Conocidas Acumuladas							
Período de servicio (i)	Período de radicación (j)						
	0	1	$n - i + 1$...	$n - 2$	$n - 1$
0	$PA_{0,0}$	$PA_{0,1}$	$PA_{0,n-i+1}$	$PA_{0,n-2}$	$PA_{0,n-1}$
1	$PA_{1,0}$	$PA_{1,1}$	$PA_{1,n-i+1}$	$PA_{1,n-2}$	
...		
i	$PA_{i,0}$	$PA_{i,1}$	$PA_{i,n-i+1}$			
...					
$n - 1$	$PA_{n-1,0}$						

Donde:

PA_{ij} : Valor acumulado de la facturación en el período de servicio i y que se conocieron en el período de radicación j

$$PA_{ij} = \sum_{i=1}^j A_{ij}$$

i : Período de servicio

j : Período de conocimiento

Matriz 5: Factores de desarrollo incremental

Se construye la matriz de factores de desarrollo incremental. Los factores de desarrollo incremental determinan el monto de crecimiento de los servicios con respecto al mes anterior.

Triángulo de Factores de Desarrollo Incremental							
Período de servicio (i)	Período de Desarrollo (j)						
	0	1	$n - i + 1$...	$n - 1$	n
0	$FDI_{1,1}$	$FDI_{1,2}$	$FDI_{1,n-i+1}$	$FDI_{1,n-1}$	$FDI_{1,n}$
1	$FDI_{2,1}$	$FDI_{2,2}$	$FDI_{2,n-i+1}$	$FDI_{2,n-1}$	
...		
i	$FDI_{i,1}$	$FDI_{i,2}$	$FDI_{i,n-i+1}$			
...					
n	$FDI_{n,1}$						

ALIANSA ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Donde:

FDI_{ij} : Factor de desarrollo incremental de los servicios facturados en el período i y que se han conocido hasta el período de desarrollo j

$$FDI_{ij} = \frac{PA_{i,j-1}}{PA_{ij}} \quad \forall 0 \leq i \leq n-1, 0 \leq j \leq n-1$$

i : Período de servicio

j : Período de conocimiento

Matriz 6: Factores de desarrollo (FD)

Se construyen los Factores de desarrollo. Como factores de desarrollo se toma el promedio simple de cada columna.

Periodo de Desarrollo (j)						
0	1	$n - i + 1$...	$n - 1$	n
FD_1	FD_2	FD_{n-i+1}	FD_{n-1}	FD_n

Donde:

FD_j : Factor de desarrollo de las obligaciones prestadas que se han conocido hasta el período de desarrollo j

$$FD_j = \frac{\sum_{i=0}^{n-j+1} FDI_{ij}}{n-j-1} \quad \forall 0 \leq i \leq n-1, 0 \leq j \leq n-1$$

n : Número total de períodos.

j : Período de desarrollo

Matriz 7: Factores de desarrollo acumulado FDA

Se construyen los Factores de desarrollo acumulados, de derecha a izquierda y es una multiplicación del Factor de desarrollo promedio por el Factor de desarrollo acumulado anterior al que se va a calcular.

Periodo de Desarrollo (j)						
0	1	$n - i + 1$...	$n - 1$	n
FDA_1	FDA_2	FDA_{n-i+1}	FDA_{n-1}	FDA_n

Donde:

FDA_j : Factor de desarrollo acumulado hasta el periodo j

$$FDA_j = \prod_{i=j}^n FDI_i$$

n : Número total de períodos.

j : Período de desarrollo

ALIANSA ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Matriz 8: Última pérdida esperada y cálculo de IBNR

Se calcula la Última Pérdida Esperada.

Período de prestación <i>i</i> (Variable fecha inicio)	Período de conocimiento <i>j</i> (Variable fecha radicación)	Siniestros Acumulados PA_{ij}	Factores de Desarrollo Acumulados FDA_j	Última Pérdida Esperada del Periodo <i>i</i> UPE_i
0	$n - 1$	$PA_{0,n-1}$	FDA_{n-1}	$PA_{0,n-1} \times FDA_{n-1}$
1	$n - 2$	$PA_{1,n-2}$	FDA_{n-2}	$PA_{1,n-2} \times FDA_{n-2}$
2	$n - 3$	$PA_{2,n-3}$	FDA_{n-3}	$PA_{2,n-3} \times FDA_{n-3}$
...
<i>i</i>	$n - i + 1$	$PA_{i,n-i+1}$	FDA_{n-i+1}	$PA_{i,n-i+1} \times FDA_{n-i+1}$
...
$n - 1$	0	$PA_{n-1,0}$	FDA_0	$PA_{n-1,0} \times FDA_0$

Donde:

UPE_i : Última pérdida esperada del período *i*

$$UPE_i = PA_{i,n-i+1} \times FDA_{n-i+1}$$

n: Número total de períodos.

j: Período de desarrollo

IBNR: Reserva para servicios Incurridos No Reportados

$$IBNR = \sum_{i=0}^{n-1} (UPE_i - PA_{i, n-i+1})$$

n: Número total de períodos.

j: Período de desarrollo

Reserva de Servicios pendientes aún no conocidos presupuestos máximos:

Descripción y Parámetros:

Usualmente se hace referencia como Reserva de IBNR debido a sus siglas en inglés: Incurred But Not Reported, la cual corresponde al total estimado de recursos necesarios para cubrir el monto de los eventos que, habiendo ocurrido, no han sido avisados a la EPS.

Esta reserva se calcula siguiendo una metodología propia basada en la metodología de incurridos con algunas modificaciones las cuales se exponen a continuación. El monto estimado se actualiza mensualmente a partir de información histórica de 36 meses contabilizados a partir del mes anterior al cálculo de las reservas, es decir, la Reserva de Servicios pendientes aún no conocidos – Presupuestos máximos del mes de diciembre de 2022 se calcula con información histórica del periodo comprendido entre Diciembre 2019 y Noviembre 2022 (36 meses), lo anterior asociado a la disponibilidad de información dados los tiempos de publicación de los estados financieros (primer día hábil del mes).

A continuación, se exponen las hipótesis en las que se basa la metodología propuesta:

Hipótesis:

5. Teniendo en cuenta que el artículo 4 de la resolución 206 de 2020 “Por la cual se fija el presupuesto máximo a transferir a cada una de las Entidades Promotoras de Salud de los Regímenes Contributivo y Subsidiado, y Entidades Obligadas a Compensar para la vigencia 2020.”, fija su entrada en vigor a partir del 01 de marzo de 2020, los 36 meses de información histórica de esta nueva normatividad se tendrán al final del mes de febrero del año 2023.

ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

6. Por lo anterior, hasta final del mes de febrero del año 2023 se utilizará para la construcción de los triángulos la información generada a partir del 1 de marzo de 2020 en presupuestos máximos y para los meses anteriores la información de cobros que fue clasificada internamente en la compañía como susceptible de ser costeadada por presupuesto máximos de acuerdo con lo definido en la normatividad.
7. Para entender la metodología de IBNR propuesta es importante resaltar el concepto actual de la Reserva técnica de servicios autorizados – Presupuestos máximos, de acuerdo a la Circular Externa 013 de 2020 “...Esta reserva debe constituirse desde el momento en que la entidad tiene conocimiento de la generación de la obligación. Tratándose de autorización de servicios y sin que por ello se entienda extinguida la obligación, la reserva se podrá liberar (12) meses después de la no utilización del servicio. En caso de existir alguna glosa, se deberá reservar el 100% de dicho valor ...”, esto indica que los servicios autorizados son prácticamente eventos ciertos, es decir, eventos que no están atados a la incertidumbre y que al ser eventos conocidos no liquidados no hacen parte del IBNR. Adicionalmente, dentro del concepto de dicha reserva es relevante recordar que “la reserva se podrá liberar (12) meses después de la no utilización del servicio”. De acuerdo con lo anterior, los servicios autorizados de hace más de 12 meses que aún no han sido cobrados entran a ser parte de los servicios pendientes no conocidos y por tanto deben ser provisionados en el IBNR en Reserva técnica de servicios autorizados– Presupuestos máximos.
8. La reserva de IBNR como su nombre lo indica se constituye con la finalidad de provisionar el dinero correspondiente a servicios prestados pero que la compañía aún desconoce, de acuerdo con lo anterior, la propuesta metodológica de la compañía parte de la información histórica de servicios no cubiertos por el PBS facturados a Aliansalud de los últimos 36 meses contados a partir del mes anterior al cálculo de la reserva. Luego, se procede a identificar de la totalidad de estos servicios y medicamentos los que se financian con presupuestos máximos y finalizada esta marcación se procede a construir la “Matriz de obligaciones conocidas” con las particularidades presentadas a continuación.

Formulación:

Dentro del procedimiento desarrollado se tiene en cuenta las siguientes matrices y cálculos:

Matriz 1: Matriz de obligaciones conocidas. Para la construcción de esta matriz se utiliza la información de servicios no cubiertos por el PBS facturados a Aliansalud en los últimos 36 meses contados a partir del mes anterior al cálculo de la reserva. De la totalidad de estos servicios y medicamentos se seleccionan los que se financian con presupuestos máximos y se construye un triángulo que relaciona el “Periodo de servicio” y “Periodo de radicación” como se muestra a continuación:

NOTA: importante aclarar que la facturación que se encuentra entre el periodo de servicio $n - 1$ y $n - 12$ y sus respectivos valores de fecha de radicación de los periodos 1 y $n - 12$ (triángulo resaltado en azul) corresponden a prestaciones con fecha de servicio y radicación de los últimos 12 meses, estos servicios no se incluyen en la matriz de cobros para fines de la estimación del IBNR dado que su reserva se estima en la Reserva técnica de servicios autorizados – Presupuestos máximos (Ver hipótesis 1. y 2.).

Matriz de obligaciones conocidas									
Periodo de servicio (i)	Periodo de radicación (j)								
	0	1	$n - 12$	$n - i + 1$...	$n - 2$	$n - 1$
0	$R_{0,0}$	$R_{0,1}$	$R_{0,1}$	$R_{0,n-i+1}$	$R_{0,n-2}$	$R_{0,n}$
1	$R_{1,0}$	$R_{1,1}$	$R_{1,1}$	$R_{1,n-i+1}$	$R_{1,n-2}$	
...		
i	$R_{i,0}$	$R_{i,1}$	$R_{i,1}$	$R_{i,n-i+1}$			
...				
$n - 13$	$R_{n-13,0}$	$R_{n-13,1}$	$R_{n-13,1}$					
$n - 12$	0	0	0	0					
...							
$n - 1$	0								

Donde:

R_{ij} : Valor recobrado del servicio prestado en el periodo de servicio i y que fue radicado a Aliansalud en el período de desarrollo j .

i : Fecha de prestación del servicio que corresponde a la fecha en que se tiene conocimiento de la obligación. $i = 0, \dots, n - 1$.

j : Período de radicación del servicio a Aliansalud que corresponde al periodo de desarrollo de la obligación. $j = 0, \dots, n - 1$.

ALIANSA ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Matriz 2: Obligaciones conocidas acumuladas

Se construye el triángulo de obligaciones conocidas acumuladas.

Matriz de Obligaciones Conocidas Acumuladas							
Periodo de servicio (i)	Periodo de radicación (j)						
	0	1	n - i + 1	...	n - 2	n - 1
0	$PA_{0,0}$	$PA_{0,1}$	$PA_{0,n-i+1}$	$PA_{0,n-2}$	$PA_{0,n-1}$
1	$PA_{1,0}$	$PA_{1,1}$	$PA_{1,n-i+1}$	$PA_{1,n-2}$	
...		
i	$PA_{i,0}$	$PA_{i,1}$	$PA_{i,n-i+1}$			
...					
n - 1	$PA_{n-1,0}$						

Donde:

PA_{ij} : Valor acumulado de la facturación de recobros en el período de servicio i y que se conocieron en el período de radicación j

$$PA_{ij} = \sum_{i=0}^j A_{ij}$$

i: Período de servicio

j: Período de conocimiento

Matriz 3: Factores de desarrollo incremental

Se construye la matriz de factores de desarrollo incremental. Los factores de desarrollo incremental determinan el monto de crecimiento de los servicios con respecto al mes anterior.

Triángulo de Factores de Desarrollo Incremental							
Periodo de servicio (i)	Periodo de Desarrollo (j)						
	0	1	n - i + 1	...	n - 1	n
0	$FDI_{1,1}$	$FDI_{1,2}$	$FDI_{1,n-i+1}$	$FDI_{1,n-1}$	$FDI_{1,n}$
1	$FDI_{2,1}$	$FDI_{2,2}$	$FDI_{2,n-i+1}$	$FDI_{2,n-1}$	
...		
i	$FDI_{i,1}$	$FDI_{i,2}$	$FDI_{i,n-i+1}$			
...					
n	$FDI_{n,1}$						

Donde:

FDI_{ij} : Factor de desarrollo incremental de los servicios facturados en el período i y que se han conocido hasta el período de desarrollo j

$$FDI_{ij} = \frac{PA_{i,j-1}}{PA_{ij}} \quad \forall 0 \leq i \leq n - 1, 0 \leq j \leq n - 1$$

i: Período de servicio.

j: Período de conocimiento.

ALIANSA ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Matriz 4: Factores de desarrollo (FD)

Se construyen los Factores de desarrollo. Como factores de desarrollo se toma el promedio simple de cada columna.

Periodo de Desarrollo (<i>j</i>)						
0	1	<i>n - i + 1</i>	...	<i>n - 1</i>	<i>n</i>
<i>FD₁</i>	<i>FD₂</i>	<i>FD_{n-i+1}</i>	<i>FD_{n-1}</i>	<i>FD_n</i>

Donde:

FD_j: Factor de desarrollo de las obligaciones prestadas que se han conocido hasta el periodo de desarrollo *j*

$$FD_j = \frac{\sum_{i=0}^{n-j+1} FDI_{ij}}{n-j-1} \quad \forall 0 \leq i \leq n-1, 0 \leq j \leq n-1$$

n: Número total de periodos.

j: Período de desarrollo

Matriz 5: Factores de desarrollo acumulado FDA

Se construyen los Factores de desarrollo acumulados, de derecha a izquierda y es una multiplicación del Factor de desarrollo promedio por el Factor de desarrollo acumulado anterior al que se va a calcular.

Periodo de Desarrollo (<i>j</i>)						
0	1	<i>n - i + 1</i>	...	<i>n - 1</i>	<i>n</i>
<i>FDA₁</i>	<i>FDA₂</i>	<i>FDA_{n-i+1}</i>	<i>FDA_{n-1}</i>	<i>FDA_n</i>

Donde:

FDA_j: Factor de desarrollo acumulado hasta el periodo *j*

$$FDA_j = \prod_{i=j}^n FDI_i$$

n: Número total de periodos.

j: Período de desarrollo

Matriz 6: Última pérdida esperada y cálculo de IBNR

Se calcula la Última Pérdida Esperada.

Período de prestación <i>i</i> (Variable fecha inicio)	Período de conocimiento <i>j</i> (Variable fecha radicación)	Siniestros Acumulados <i>PA_{ij}</i>	Factores de Desarrollo Acumulados <i>FDA_j</i>	Última Pérdida Esperada del Periodo <i>i</i> <i>UPE_i</i>
0	<i>n - 1</i>	<i>PA_{0,n-1}</i>	<i>FDA_{n-1}</i>	<i>PA_{0,n-1} × FDA_{n-1}</i>
1	<i>n - 2</i>	<i>PA_{1,n-2}</i>	<i>FDA_{n-2}</i>	<i>PA_{1,n-2} × FDA_{n-2}</i>
2	<i>n - 3</i>	<i>PA_{2,n-3}</i>	<i>FDA_{n-3}</i>	<i>PA_{2,n-3} × FDA_{n-3}</i>
...
<i>i</i>	<i>n - i + 1</i>	<i>PA_{i,n-i+1}</i>	<i>FDA_{n-i+1}</i>	<i>PA_{i,n-i+1} × FDA_{n-i+1}</i>
...
<i>n - 1</i>	0	<i>PA_{n-1,0}</i>	<i>FDA₀</i>	<i>PA_{n-1,0} × FDA₀</i>

Donde:

UPE_i : Última pérdida esperada del período i

$$UPE_i = PA_{i,n-i+1} \times FDA_{n-i+1}$$

n : Número total de períodos.

j : Período de desarrollo

$IBNR$: Reserva para servicios Incurridos No Reportados

$$IBNR = \sum_{i=0}^{n-1} (UPE_i - PA_{i, n-i+1})$$

n : Número total de períodos.

j : Período de desarrollo

(3) Reserva técnica de incapacidades conocidas no liquidadas

Reserva equivalente al 100% de todas las incapacidades que han sido radicadas y que, a la luz de la normatividad, tienen derecho al reconocimiento de la prestación económica por la EPS, pero que aún no han sido cobradas por el empleador, durante los últimos 12 meses.

La liquidación de la incapacidad se realiza teniendo en cuenta el Artículo 227 del Código Sustantivo del Trabajo donde el pago por parte de la EPS Aliansalud se realiza a partir del día 3 al 90 a 66.67% y desde el día 91 al 180 al 50% del IBC.

Fuente de Datos

La base de datos utilizada en este análisis es generada en el sistema apolo, en su módulo de incapacidades la cual contiene información de las incapacidades radicadas por cada uno de los usuarios que hicieron uso de los servicios y fue emitida una incapacidad del periodo de los últimos 12 meses.

El valor de la reserva de incapacidades conocidas no liquidadas correspondiente a los últimos 12 meses, se remite en la hoja "resumen reservas" del archivo de la reserva correspondiente y es el resultado de sumar el campo "valor liquidado", de las incapacidades pendientes conocidas no liquidadas en la hoja "Incapacidades pendientes conoci" y de las incapacidades que reingresan para reconocimiento de pago en el mes, en la hoja "Reingresos Incap".

La descripción de los campos que se relacionan en la hoja "Incapacidades pendientes conoci" se describen en el Anexo 2 y la descripción de los campos de la hoja "Reingresos Incap" en el Anexo 3

Vale la pena aclarar que el valor de la reserva de incapacidades conocidas no liquidadas se obtiene filtrando de la columna "EstadoIncap" (R) y filtrando la columna "FRadIncap" (2020); por cuanto el archivo total incluye el detalle de incapacidades de 36 meses.

Formulación:

$$RINC = \sum_{j=1}^{12} VInc(j) + \sum_{j=1}^{12} VIncReing(j)$$

$RINC$: Reserva Técnica de Incapacidades pendientes conocidas no liquidadas

Donde:

$VInc(j)$: Valor de la incapacidad pendiente de pago por cada periodo de liquidación que tenga la incapacidad en el mes j (12 meses)

$VIncReing(j)$: Valor de las incapacidades que reingresan para reconocimiento de pago en el mes j (12 meses). Entiéndase por reingreso toda incapacidad que posterior a su aprobación o rechazo, vuelve a ser presentada por el empleador o usuario.

Periodo de liquidación: corresponde al mes en el que se están reconociendo días de incapacidad.

Tratamiento de Datos

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

Supuestos

Las incapacidades pueden presentar variaciones en el momento del pago, ya que se tiene en cuenta que la incapacidad cumpla con los requisitos establecidos en la normatividad vigente para que pueda darse el giro correspondiente.

Incertidumbre en la estimación

De acuerdo con el análisis de la estimación existe una incertidumbre en el desconocimiento de la oportunidad en la radicación de las incapacidades, teniendo en cuenta que la normatividad permite al empleador radicar dentro de los 36 meses desde la fecha de inicio de la incapacidad, lo que nos deja expuestos a conocer en qué momento específico se pueda dar por parte del empleador o independiente la radicación de esta.

(4) Reservas de Incapacidades aún no conocidas

Esta reserva se calcula siguiendo la metodología de triángulos descrita en la Resolución 412 de 2015. Se toma información histórica de los 3 últimos años de incapacidades pagadas y pendiente de pago. Esta reserva se actualiza mensualmente.

Es importante referenciar que, al interior de los reportes, la EPS efectúa la liquidación y pago de sus incapacidades por periodo mensual en el cual se evidencia que, para la misma incapacidad, pueden presentarse más de un registro, en los siguientes casos:

Cuando el cotizante tiene más de un empleador a la fecha de inicio de la incapacidad, esto genera que se evidencien más de una línea por el periodo de la incapacidad, así como la cantidad de los empleadores que hubiese al inicio de la prestación.

Es así como en el archivo a reportar se debe filtrar por incapacidad en la columna "idIncapa" donde se evidenciará en la columna "Número de identificación del empleador" cada uno de los empleadores y adicional en la columna "Días" se evidencia los días de cada uno de los periodos, teniendo en cuenta "FInilIncap" y "FFInilIncap" y adicional el valor reservado "VirReserva" y pago "VirPagado" por cada uno de los periodos, para obtener el valor total de la incapacidad.

Cuando la incapacidad cubre dos periodos diferentes, en este caso se observará una línea por periodo, donde se indica el número de días, el valor y la fecha de pago para cada uno de los periodos.

Es así como en el archivo a reportar se debe filtrar por incapacidad en la columna "idIncapa" donde se evidenciará en cada columna los periodos teniendo en cuenta "FInilIncap" y "FFInilIncap". En cada línea se verificará

por periodo, donde se informa días (campo "Días"), valor reservado "VirReserva" y pago "VirPagado", para obtener el valor total de la incapacidad.

Para aquellas incapacidades en las cuales se han efectuado ajustes por cambios en el IBC, marcación de prórrogas, entre otros, el cual re liquida un valor adicional el cual puede ser inferior al valor del SMMLV, esta modificación se realiza por solicitud del empleador y se evidenciará en el registro los días o el valor ajustado.

Matriz 1: Obligaciones conocidas en reserva

Se construye la matriz de desarrollo de incapacidades conocidas en reserva:

Triángulo de Obligaciones Conocidas en Reserva							
Periodo de prestación (i)	Periodo de Desarrollo (j)						
	1	2	...	n - i + 1	...	n - 1	n
1	$R_{1,1}$	$R_{1,2}$...	$R_{1,n-i+1}$...	$R_{1,n-1}$	$R_{1,n}$
2	$R_{2,1}$	$R_{2,2}$...	$R_{2,n-i+1}$...	$R_{2,n-1}$	
...		
i	$R_{i,1}$	$R_{i,2}$...	$R_{i,n-i+1}$			
...					
N	$R_{N,1}$						

ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

R_{ij} : Valor de las incapacidades que se encuentran en reserva a la fecha de corte de la información, que fueron prestadas en el período i y que se conocieron en el período de desarrollo j .

i : Período de prestación (Variable fecha inicio de la incapacidad)

j : Período de conocimiento (Variable fecha radicación de la incapacidad)

Las bases tomadas para el cálculo se obtienen, de la base de información del sistema de la compañía de las incapacidades con estado liquidadas (Filtrar de la variable ESTADO la opción LIQUIDADADA), en los últimos 36 meses de radicación. Donde según la fecha de radicación, dejamos los 36 últimos meses; luego se filtra por fecha de inicio y no se toma lo caducado a la fecha de corte.

Es así como la información con la cual se construye esta matriz se remite en la hoja denominada "Reserva Inc" (Matriz en las columnas I - AS) del archivo a reportar.

Matriz 2: Obligaciones pagadas

Se construye la matriz de desarrollo de incapacidades pagadas:

Triángulo de Obligaciones Conocidas Pagadas							
Período de prestación (i)	Período de Desarrollo (j)						
	1	2	$n - i + 1$...	$n - 1$	n
1	$P_{1,1}$	$P_{1,2}$	$P_{1,n-i+1}$	$P_{1,n-1}$	$P_{1,n}$
2	$P_{2,1}$	$P_{2,2}$	$P_{2,n-i+1}$	$P_{2,n-1}$	
...		
i	$P_{i,1}$	$P_{i,2}$	$P_{i,n-i+1}$			
...					
n	$P_{n,1}$						

Donde:

P_{ij} : Valor de las incapacidades pagadas que fueron prestadas en el período i y que se conocieron en el período de desarrollo j .

i : Período de prestación (Variable fecha inicio de la incapacidad)

j : Período de conocimiento (Variable fecha radicación de la incapacidad)

Las bases tomadas para el cálculo se obtienen de la base de información del sistema de la compañía de las incapacidades pagadas (Filtrar de la variable ESTADO la opción CANCELADA POR VENTANILLA y ENVIADO A TESORERIA), en los últimos 36 meses de radicación donde según la fecha de radicación, se suman los 36 últimos meses; luego se filtra por fecha de inicio y se excluye todo lo caducado a la fecha de corte.

Es así como la información con la cual se construye esta matriz se remite en la hoja denominada "Pagado Inc" (Matriz en las columnas I - AS) del archivo a reportar

Matriz 3: Obligaciones conocidas. Corresponde al resultado de sumar las 2 matrices anteriores de obligaciones en reserva + obligaciones pagadas (Matriz 1 + Matriz 2)

Se construye el Triángulo de incapacidades conocidas. Esta matriz contiene, para cada período de prestación el valor de las incapacidades conocidas, reservadas y pagadas, en cada uno de los períodos de desarrollo.

ALIANSA ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Triángulo de Obligaciones Conocidas							
Periodo de prestación (i)	Periodo de Desarrollo (j)						
	1	2	...	n - i + 1	...	n - 1	n
1	$A_{1,1}$	$A_{1,2}$...	$A_{1,n-i+1}$...	$A_{1,n-1}$	$A_{1,n}$
2	$A_{2,1}$	$A_{2,2}$...	$A_{2,n-i+1}$...	$A_{2,n-1}$	
...		
i	$A_{i,1}$	$A_{i,2}$	$A_{i,n-i+1}$			
...					
n	$A_{n,1}$						

Donde:

A_{ij} : Valor de las incapacidades conocidas, reservadas y pagadas, prestadas en el período i y que se conocieron en el período de desarrollo j.

$$A_{ij} = R_{ij} + P_{ij}$$

i: Período de prestación (Variable fecha inicio de la incapacidad)

j: Período de conocimiento (Variable fecha radicación de la incapacidad)

Esta matriz se remite en la hoja denominada "Conocidas Inc" del archivo a reportar

Matriz 4: Obligaciones conocidas acumuladas

Se construye el triángulo de incapacidades conocidas acumuladas.

Triángulo de Obligaciones Conocidas Acumuladas							
Periodo de prestación (i)	Periodo de Desarrollo (j)						
	1	2	n - i + 1	...	n - 1	n
1	$PA_{1,1}$	$PA_{1,2}$	$PA_{1,n-i+1}$	$PA_{1,n-1}$	$PA_{1,n}$
2	$PA_{2,1}$	$PA_{2,2}$	$PA_{2,n-i+1}$	$PA_{2,n-1}$	
...		
i	$PA_{i,1}$	$PA_{i,2}$	$PA_{i,n-i+1}$			
....					
n	$PA_{n,1}$						

Donde:

PA_{ij} : Valor acumulado de las incapacidades conocidas, reservadas y pagadas, prestadas en el período i y que se conocieron hasta el período de desarrollo j

$$PA_{ij} = \sum_{i=1}^j A_{ij}$$

i: Período de prestación (Variable fecha inicio de la incapacidad)

j: Período de conocimiento (Variable fecha radicación de la incapacidad)

Esta matriz se remite en la hoja denominada "Conocidas - Acum Inc" del archivo a reportar

ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Matriz 5: Factores de desarrollo incremental

Se construye la matriz de factores de desarrollo incremental. Los factores de desarrollo incremental, determina el monto de crecimiento de las incapacidades con respecto al mes anterior.

Triángulo de Factores de Desarrollo Incremental							
Periodo de prestación (i)	Periodo de Desarrollo (j)						
	1	2	n - i + 1	...	n - 1	n
1	$FDI_{1,1}$	$FDI_{1,2}$	$FDI_{1,n-i+1}$	$FDI_{1,n-1}$	$FDI_{1,n}$
2	$FDI_{2,1}$	$FDI_{2,2}$	$FDI_{2,n-i+1}$	$FDI_{2,n-1}$	
...		
i	$FDI_{i,1}$	$FDI_{i,2}$	$FDI_{i,n-i+1}$			
...					
n	$FDI_{n,1}$						

Donde:

FDI_{ij} : Factor de desarrollo incremental de las incapacidades prestadas en el período i y que se han conocido hasta el período de desarrollo j

$$FDI_{ij} = \frac{PA_{i,j+1}}{PA_{ij}} \quad \forall 1 \leq i \leq n-1, 1 \leq j \leq n-1$$

i: Período de prestación (Variable fecha inicio de la incapacidad)

j: Período de conocimiento (Variable fecha radicación de la incapacidad)

Esta matriz se remite en la hoja denominada "fac_desa_incre Inc" del archivo a reportar

Matriz 6: Factores de desarrollo FD

Se construyen los Factores de desarrollo. Como factores de desarrollo se toma el promedio simple de cada columna.

Periodo de Desarrollo (j)						
1	2	n - i + 1	...	n - 1	n
FD_1	FD_2	FD_{n-i+1}	FD_{n-1}	FD_n

Donde:

FD_j : Factor de desarrollo de las obligaciones prestadas que se han conocido hasta el período de desarrollo j

$$FD_j = \frac{\sum_{i=1}^{n-j+1} FDI_{ij}}{n-j+1} \quad \forall 1 \leq i \leq n-1, 1 \leq j \leq n-1$$

n: Número total de períodos.

j: Período de desarrollo

Esta matriz se remite en la hoja denominada "fac_desa_incre Inc" del archivo a reportar

Matriz 7: Factores de desarrollo acumulado FDA

Se construyen los Factores de desarrollo acumulados de derecha a izquierda y es una multiplicación del Factor de desarrollo promedio por el Factor de desarrollo acumulado anterior al que se va a calcular.

Periodo de Desarrollo (j)						
1	2	n - i + 1	...	n - 1	n
FDA_1	FDA_2	FDA_{n-i+1}	FDA_{n-1}	FDA_n

ALIANSA ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Donde:

FDA_j : Factor de desarrollo acumulado hasta el periodo j

$$FDA_j = \prod_{i=j}^n FDI_i$$

n : Número total de periodos.

j : Período de desarrollo

Esta matriz se remite en la hoja denominada "Fac_desarr Inc" del archivo a reportar

Matriz 8: Última pérdida esperada

Se calcula la Última Pérdida Esperada.

Período de prestación (Variable inicio)	de i fecha	Período de conocimiento (Variable radicación)	de j fecha	Siniestros Acumulados PA_{ij}	Factores de Desarrollo Acumulados FDA_j	Última Pérdida Esperada del Período UPE_i
1		n		PA_{1n}	FDA_n	$PA_{1n} \times FDA_n$
2		$n - 1$		PA_{2n-1}	FDA_{n-1}	$PA_{2n-1} \times FDA_{n-1}$
...	
	i	$n - i + 1$		PA_{in-i+1}	FDA_{n-i+1}	$PA_{in-i+1} \times FDA_{n-i+1}$
...	
	n	1		PA_{n1}	FDA_1	$PA_{n1} \times FDA_1$

Donde:

UPE_i : Última pérdida esperada del período i

$$UPE_i = PA_{in-i+1} \times FDA_{n-i+1}$$

n : Número total de periodos.

j : Período de desarrollo

Este cálculo de la última Perdida Esperada se remite en la columna E en la hoja denominada "IBNR Inc" del archivo a reportar.

Finalmente se calcula el valor de la Reserva IBNR.

IBNR: Reserva para incapacidades Incurridas No Reportadas

$$IBNR = \sum_{i=1}^N (UPE_i - PA_{in-i+1})$$

n : Número total de periodos.

j : Período de desarrollo

Valor Total y Detalle:

El valor total de la reserva puede observarse en la hoja "Resumen Reservas" del archivo a reportar y el detalle de los cálculos en las hojas referenciadas para cada una de las matrices, las cuales se mencionaron anteriormente.

ALIANSA ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Tratamiento de Datos

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

Supuestos

Las incapacidades pueden presentar variaciones en el momento del pago, ya que se tiene en cuenta que la incapacidad cumpla con los requisitos establecidos en la normatividad vigente para que pueda darse el giro correspondiente.

Incertidumbre en la estimación

De acuerdo con el análisis de la estimación existe una incertidumbre en el desconocimiento de la oportunidad en la radicación de las incapacidades, teniendo en cuenta que la normatividad permite al empleador radicar dentro de los 36 meses desde la fecha de inicio de la incapacidad, lo que nos deja expuestos a conocer en qué momento específico se pueda dar por parte del empleador o independiente la radicación de esta.

17. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

La composición de otros pasivos no financieros es la siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
Retención en la fuente por pagar	405,894	109,581
ICA por pagar	25,088	-
Impuesto sobre las ventas	221	431
Total	431,203	110,012

18. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

La composición de beneficios a empleados es la siguiente:

	31 de diciembre			
	2022		2021	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
Beneficios a empleados				
Cesantías	453,672	-	334,759	-
Vacaciones	201,412	-	170,132	-
Beneficios a empleados quinquenios	89,178	-	82,779	-
Provisiones de auxilios educativos	69,528	-	83,395	-
Intereses de cesantías	51,352	-	39,544	-
Nómina por pagar	51,185	-	-	-
Total	916,327	-	710,609	-

A continuación, se presentan los principales aspectos del plan de beneficios (quinquenios) reconocido por la Compañía:

Cambios en las provisiones del plan, hipótesis y método actuariales

Cambios en las hipótesis actuariales

El método actuarial aplicado para la valuación es el establecido por las NIC 19: Projected Unit Credit. Las hipótesis técnicas y actuariales empleadas son:

ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Hipótesis Técnicas y Actuariales

Periodo	2022	2021
Interés técnico	12,28%	8,88%
Inflación	12,27%	4,84%
Crecimiento salario mínimo	6,00%	10,06%
Tabla de mortalidad	(RV08) Rentistas Hombres y Mujeres – Resolución 1555 de 2010	(RV08) Rentistas Hombres y Mujeres – Resolución 1555 de 2010
Tablas de rotación	Información propia de las Compañías	Información propia de las Compañías
Fecha de valoración	31/12/2022	31/12/2021

Cambios en el método actuarial

No hay cambios en el método actuarial o en las políticas contables respecto a la última valuación efectuada para el año 2021.

Hipótesis actuariales

Las hipótesis actuariales, que deben ser libres de sesgo y coherentes entre sí, serán las mejores estimaciones que tendrá la Compañía respecto a las variables que determinarán el costo final de las prestaciones a otorgar. Dentro de estas hipótesis, destacan:

- Las demográficas, son hipótesis en relación a los empleados que en un futuro puedan recibir prestaciones de la Compañía. Proporcionarán información acerca de la mortalidad y las tasas de rotación de los empleados.
- Las financieras, son hipótesis relacionadas con las tasas de interés, los salarios y sus expectativas futuras.

Como se mencionó anteriormente, las hipótesis actuariales deben ser libres de sesgo, ello obligará a que sean prudentes, aunque no excesivamente conservadoras. También han de ser coherentes entre ellas, lo que va a significar que han de evidenciar las relaciones económicas existentes entre inflación y aumentos salariales o rentabilidad de los activos y tipo de interés.

El valor presente de las Obligaciones por Beneficios Definidos es el valor presente, sin deducir activo alguno perteneciente al plan, de los pagos futuros esperados que son necesarios para liquidar las obligaciones derivadas de los servicios prestados por los empleados en el periodo corriente y en los anteriores.

Método de valoración actuarial

La Compañía utilizará el método de la unidad de crédito proyectada para determinar el valor presente de sus obligaciones por beneficios definidos, el costo del servicio presente relacionado y el costo de servicios pasados.

En el método de la unidad de crédito proyectada (también denominado a veces método de los beneficios acumulados (devengados) en proporción a los servicios prestados, o método de los beneficios por año de servicio), se contempla cada periodo de servicio como generador de una unidad adicional de derecho a los beneficios y se mide cada unidad de forma separada para conformar la obligación final.

Tipo de interés técnico

El tipo de interés técnico utilizado en este estudio se fijó en 12,28%, según la tasa cero cupón para 10 años al 2 de diciembre de 2022, calculada por el Banco de la República bajo el modelo Nelson & Siegel, a partir de la información de los precios de mercado de los TES en pesos colombianos.

Inflación

El valor de inflación utilizado en este estudio se fijó en 12,27%, de acuerdo con la proyección del IPC para el cierre del año 2022, publicada por el Banco de la República.

Crecimiento salario mínimo

El crecimiento del salario mínimo utilizado en este estudio se fijó en 6%, teniendo en cuenta el incremento del salario mínimo en los últimos 10 años.

ALIANSA ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Tablas de mortalidad

Las tablas de mortalidad utilizadas corresponden a las establecidas por las normas colombianas y vigentes en la fecha de elaboración del cálculo, así:

Mortalidad rentistas hombres y mujeres Resolución 1555 de 2010		
Edad	Hombres	Mujeres
20	0,000554	0,000311
25	0,000666	0,000373
30	0,000840	0,000471
35	0,001117	0,000627
40	0,001556	0,000873
45	0,002251	0,001263
50	0,003353	0,001880
55	0,005050	0,002833
60	0,007666	0,004299
70	0,021137	0,011354
80	0,053714	0,032752
90	0,127859	0,095728

Tablas de rotación

Las tablas de rotación utilizadas en este estudio fueron construidas por la Subgerencia de Actuaría a partir de información histórica propia de la Compañía, suministrada por la Subgerencia de Talento Humano, en relación a la rotación laboral de los empleados, así:

Antigüedad	Rotación
0	6,89%
1	7,05%
2	3,59%
3	1,90%
4	1,29%
5	0,89%
6	0,70%
7	0,67%
8	0,61%
9	0,48%
10	0,43%
15	0,05%
20	0,00%

Carga prestacional

A partir de la información suministrada por la Subgerencia de Talento Humano de la Compañía, a continuación, se presenta la carga prestacional para un empleado cuyos ingresos son superiores a 10 SMMLV:

Concepto	Ingresos superiores a 10 SMMLV
Aporte Salud	8,50%
Aporte Pensión	12,00%
ARL	0,52%
Vacaciones	4,17%
Parafiscales	9,00%
Total	34,19%

Análisis de sensibilidad hipótesis actuariales

No se esperan cambios relevantes en las hipótesis actuariales que afecten de manera significativa el saldo de la estimación.

ALIANSA ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

19. IMPUESTOS DIFERIDOS

El siguiente es el detalle del impuesto diferido al 31 de diciembre de 2022 y 2021, así como su variación entre dichas fechas:

	31 de diciembre	
	2022	2021
Impuestos diferidos activos	2,534,816	2,440,025
Impuestos diferidos pasivos	(801,049)	(649,668)
Total impuesto diferido activo, neto	1,733,767	1,790,357

El movimiento neto de los impuestos diferidos durante el período es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
Saldos al 1 de enero	1,790,357	3,459,435
Cargo (crédito) al estado de resultados	(56,590)	(1,669,078)
Impuesto diferido activo, neto	1,733,767	1,790,357

Durante el año 2022, como consecuencia del aumento de la tarifa de impuesto de renta, aprobado el 13 de diciembre de 2022 y con efecto desde el 1 de enero de 2023, la Compañía ajustó los saldos por impuestos diferidos correspondientes. Los impuestos diferidos que se espera que revertan del año 2023 en adelante se han calculado usando las tarifas de impuesto sobre la renta promulgadas en la ley 2277 de 2022. En línea con lo anterior la compañía no evidenció impacto en el resultado por ajustes de impuestos diferidos por cambios en la tarifa de impuesto de renta.

Los movimientos de los impuestos diferidos activos y pasivos durante el período, sin tener en cuenta la compensación de saldos referidos a la misma autoridad fiscal, han sido los siguientes:

	Cientes	Propiedades y equipo	Reservas técnicas	Cuentas por Pagar	Gasto de empleados	Proceso judicial	Derecho de Uso	Total
Impuestos diferidos activos								
Saldo al 1 de enero de 2021	115,346	8,859	2,475,656	373,703	55,591	440,833	11,154	3,481,172
Cargo (crédito) al estado de resultados	(115,346)	16,084	(665,415)	(373,703)	2,569	91,557	3,137	(1,041,147)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	24,943	1,810,241	-	58,160	532,390	14,291	2,440,025
Cargo (crédito) al estado de resultados	-	15,845	28,318	-	(7,166)	58,880	(1,086)	94,971
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	40,788	1,838,559	-	50,994	591,270	13,205	2,534,816

	Inversiones	Propiedades y equipo	Cientes	Total
Impuestos diferidos pasivos				
Saldo al 1 de enero de 2021	(21,737)	-	-	(21,737)
Cargo (crédito) al estado de resultados	(79,472)	-	(548,459)	(627,931)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	(101,209)	-	(548,459)	(649,668)
Cargo (crédito) al estado de resultados	(140,158)	-	(11,223)	(151,381)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	(241,367)	-	(559,682)	(801,049)

Los activos por impuestos diferidos, activos pendientes de compensación, se reconocen en la medida en que es probable la realización del correspondiente beneficio fiscal a través de beneficios fiscales futuros. La Compañía ha reconocido todos los activos y pasivos por impuestos diferidos.

20. ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS

El siguiente es el detalle de los activos y pasivos por impuestos:

	31 de diciembre	
	2022	2021
Pasivos por impuestos		
Impuesto a la renta por pagar	-	14,095,781
Total	-	14,095,781

ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	31 de diciembre	
	2022	2021
Activos por impuestos		
Impuesto a la renta a favor	4,145,443	-
Total	4,145,443	-

A continuación, detalle de activos pasivos por impuesto:

	31 de diciembre	
	2022	2021
Impuesto de renta corriente	(9,530,999)	(20,994,176)
Neto de anticipos de renta	13,033,502	6,760,391
Retenciones y autorretenciones en renta	586,132	(154,941)
Descuentos tributarios y otros	56,808	292,945
Impuesto de renta por pagar	4,145,443	(14,095,781)

La tasa de impuesto de renta aplicable de acuerdo con la legislación colombiana fue de 35% para el 2022 y 31% para el año 2021. El decremento en la tarifa de impuesto sobre la renta aplicable a la Compañía se debe a cambios en la legislación tributaria colombiana.

Incertidumbres en posiciones tributarias abiertas

Las declaraciones del impuesto sobre la renta y complementarios que se encuentran abiertas al 31 de diciembre 2022, para revisión de las Autoridades Tributarias son las siguientes:

Período	Fecha de Presentación	Valor a pagar
2018	25-04-2019	1,095,048

De la anterior declaración la Autoridad Tributaria no ha iniciado procesos de revisión

Para los años gravables 2019,2020 y 2021 la Compañía se acogió a beneficio de auditoría de 6 meses.

Del proceso de revisión de las declaraciones del impuesto sobre la renta y complementarios no se espera comentarios y/o ajustes por parte de las Autoridades tributarias que impliquen un mayor pago de impuestos.

21. CAPITAL

Concepto	31 de diciembre	
	2022	2021
Capital autorizado	40,000,000	39,999,999
Capital por suscribir	(19,940,246)	(19,940,245)
Total capital suscrito y pagado	20,059,754	20,059,754
Número de Acciones	104,981,193	104,981,193

Acciones

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el capital suscrito y pagado está representado por 104,981,193 Acciones, con un valor nominal de \$191,08.

22. RESERVAS

	31 de diciembre	
	2022	2021
Reserva legal	27,069,477	24,569,477
Otras reservas	2,459,429	1,656,593
Total reservas	29,528,906	26,226,070

ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Reserva legal

La Compañía está obligada a apropiar como reserva legal el 10% de sus ganancias netas anuales, hasta que el saldo de la reserva sea equivalente al 50% del capital suscrito. La reserva no es distributable antes de la liquidación de la Compañía, pero debe utilizarse para absorber o reducir pérdidas. Son de libre disponibilidad las apropiaciones hechas en exceso del 50% antes mencionado.

Otras reservas

La Compañía durante el año 2022 y 2021, constituyó una reserva ocasional previa aprobación de la Asamblea de Accionistas, denominada "Reserva de gastos específicos", la cual fue creada con los recursos de los excedentes generados por la sociedad Aliansalud Entidad Promotora de Salud S.A., derivados del 10% de la UPC no utilizada en los gastos de administración, de acuerdo con lo señalado en los estados financieros del año. La "Reserva de gastos específicos" tendrá la destinación específica de pagar las obligaciones de la sociedad Aliansalud Entidad Promotora de Salud S.A. que no estén directamente relacionadas con la prestación de servicios de salud, por lo tanto, se entenderá que esta reserva ocasional cumpliría su destinación específica en la medida en que vaya pagando las obligaciones.

23. DIVIDENDOS POR ACCIÓN

La Compañía tiene como política repartir dividendos de la ganancia neta anual, dependiendo de la situación financiera de la Compañía.

En las Asambleas Ordinarias de Accionistas celebradas el 31 de marzo de 2022 y 25 de marzo de 2021, formalizadas mediante acta No.37 y No. 35 respectivamente, se acordó distribuir dividendos con cargo a las utilidades del año 2021 y 2020 por valor de \$41,241,792 y \$15,872,734 respectivamente, se acordó distribuir dividendos así.

Los dividendos decretados y pagados fueron los siguientes:

Accionista	31 de diciembre	
	2022	2021
Banmédica S. A.	31,463,336	12,109,298
Fundación Abood Shaio	3,921,477	1,509,260
Colmena Inversora S. A.	2,545,457	979,670
Fundación Social	1,746,748	672,271
Congregación de las Hermanas Dominicanas (Clínica Palermo)	1,564,772	602,235
Inmobiliaria Magapoq S.A.	2	-
Total	41,241,792	15,872,734

En la Asamblea de Accionistas a celebrar en el 2023, se va a proponer distribución de dividendos sobre la utilidad neta de 2022 que asciende a \$17,468,176 menos las apropiaciones de reservas y utilidades a retener. Estos estados financieros no reflejan este dividendo.

24. HABILITACION FINANCIERA

Cumplimiento de condiciones financieras y de solvencia

La Compañía al ser una Entidad Promotora de Salud (EPS) debe cumplir con las condiciones financieras y de solvencia establecidas en el "Capítulo 2 – Condiciones de habilitación financiera de las EPS – Circular 008 de junio de 2018, Sección 1. Condiciones financieras y de solvencia de las EPS" del Decreto 780 de 2016, Decreto Único Reglamentario del Sector Salud y Protección Social, el cual compiló lo establecido inicialmente en el Decreto 2702 de 2014, Decreto 2117 de 2016, Decreto 1683 de 2019, Circular Externa 000013 de 2020, Circular externa 002 de 2021 en relación con lo siguiente:

- **Capital mínimo:** Las EPS deberán cumplir y acreditar ante la Superintendencia de Salud, el monto del capital mínimo establecido.
- **Patrimonio técnico:** Comprende la suma del capital primario y el capital secundario calculados de acuerdo con lo establecido en la norma. La Compañía deberá acreditar un monto superior al nivel del patrimonio adecuado.

ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

- **Patrimonio adecuado:** Corresponde al 8% de los ingresos operacionales percibidos en los últimos doce (12) meses, considerando la relación existente entre costos y gastos relacionados con los siniestros relativos a la atención de la cobertura del riesgo en salud.
- **Reservas técnicas:** La Compañía tiene la obligación de calcular, constituir y mantener actualizadas mensualmente las reservas técnicas para obligaciones pendientes y otras reservas.
- **Inversión de las reservas técnicas:** La Compañía deberá mantener inversiones del 100% del saldo de las reservas técnicas del mes calendario inmediatamente anterior, de acuerdo con el régimen y plazo establecido en la norma.

Dando cumplimiento a lo establecido en los decretos anteriormente mencionados, los cálculos de las condiciones de habilitación financiera y de solvencia al 31 de diciembre de 2022 y 2021 son los siguientes:

Cálculo del capital mínimo

	31 de diciembre	
	2022	2021
Capital suscrito y pagado	20,059,754	20,059,754
Reservas patrimoniales	29,528,906	26,226,070
Utilidades en ejercicios anteriores	1,401,074	1,003,910
Total capital mínimo	50,989,734	47,289,734

Cálculo de patrimonio adecuado

	31 de diciembre	
	2022	2021
Patrimonio adecuado		
Patrimonio técnico requerido	37,070,303	36,458,432
Patrimonio técnico primario	45,355,967	43,842,784
Total patrimonio técnico	45,355,967	43,842,784
Suficiencia patrimonio adecuado	8,285,664	7,384,352

Cálculo de las Reservas Técnicas e Inversión de las Reservas Técnicas

	31 de diciembre	
	2022	2021
Régimen de Inversiones		
Reservas técnicas (incluye liquidadas pendientes de pago clasificadas bajo NIIF como cuentas por pagar)	94,118,643	109,321,036
Inversiones	142,935,777	187,210,489
Suficiencia régimen de inversiones	48,817,134	77,889,453

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Compañía cubrió el 100% del patrimonio adecuado, el 100% del capital mínimo y el 100% de la suficiencia del régimen de inversiones.

La Compañía evaluó la aplicación voluntaria de lo establecido en el Decreto 2117 del 22 de diciembre de 2016, respecto de la disminución de dos (2) puntos porcentuales del patrimonio adecuado, el cómputo de los certificados de reconocimiento de deuda expedidos por el ADRES (Fosyga) para las inversiones de las reservas técnicas, así como la modificación del plazo y los porcentajes para cubrir el defecto en el cumplimiento de las condiciones financieras y del solvencia aplicables a las EPS, concluyendo que no requiere acogerse a dicho decreto y, por lo anterior, se mantiene en los plazos y límites establecidos en el Decreto 2702 de 2014 y Decreto 780 de 2016 y sus modificaciones.

ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

25. INGRESOS ORDINARIOS

	Año terminado el 31 de diciembre	
	2022	2021
Región geográfica		
Colombia	463,547,199	464,891,277
Tipo de cliente		
Estado (Compensación, presupuesto máximo y alto costo)	452,457,956	446,120,392
Otros	11,089,243	18,770,885
Total	463,547,199	464,891,277
Tipo de contrato		
Precio fijo	463,547,199	464,891,277
Duración del contrato		
Corto plazo	463,547,199	464,891,277
Satisfacción de obligaciones de desempeño		
En un punto del tiempo (mensual)	463,547,199	464,891,277
Canales de ventas		
Directamente a clientes	463,547,199	464,891,277

Desagregación de ingresos de contratos con clientes

El siguiente es el detalle de los ingresos de actividades ordinarias:

	Año terminado el 31 de diciembre	
	2022	2021
Detalle de ingresos de actividades ordinarias		
Ingresos por cotizaciones de salud y Alto Costo	426,123,600	348,275,709
Ingresos por presupuesto máximo	26,334,356	97,844,683
Cuotas moderadoras	8,403,009	7,787,225
Copagos	2,517,828	1,822,782
Recobros otros (canastas Covid 19)	168,400	9,160,862
Duplicado de carnet	6	16
Total	463,547,199	464,891,277

La Compañía genera ingresos principalmente a partir del desarrollo de todas las actividades de una Entidad Promotora de Salud (EPS), como la afiliación y el registro de los afiliados, el recaudo de sus cotizaciones mediante el proceso de compensación indicado anteriormente y a partir de marzo de 2020 la asignación de presupuesto máximo por parte del Estado para cobertura de servicios y tecnologías no cubiertas por la UPC.

Precio de la transacción asignado a las obligaciones de desempeño pendientes

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no existen obligaciones de desempeño pendientes de reconocer.

Obligaciones de desempeño y políticas de reconocimiento de ingresos

La medición del ingreso es basada en las consideraciones establecidas en el PBS (Plan de beneficios de salud). La Compañía reconoce el ingreso mensualmente, una vez se ha efectuado el proceso de compensación o cada vez que se realiza el pago del copago y/o cuotas moderadoras por parte del usuario. La Compañía reconoce mediante la mejor estimación el ingreso de UPC correspondiente a los días pendientes de compensar al cierre de mes por ADRES.

De acuerdo con resolución 205 de 2020 a partir de marzo de 2020, Aliansalud reconoce el ingreso por presupuesto máximo asignado con base el valor asignado por el Adres con base en el valor anual asignado ver nota (2.3 a. y 2.13.2).

ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

26. COSTOS DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE SALUD, GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y RECUPERACIÓN POR DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR

El siguiente es el detalle de los principales costos de prestación de servicios, gastos de administración y Recuperación deterioro de cuentas por cobrar, por función:

	Año terminado el 31 de diciembre	
	2022	2021
Costo de prestación de servicios de salud	(444,921,476)	(411,643,115)
Gastos de administración (1)	(18,009,471)	(15,125,949)
Recuperación neta por deterioro de deudores y otras cuentas por cobrar (2)	20,486,207	28,652,050

(1) Los gastos de Administración corresponden a:

	Año terminado el 31 de diciembre	
	2022	2021
Gastos del personal (1.1.)	8,243,228	6,511,681
Otros gastos por servicios	3,901,277	2,449,886
Asesorías	4,627,087	5,300,606
Otros impuestos, contribuciones, patentes	456,603	310,906
Publicidad	99,462	114,959
Arrendamientos	42,862	30,638
Depreciación	108,805	79,383
Amortización derechos de uso	128,917	121,461
Deterioro inversiones	-	7,325
Contribuciones y afiliaciones	372,117	186,059
Seguros	29,113	13,045
Total gastos de administración	18,009,471	15,125,949

	Año terminado el 31 de diciembre	
	2022	2021
(1.1) Detalle de los gastos de personal		
Salarios	5,382,180	4,223,579
Prestaciones sociales	1,314,724	1,011,675
Aportes Ley 100 y seguridad social	959,176	773,592
Bonificaciones e indemnizaciones	285,020	237,592
Auxilios	211,313	112,124
Quinquenios	17,000	12,000
Salud ocupacional	11,268	3,106
Dotación y suministro a trabajadores	45,877	128,975
Medios de transporte	9,123	9,038
Incapacidades asumidas y otros Gastos de personal	7,547	-
Total	8,243,228	6,511,681

(2) En costos de prestación de servicios se registran los recobros realizados al sistema, así como el deterioro de las cuentas por cobrar de acuerdo con la expectativa de recuperación cuyo monto ascendió para el 2022 a \$187,684 (2021 - \$902,624).

27. OTROS INGRESOS / (GASTOS), NETO

El siguiente es el detalle de otros ingresos / (gastos), neto:

	Año terminado el 31 de diciembre	
	2022	2021
Detalle otros gastos		
Costas y procesos judiciales	(168,740)	(337,105)
Diversos	(15,706)	(123,123)
Total	(184,446)	(460,228)

ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Año terminado el 31 de diciembre	
	2022	2021
Detalle de otros Ingresos		
Recuperación de gastos	76,304	154,031
Diversos	93	262
Sobrantes de caja	66	2
Recuperación Deterioro inversiones	25,042	-
Total	101,505	154,295
Otros (gastos) / ingresos, neto	(82,941)	(305,933)

28. INGRESOS / COSTOS FINANCIEROS

El siguiente es el detalle de los ingresos y costos financieros:

	Año terminado el 31 de diciembre	
	2022	2021
Ingresos financieros		
Intereses	8,061,994	2,680,377
Costos financieros		
Gastos intereses y bancarios	1,640,000	1,433,762
Gastos intereses derechos de uso	27,147	34,375
Total costos financieros	1,667,147	1,468,137

29. PROVISIÓN PARA EL IMPUESTO SOBRE LA RENTA

La tasa de impuesto de renta aplicable de acuerdo con la legislación colombiana fue de 35% para el 2022 y 31% para el año 2021. El incremento en la tarifa de impuesto sobre la renta aplicable a la Compañía se debe a cambios en la legislación tributaria colombiana ocurridos desde antes del año 2019.

Pérdidas fiscales y excesos de renta presuntiva por compensar

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Compañía no tiene pérdidas fiscales ni excesos de renta presuntiva por compensar.

Conciliación de la tasa efectiva

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

La tasa efectiva del impuesto sobre la renta de la Compañía difiere de la tasa nominal aplicable de acuerdo con las normas vigentes. A continuación, se detalla la conciliación entre dichas tasas.

Resumen:

	Año terminado el 31 de diciembre	
	2022	2021
Utilidad antes de la provisión para impuestos sobre la renta	27,414,365	67,680,570
Tasa impositiva aplicable	35%	31%
Efectos de la tasa impositiva	1,28%	2,60%
Total de tasa impositiva media efectiva	36,28%	33,60%

ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Detalle:

	Año terminado el 31 de diciembre			
	2022		2021	
	Valores	Tasa	Valores	Tasa
Utilidad antes de la provisión para impuestos sobre la renta	27,414,365	-	67,680,570	-
Tasa nominal de impuestos	35%	-	31%	-
Impuesto esperado	9,595,028	35%	20,980,977	31%
Ajuste años anteriores	358,600	1,31%	75,525	0,11%
Impuestos asumidos	5,475	0,02%	4,385	0,01%
GMF no deducible	38,685	0,14%	7,527	0,01%
Multas y sanciones	-	0,00%	33,879	0,05%
Diferencia en tasas	-	0,00%	(255,765)	(0,38%)
Provisiones no deducibles	(225,965)	(0,82%)	1,711,110	2,53%
Descuento tributario ICA	(44,838)	(0,16%)	(5,555)	(0,01%)
Otros gastos no deducibles	219,204	0,80%	186,696	0,28%
Total impuesto para impuestos sobre la renta	9,946,189	36,28%	22,738,779	33,60%

Gasto por impuesto sobre la renta

	Año terminado el 31 de diciembre	
	2022	2021
Gasto por impuestos corrientes	9,530,999	20,994,176
Ajustes de períodos anteriores	358,600	75,525
Gasto por impuestos diferidos	56,590	1,669,078
Total gastos para impuestos sobre la renta	9,946,189	22,738,779

30. GARANTÍAS COMPROMETIDAS CON TERCEROS, OTROS ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES Y OTROS COMPROMISOS

Para dar cumplimiento al Régimen de Inversiones establecido en la Circular 008 de junio de 2018, en el Capítulo 2 del Decreto 780 de 2016, en el Artículo 8 del Decreto 2702 de 2014 y Circular externa 0013 de 2020, la Compañía mantiene inversiones de alta liquidez y seguridad, El portafolio computable como inversión de las reservas técnicas debe corresponder a:

- Títulos de deuda pública emitidos o garantizados por la Nación o por el Banco de la República.
- Títulos de renta fija emitidos, garantizados o avalados por la Superintendencia Financiera.
- Depósitos a la vista en entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera.

Asimismo, el Decreto establece los parámetros que se deben considerar para computar las inversiones.

El saldo de los activos comprometidos por tipo de inversión a la fecha del estado de situación financiera es el siguiente:

Concepto	Tipo	2022	2021
Bancos (incluye cuenta maestra de pagos)	Cuentas corrientes y de ahorros	104,690,920	135,780,284
Efectivo Restringido	Embargos	568,000	-
Inversiones	CDT	38,244,857	51,430,205
Total		143,503,777	187,210,489

Los directivos de la Compañía y sus asesores legales consideran que las provisiones contabilizadas son suficientes para atender los procesos que cursan en la actualidad.

ALIANSA SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

31. RECLASIFICACIÓN ESTADOS FINANCIEROS

En el año 2022 la Compañía realizó la reclasificación en el flujo de efectivo del concepto *activos financieros a valor razonable con cambio en el estado de resultados* por considerar que esta presentación da un mejor entendimiento de la partida para el lector de los estados financieros, pasando de una actividad de operación a una actividad de inversión.

A continuación, se muestran los saldos presentados previamente en el estado de flujos de efectivo al 31 de diciembre de 2021 que cambiaron por efecto de la reclasificación de las cifras:

	Nota	Año terminado el 31 de diciembre	
		2021 reclasificado	2021
Activos financieros a valor razonable con cambio en estado de resultados	9	-	(8,296,216)
Efectivo neto (utilizado en) generado por la operación		60,336,671	52,040,455
Efectivo neto (utilizado en) generado por las actividades de operación		44,055,220	35,759,004
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Activos financieros a valor razonable con cambio en estado de resultados	9	(8,296,216)	-
Efectivo neto generado por (utilizado en) las actividades de inversión		(8,350,597)	(54,381)

32. EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre de 2022 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido eventos significativos que pudieran afectar la situación financiera de la Compañía.