

GRUPO EMPRESARIAL PROTECCION INTEGRAL IPS S.A.S.

NIT 901.843.258-9

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2025

(Expresadas en pesos colombianos)

Barranquilla, Colombia — 2026

CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Barranquilla, 30 de marzo de 2026

Quienes suscribimos el presente documento, en calidad de Representante Legal y Contador de GRUPO EMPRESARIAL PROTECCION INTEGRAL IPS SAS, declaramos que hemos preparado los Estados Financieros Básicos: Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados terminados al 31 de diciembre de 2025.

Declaramos que los Estados Financieros fueron elaborados de conformidad con el Anexo 2 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera para entidades del grupo 2 al cual pertenecemos; incluyendo las correspondientes notas que forman parte de las revelaciones y que componen un todo indivisible con los estados financieros.

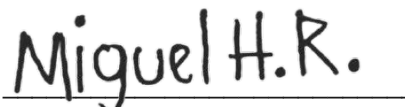
Expresamos además que:

1. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los respectivos libros oficiales y auxiliares.
2. No se presentaron irregularidades que involucren a miembros de la administración o empleados que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados Financieros antes citados.
3. Aseguramos la existencia de activos y pasivos cuantificables, así como los derechos que respectivamente representan, registrados de acuerdo con las normas vigentes y avalúos de reconocido valor técnico.
4. Confirmamos la integridad de la información proporcionada respecto a que todos los hechos económicos han sido reconocidos.
5. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado en sus estados financieros básicos y las respectivas notas.
6. No se han presentado hechos al final del periodo que requieran ajuste o revelación.

Cordialmente,


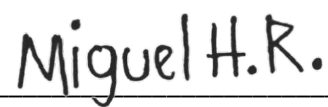


Elkin Ortiz Vásquez
Representante Legal
C.C. 91.528.027


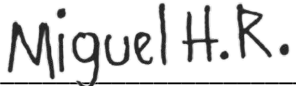


Miguel Angelo Hernández
Contador Público
T.P. 294109-T |
C.C. 1.003.152.131

Estado de resultado integral
GRUPO EMPRESARIAL PROTECCION INTEGRAL IPS S.A.S.
NIT 901.843.258-9
De Enero a diciembre de 2025
Valor expresado en Peso colombiano

	2024	2025
INGRESOS		
Ingresos de actividades ordinarias	754.067.000	2.367.701.295
COSTO DE VENTAS	399.469.000	428.839.829
UTILIDAD BRUTA	354.598.000	1.938.861.466
Gastos de administración	35.100.000	1.045.130.617
Gastos de distribución y ventas	263.284.000	803.948.396
Gastos Financieros	24.613.000	19.295.489
TOTAL GASTOS	322.997.000	1.868.374.503
Ingresos no operacionales	-	-
Gastos no operacionales	-	-
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	31.601.000	70.486.963
Impuesto de renta	11.060.000	24.670.437
UTILIDAD DEL EJERCICIO	20.541.000	45.816.526
 <hr/> Elkin Ortiz Vasquez Representante legal 91528027		
 <hr/> Miguel Angelo Hernandez Contador 294109-T 1003152131		

Estado de situación financiera
GRUPO EMPRESARIAL PROTECCION INTEGRAL IPS S.A.S.
NIT 901.843.258-9
De Enero a diciembre de 2025
Valor expresado en Peso colombiano
Comparativo

	2024	2025
ACTIVO		
Activo corriente		
Efectivo y equivalentes	20.953.000	5.733.174
Inventarios	2.986.000	
Cuentas comerciales por cobrar	79.647.000	97.636.766
Anticipo de impuestos	-	28.592.149
Total corriente	103.586.000	131.962.089
Activo no corriente		
Intangibles	3.570.000	7.024.983
Propiedad planta y equipo	51.892.000	63.539.701
Activo no corriente	55.462.000	70.564.684
TOTAL ACTIVO	159.048.000	202.526.773
PASIVO		
Pasivo corriente		
Proveedores nacionales	55.500.000	58.021.992
Cuentas comerciales por pagar	55.082.000	37.450.308
Impuestos por pagar	12.925.000	14.943.862
Pasivos laborales		31.294.085
Total pasivo corriente	123.507.000	141.710.247
Pasivo no corriente		
Pasivos bancarios	-	-
TOTAL PASIVOS	123.507.000	141.710.247
Patrimonio		
Aportes sociales	15.000.000	15.000.000
Utilidad del ejercicio	20.541.000	45.816.526
Utilidades acumuladas		
TOTAL PATRIMONIO	35.541.000	60.816.526
PASIVO + PATRIMONIO	159.048.000	202.526.773
		
Elkin Ortiz Vasquez Representante legal	Miguel Angelo Hernandez Contador	
91528027	294109-T 1003152131	

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE

La Sociedad fue constituida por documento privado el 13 de junio de 2024 en Barranquilla e inscrita en la Cámara de Comercio de Barranquilla el 17 de junio de 2024 bajo el número 893.961 del libro respectivo. Así mismo, según acta No. 01 del 13 de junio de 2024 correspondiente a la asamblea de accionistas en Barranquilla, inscrita en la Cámara de Comercio de la ciudad de Barranquilla.

La sociedad tiene como objeto social principal: CIIU 8699: la atención en salud humana; como actividad secundaria CIIU 8621: actividades en la práctica médica, sin internación, esto incluye consultas y tratamientos médicos, tanto generalistas como especializados, realizados por médicos especialistas y cirujanos; y como actividad terciaria CIIU 4645: la compra, venta, distribución, comercialización, importación y exportación al por mayor y menor de productos farmacéuticos, medicinales, homeopáticos, botánicos, ortopédicos, ortésicos, prótesis, cosméticos, artículos de tocador, suplementarios, alimenticios y demás productos relacionados con la salud y el bienestar, y la prestación de servicios de asesoría y consultoría en temas de salud mental, fisioterapia, medicina naturista, terapia alternativa y nutrición. Así mismo podrá realizar cualquier otra actividad económica lícita tanto en Colombia como en el extranjero.

NOTA 2. BASES DE PRESENTACIÓN

2.1 Declaración de cumplimiento y autorización de los estados financieros

La información financiera contenida en el presente informe comprende el período finalizado al 31 de diciembre de 2025 y ha sido preparada de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES). Los efectos de los cambios que origina la aplicación de las NIIF para PYMES se presentan a continuación.

La Compañía adoptó las NIIF para PYMES desde el 13 de junio del 2024, con fecha de transición del 17 de junio del 2024, y por tanto prepara sus estados financieros con base en las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) hasta diciembre de 2015, traducidas al español, incorporadas mediante los Decretos 2420 y 2496 del 2015.

La información financiera presentada en este documento ha sido preparada de conformidad con las políticas contables que se utilizaron en la preparación de los estados financieros con corte a diciembre de 2025. Estos estados financieros fueron aprobados por la Administración el 30 de marzo de 2026.

2.2 Bases de Medición

Los estados financieros de la Sociedad han sido preparados sobre la base de costo histórico, el cual se basa en el valor razonable, excepto por propiedades planta y equipo que son medidos a los importes revaluados o al valor razonable al final del período sobre el que se informa, como se explica en las políticas contables a continuación.

Por lo general, el costo histórico se basa en el valor razonable de la contraprestación otorgada a cambio de los bienes y servicios.

El valor razonable es el precio que se recibiría al vender un activo o se pagaría al transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de medición. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, la compañía toma en cuenta las características del activo o pasivo si los participantes del mercado toman en cuenta esas características al valorar el activo o pasivo a la fecha de medición.

Además, para efectos de información financiera, las mediciones del valor razonable se categorizan en Nivel 1, 2 o 3 con base en el grado hasta el cual las entradas a las mediciones del valor razonable son observables y la importancia de las entradas para las mediciones del valor razonable en su totalidad, que se describen a continuación:

- Las entradas del Nivel 1 son precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos y pasivos idénticos para los cuales la entidad tiene acceso a la fecha de medición.
- Las entradas del Nivel 2 son entradas, diferentes a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que son observables para un activo o pasivo, ya sea directa o indirectamente.
- Las entradas del Nivel 3 son entradas no observables para un activo o pasivo.

2.3 Moneda Funcional y de Presentación

Las partidas incluidas en los presentes estados financieros se valoran y presentan utilizando pesos colombianos, la cual es la moneda del entorno económico principal en que la compañía opera. Esta, a su vez, es su moneda funcional.

2.4 Clasificación de activos y pasivos entre corrientes y no corrientes

En el Estado de Situación Financiera, los activos y pasivos se clasifican en función de sus vencimientos entre corrientes, aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses, y no corrientes, aquellos cuyo vencimiento es superior a doce meses.

NOTA 3. ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS

La preparación de los estados financieros requiere que la administración realice estimaciones para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos reconocidos en los estados financieros. Estas estimaciones se han determinado en función de la mejor información disponible sobre los hechos analizados. Las revisiones a las estimaciones son reconocidas prospectivamente en el período en el cual la estimación es revisada.

Las siguientes son las estimaciones y juicios contables críticos con efecto más significativo en la preparación de los estados contables:

3.1 Estados Financieros Intermedios

Al ser necesaria la emisión de estados financieros intermedios por parte de la compañía, debe seguirse la jerarquía establecida en la Sección 10 de la NIIF para PYMES, párrafos 10.4, 10.5 y 10.6. En este sentido, la compañía evalúa la emisión de estados financieros intermedios considerando los requerimientos y guías de las NIIF completas que trata cuestiones relacionadas (NIC 34 — Estados Financieros Intermedios).

3.2 Litigios

La entidad está sujeta a reclamaciones por procedimientos regulatorios, liquidaciones de impuestos y otras reclamaciones que surgen dentro del curso ordinario de los negocios. La administración y los asesores legales evalúan estas situaciones con base en su naturaleza, la probabilidad de que se materialicen y las sumas involucradas, para decidir sobre los importes reconocidos en estados financieros.

De acuerdo con la evaluación de la administración y las guías establecidas en las NIIF para PYMES, se han constituido provisiones para cumplir con estos costos cuando se considera que la contingencia es probable en más de un 80% y se pueden hacer estimados razonables de dicho pasivo. La compañía considera que los pagos requeridos para resolver las cantidades relativas a las reclamaciones, en caso de pérdida, no variarán en forma significativa de los costos estimados, y por lo tanto no tendrán un efecto adverso material sobre los estados financieros.

3.3 Impuestos

Los impuestos diferidos activos y pasivos se reconocen para las consecuencias fiscales futuras atribuibles a diferencias entre los valores en libros de los activos y pasivos existentes en los estados financieros y su respectiva base tributaria. Los impuestos diferidos sobre activos y pasivos se calculan con base en las tarifas estatutarias de impuestos que se espera serán aplicadas a la renta gravable durante los años en los cuales la diferencia temporal entre los valores en libros se espera sean recuperadas.

Algunos de los activos y pasivos de la compañía se miden al valor razonable para efectos de reporte financiero. Al estimar el valor razonable, la compañía usa datos observables del mercado mientras estén disponibles. Cuando los indicadores del Nivel 1 no están disponibles, la compañía contrata valuadores calificados para realizar la valuación.

NOTA 4. POLÍTICAS CONTABLES

4.1 Instrumentos Financieros

La clasificación de un instrumento financiero depende de la naturaleza y propósito de los activos financieros y se determina al momento del reconocimiento inicial. Todas las compras o ventas regulares de activos financieros son reconocidas y dadas de baja a la fecha de la transacción.

Los activos y pasivos financieros se valúan inicialmente a su valor razonable. Los costos de la transacción directamente atribuibles a la adquisición o emisión de activos y pasivos financieros (distintos de los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados) se suman o reducen del valor razonable de los activos y pasivos financieros en el reconocimiento inicial. Los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición de activos y pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados se reconocen inmediatamente en resultados.

Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados y con cambios en otro resultado integral se contabilizarán posteriormente por su valor razonable. Los instrumentos a costo amortizado, préstamos y cuentas por cobrar comerciales, otras cuentas por cobrar y activos financieros mantenidos hasta su vencimiento se contabilizarán por su costo amortizado de acuerdo con el método de la tasa de interés efectiva.

Las inversiones de patrimonio disponibles para la venta que no tienen un precio de cotización en el mercado y cuyo valor razonable no pueda ser medido con fiabilidad se miden al costo menos cualquier pérdida por deterioro identificada al final de cada período en el que se informa.

Modelo de Tasa de Interés Efectivo

El método de la tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un instrumento financiero y de distribución del ingreso financiero a lo largo del período relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados (incluyendo todas las comisiones, costos de transacción y otras primas o descuentos) a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero con el importe neto en libros en el reconocimiento inicial.

Deterioro

Los activos financieros a costo amortizado son evaluados por indicadores de deterioro al final de cada período de reporte. Se considera que los activos financieros se han deteriorado cuando existe evidencia objetiva que, como resultado de uno o más eventos que ocurren con posterioridad al reconocimiento inicial, los flujos de efectivo futuros estimados del activo se han afectado. El importe de la pérdida por deterioro es la diferencia entre el importe en libros y el valor presente de los flujos de efectivo estimados futuros del activo, descontados a la tasa de interés efectiva original.

Baja en cuenta

La Sociedad da de baja un activo financiero únicamente cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero y transfiera de manera sustancial los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero a otra entidad. Si no se transfieren ni retienen sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad y continúa reteniendo el control del activo transferido, se reconoce la participación en el activo y la obligación asociada por los montos que tendría que pagar.

4.1.1 Efectivo y Equivalentes al Efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo comprenden depósitos especiales con vencimiento dentro de los treinta (30) días desde la fecha de su adquisición y con bajo nivel de riesgo en cambios de su valor.

4.1.2 Préstamos y Cuentas por Cobrar

Son activos financieros con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo. Se clasifican en activos corrientes, excepto para los vencimientos superiores a doce meses desde la fecha del balance, que se clasifican como activos no corrientes. La mayoría de las ventas se realizan con condiciones de crédito normales. Al final de cada período sobre el que se informa, los importes en libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor.

4.2 Propiedad, Planta y Equipo

Las propiedades, planta y equipo se presentan al costo menos la depreciación acumulada y pérdidas acumuladas por deterioro, excepto para las propiedades planta y equipo inmuebles, las cuales se presentarán al costo revaluado. Se consideran capitalizables todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la Compañía. Tales costos incluyen principalmente: a) su precio de adquisición, incluidos los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables; b) los costos de beneficios a los empleados que procedan directamente de la construcción o adquisición; c) todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y condiciones de uso; d) los costos por intereses de préstamos atribuibles a la adquisición o construcción de activos; e) la estimación inicial de los costos de desmantelamiento y abandono del elemento.

Las piezas de repuesto y el equipo auxiliar se registran como inventarios y se reconocen como gasto cuando se consumen. Las piezas de repuesto importantes y el equipo de mantenimiento permanente que la Compañía espera usar durante más de un período son reconocidos como propiedades, planta y equipo. Cualquier ganancia o pérdida en el retiro de algún elemento de propiedades, planta y equipo es reconocida en los resultados del período respectivo.

Desembolsos Posteriores

Se consideran adiciones o mejoras todos los desembolsos que se realicen sobre activos existentes con el fin de aumentar o prolongar la vida útil inicial esperada, aumentar la productividad o eficiencia productiva, entre otros aspectos. Los gastos de reparaciones, conservación y mantenimiento de carácter ordinario se imputan a resultados del ejercicio en que se producen.

Depreciación

Las propiedades, planta y equipo se deprecian siguiendo el método lineal. Las vidas útiles técnicas se actualizan anualmente considerando razones tales como: adiciones o mejoras, avances tecnológicos, obsolescencia u otros factores. La depreciación de los activos comienza cuando los mismos están en condiciones de uso. Las vidas útiles estimadas oscilan entre los siguientes rangos:

Clase de activo	Vida útil (años)
Muebles y enseres	3 – 10
Construcciones y edificaciones	20 – 100
Equipos de computación	3 – 10
Equipo médico científico	10

4.3 Activos Intangibles

Los activos intangibles con vida útil definida, adquiridos separadamente, son registrados al costo menos la amortización acumulada y pérdidas acumuladas por deterioro. La amortización es reconocida sobre una base de línea recta de acuerdo con sus vidas útiles estimadas. La vida útil estimada y el método de amortización son revisados al final de cada período de reporte, con el efecto de cualquier cambio en la estimación siendo registrado sobre una base prospectiva. Los desembolsos originados por las actividades de investigación se reconocen como un gasto en el período en el cual se incurren.

4.4 Arrendamientos

Los arrendamientos se clasifican como financieros cuando los términos del arrendamiento transfieren sustancialmente a los arrendatarios todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad. Todos los demás arrendamientos se clasifican como operativos.

Los activos que se mantienen bajo arrendamientos financieros cuando la compañía es arrendataria se reconocen al menor entre el valor razonable al inicio del arrendamiento y el valor presente de los pagos mínimos del arrendamiento. El pasivo correspondiente al arrendador se incluye en el Estado de Situación Financiera como un pasivo por arrendamiento financiero. Los pagos por arrendamiento se distribuyen entre los gastos financieros y la reducción de las obligaciones por arrendamiento, a fin de alcanzar una tasa de interés constante sobre el saldo remanente del pasivo.

Los pagos por rentas de arrendamientos operativos se cargan a resultados empleando el método de línea recta durante el plazo correspondiente al arrendamiento. Las rentas contingentes se reconocen como gastos en los periodos en los que se incurren.

4.5 Deterioro del Valor de los Activos

Con el fin de evaluar la recuperabilidad de los activos tangibles e intangibles, la sociedad compara el valor en libros de los mismos con su valor recuperable por lo menos a la fecha de cierre del período, o antes en caso de identificar indicios de que algún activo pudiera estar deteriorado. El valor recuperable es el mayor entre el valor razonable menos los costos de venta y el valor en uso. Si el importe recuperable de un activo es inferior a su valor neto contable, el importe en libros del mismo se reduce hasta su importe recuperable, reconociendo una pérdida por deterioro de valor como gasto.

Una vez se ha registrado una pérdida por deterioro de valor, el gasto por amortización y depreciación futuro es calculado con base en el valor recuperable ajustado. Las pérdidas por deterioro podrían ser revertidas, excepto las correspondientes a crédito mercantil, únicamente si la reversión está relacionada con un cambio en las estimaciones utilizadas después que la pérdida por deterioro fue reconocida.

4.6 Impuesto de Renta

El gasto por impuesto a las ganancias está compuesto por el impuesto a la renta por pagar del período corriente (incluye, cuando aplique, renta y complementarios y retención por ingresos) y el efecto del impuesto diferido en cada período.

4.6.1 Impuesto Corriente

La sociedad determina la provisión de impuesto de renta con base en el mayor valor entre la utilidad gravable o la renta presuntiva. La utilidad fiscal difiere de la utilidad reportada en el estado de resultados integrales, debido a las partidas de ingresos o gastos imposables o deducibles en diferentes períodos fiscal-contable, deducciones tributarias especiales, pérdidas fiscales y partidas contabilizadas que conforme a las normas tributarias aplicables se consideran no gravables o no deducibles. El impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales promulgadas al final del período sobre el cual se informa. Para el año 2025 la tarifa general aplicable a personas jurídicas es del 35% (artículo 240 E.T.).

4.6.2 Impuesto Diferido

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. El pasivo por impuesto diferido se reconoce para todas las diferencias fiscales temporarias. El activo por impuesto diferido se reconoce para todas las diferencias temporarias deducibles y pérdidas fiscales por amortizar, en la medida en que resulte probable que la compañía disponga de ganancias fiscales futuras contra las cuales pueda compensar esas diferencias temporarias deducibles.

Partida	Condición	Diferencia	Genera
ACTIVOS	VL > VF	Imponible	Pasivo DTI
ACTIVOS	VL < VF	Deducible	Activo DTI
PASIVOS	VL > VF	Deducible	Activo DTI
PASIVOS	VL < VF	Imponible	Pasivo DTI

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se miden empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el período en que el activo se realice o el pasivo se cancele, conforme a las normas tributarias vigentes en cada período. El importe en libros de un activo por impuestos diferidos se somete a revisión al final de cada período sobre el que se informe y se reduce en la medida en que se estime improbable que exista suficiente ganancia fiscal futura que permita la recuperación total o parcial del activo.

4.7 Beneficios a los Empleados

Los beneficios a empleados se dividen en tres grupos:

Corto Plazo

Los beneficios a empleados a corto plazo corresponden principalmente a aquellos cuyo pago será totalmente atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del período en el cual los empleados han prestado sus servicios. Esto incluye principalmente salarios, cesantías, vacaciones, primas de servicios, aportes a seguridad social y aportes parafiscales.

Post-empleo de Aportaciones Definidas

Los beneficios post-empleo de aportaciones definidas corresponden a los pagos periódicos para cesantías, pensiones y riesgos profesionales que la Compañía realiza a los respectivos fondos que asumen en su totalidad estas obligaciones. Los anteriores beneficios se reconocen como un pasivo después de deducir cualquier valor ya pagado.

Por Terminación

Un plan de beneficio por terminación de la relación laboral es reconocido solo cuando existe un plan detallado para dicho proceso y no exista posibilidad de retirar la oferta. La Sociedad reconoce un pasivo y un gasto por beneficios de terminación en la fecha más temprana entre la fecha en donde no se puede retirar la oferta de dichos beneficios o aquella en la que se reconocen los costos de reestructuración.

4.8 Reconocimiento de Ingresos

Los ingresos de actividades ordinarias derivados de la prestación de servicios de salud y comercialización de productos se reconocen con referencia al grado de realización de la transacción, cuando el importe de los ingresos, los costos incurridos y los costos para completarla puedan medirse con fiabilidad. En los demás casos, los ingresos se reconocen en el momento en que se han devengado y nace el derecho cierto, probable y cuantificable de exigir su pago. Las devoluciones en ventas se registran como menor valor del ingreso ordinario en el período en que se producen.

4.9 Costos y Gastos

Los costos y gastos se presentan por función, detallando en las respectivas notas la composición de los costos y gastos asociados a las actividades de administración, operación y financiación. Los gastos se reconocen en el período en que se incurren, bajo el principio del devengado, independientemente de la fecha de pago.

NOTA 5. ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF PARA PYMES

Como parte del proceso de adopción a Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES), GRUPO EMPRESARIAL PROTECCION INTEGRAL IPS S.A.S. pertenece al Grupo 3 de preparadores de la información financiera.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 6. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Los valores que aparecen en este renglón del Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2025 corresponden a:

Concepto	Saldo 2025 (\$)
Caja general	428.819
Caja menor administrativa	13.362
Cta. Cte. Bancolombia 48700011276	4.154.351
Cta. Cte. Bogotá 125453795	553.074
Cta. Ahorro Bancolombia 48700011233	583.568
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES	5.733.174

Concepto	2024 (\$)	2025 (\$)	Var. Absoluta	Var. %
Efectivo y equivalentes de efectivo	20.953.000	5.733.174	-15.219.826	-72,6%

Las cuentas bancarias se encuentran debidamente conciliadas contra extractos bancarios hasta el 31 de diciembre de 2025. La disminución de \$15.219.826 (-72,6%) respecto al período anterior se explica por la mayor rotación de recursos destinados a atender el crecimiento operacional de la Compañía durante 2025. Los saldos se encuentran depositados en entidades bancarias de primer nivel del sistema financiero colombiano y no están sujetos a restricciones de disponibilidad ni pignoración.

NOTA 7. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Corresponden a los valores adeudados por clientes y plataformas de intermediación a la fecha de corte. El detalle al 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

Concepto	Saldo 2025 (\$)
Clientes nacionales — Sistecredito	82.019.212
Anticipos a proveedores	9.707.709
Anticipos a contratistas	5.909.844
Subtotal cartera comercial y anticipos	97.636.765
Anticipo impuesto de renta / autorretención especial	22.536.427
Retenciones en la fuente a favor	6.055.722
Subtotal anticipos de impuestos	28.592.149
TOTAL DEUDORES	126.228.914

Concepto	2024 (\$)	2025 (\$)	Var. Absoluta	Var. %
Cuentas por cobrar comerciales (ESF)	79.647.000	97.636.766	+17.989.766	+22,6%
Anticipo de impuestos (ESF)	0	28.592.149	+28.592.149	N/A
TOTAL DEUDORES (base detallada)	79.647.000	126.228.914	+46.581.914	+58,5%

Se realizó el análisis de incobrabilidad de las cuentas por cobrar a clientes en la fecha de medición al 31 de diciembre de 2025 y no se reconoce deterioro al saldo de las cuentas por cobrar, debido a que no ha habido ningún cambio significativo en la calidad crediticia y los saldos aún se consideran recuperables. No se hace ningún recargo por intereses sobre las cuentas comerciales por cobrar. El saldo con Sistecredito corresponde a servicios de salud prestados y financiados a través de esta plataforma de intermediación, con recuperación dentro del ciclo normal de operaciones.

Los anticipos de impuestos por \$28.592.149 representan las autorretenciones especiales en renta (artículo 365 del E.T.) y las retenciones en la fuente practicadas a la Compañía durante el período, constituyendo saldos a favor susceptibles de imputación al impuesto de renta a cargo o de solicitud de devolución ante la DIAN.

NOTA 8. INVENTARIOS

Corresponde a los inventarios al 31 de diciembre de 2025. Los inventarios de la empresa comprenden principalmente insumos médicos y productos farmacéuticos utilizados en las atenciones médicas y dispensación de recetas a pacientes.

Concepto	2024 (\$)	2025 (\$)	Var. Absoluta	Var. %
Inventarios de insumos médicos y farmacéuticos	2.986.000	0	-2.986.000	-100.0%

El saldo de inventarios al 31 de diciembre de 2025 es de \$0, en razón a que los insumos médicos y farmacéuticos adquiridos durante el período fueron consumidos en su totalidad en la prestación de los servicios de salud. Ello es consistente con el modelo operativo de la IPS, donde los insumos se incorporan directamente al costo de los servicios prestados. Los inventarios se valúan por el método de promedio ponderado y no se identificaron ajustes por valor neto de realización.

NOTA 9. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

El saldo de propiedad, planta y equipo a la fecha de este informe corresponde a los siguientes activos:

Clase de activo	Costo (\$)	Depreciación acum. (\$)
Muebles y enseres	34.341.892	(2.955.512)
Equipos de cómputo y comunicación	32.496.792	(5.693.408)
Equipo médico científico	6.187.878	(837.941)
TOTAL NETO	73.026.562	(9.486.861)

Concepto	2024 (\$)	2025 (\$)	Var. Absoluta	Var. %
Propiedad, planta y equipo neto	51.892.000	63.539.701	+11.647.701	+22.4%

El incremento neto de \$11.647.701 (+22,4%) respecto al período anterior corresponde a la adquisición de equipos de cómputo, muebles y equipo médico para el fortalecimiento de la capacidad instalada. La depreciación del período reconocida en el Estado de Resultados ascendió a \$5.457.896, calculada por el método de línea recta sobre las vidas útiles descritas en la Nota 4.2. No se registraron retiros ni bajas de activos durante el ejercicio 2025, ni existen activos pignorados como garantía.

NOTA 10. ACTIVOS INTANGIBLES

Corresponde a todos los bienes o derechos intangibles al 31 de diciembre de 2025, clasificados como licencias de software en uso operativo:

Concepto	Saldo 2025 (\$)
Licencia SIIGO Nube Emprendedor	5.716.983
Plan Hosting / Dominio Página Web	327.000
Programa médico Medilink	225.000
Licencia software Saludtools	756.000
TOTAL INTANGIBLES	7.024.983

Concepto	2024 (\$)	2025 (\$)	Var. Absoluta	Var. %
Activos intangibles netos	3.570.000	7.024.983	+3.454.983	+96.8%

El incremento de \$3.454.983 (+96,8%) obedece a la adquisición de nuevas licencias requeridas para los sistemas de información clínicos y administrativos de la IPS. La amortización del período ascendió a \$859.904, reconocida en los gastos de administración, y se calcula por el método de línea recta durante el período de vigencia del contrato de licencia. No se reconocen activos intangibles generados internamente.

NOTA 11. PROVEEDORES, ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Corresponde a todas las obligaciones con proveedores, acreedores y pasivos tributarios y laborales al 31 de diciembre de 2025. La siguiente tabla replica las líneas de presentación del Estado de Situación Financiera:

Concepto	Saldo 2025 (\$)
Proveedores nacionales (Cta. 22)	58.021.992
Cuentas comerciales por pagar (Cta. 23 y 28)	37.450.308
Pasivos laborales — beneficios a empleados (Cta. 25)	31.294.085
Impuestos por pagar (Cta. 24)	14.943.862
TOTAL PASIVO CORRIENTE	141.710.247

Detalle de cuentas comerciales por pagar (Cta. 23 y 28)

Las cuentas comerciales por pagar por \$37.450.308 agrupan los siguientes conceptos:

Subcuenta	Saldo 2025 (\$)
Costos y gastos causados por pagar	23.169.007
Aportes EPS, ARL y parafiscales por pagar	4.837.266
Fondos de cesantías y pensiones por pagar	8.545.820
Anticipos recibidos de clientes (Cta. 28)	9.571.215
(-) Ajustes y causaciones automáticas del sistema	(8.673.000)
Total cuentas comerciales por pagar	37.450.308

Detalle de pasivos laborales (Cta. 25)

Los pasivos laborales por \$31.294.085 corresponden íntegramente a salarios devengados y no pagados al 31 de diciembre de 2025, causados a favor del personal de la Compañía y exigibles en el corto plazo.

Detalle de impuestos por pagar (Cta. 24)

Los impuestos por pagar por \$14.943.862 corresponden a obligaciones tributarias causadas al cierre del período, que incluyen IVA recaudado, impuesto de industria y comercio (ICA) e impuesto de renta del período, pendientes de declaración y pago a la fecha de corte.

Concepto	2024 (\$)	2025 (\$)	Var. Absoluta	Var. %
Proveedores nacionales	55.500.000	58.021.992	+2.521.992	+4.5%
Cuentas comerciales por pagar	55.082.000	37.450.308	-17.631.692	-32.0%
Pasivos laborales	0	31.294.085	+31.294.085	N/A
Impuestos por pagar	12.925.000	14.943.862	+2.018.862	+15.6%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	123.507.000	141.710.247	+18.203.247	+14.7%

El pasivo corriente total creció en \$18.203.247 (+14,7%) respecto al período anterior, resultado coherente con la mayor escala operativa de la Compañía. Los proveedores nacionales aumentaron marginalmente (+4,5%), mientras que las cuentas comerciales por pagar disminuyeron \$17.631.692 (-32,0%) por mejor gestión del ciclo de pagos. La variación más relevante es el surgimiento de los pasivos laborales (\$31.294.085) como rubro nuevo en 2025, originado en la nómina del personal contratado directamente. La entidad no registra pasivos no corrientes al cierre del ejercicio.

NOTA 12. PATRIMONIO — CAPITAL SOCIAL Y RESULTADOS

Los aportes sociales y la composición del patrimonio al 31 de diciembre de 2025 se presentan a continuación:

Concepto	2024 (\$)	2025 (\$)	Var. Absoluta	Var. %
Capital suscrito y pagado	15.000.000	15.000.000	+0	+0.0%
Utilidad del ejercicio	20.541.000	45.816.526	+25.275.526	+123.0%
Utilidades acumuladas de períodos anteriores	0	0	+0	N/A
TOTAL PATRIMONIO	35.541.000	60.816.526	+25.275.526	+71.1%

El capital social suscrito y pagado asciende a \$15.000.000, representado en las acciones suscritas por los accionistas fundadores conforme al acta de constitución No. 01 del 13 de junio de 2024. La utilidad del ejercicio 2025 de \$45.816.526 representa un crecimiento del 123,1% frente al resultado 2024 (\$20.541.000), evidenciando la consolidación y expansión del modelo de negocio de la IPS.

Las utilidades del ejercicio anterior están pendientes de destinación formal por parte de la asamblea de accionistas, de conformidad con el artículo 155 del Código de Comercio y los estatutos sociales de la Compañía. No se decretaron dividendos durante el período 2025.

NOTA 13. INGRESOS OPERACIONALES

Los ingresos operacionales de la IPS al 31 de diciembre de 2025 se desglosan así:

Concepto	2025 (\$)
Ingresos brutos por servicios de salud	2.540.120.545
(-) Devoluciones en ventas de servicios	(175.242.500)
Ingresos netos por servicios (Cta. 41)	2.364.878.045
Otros ingresos ordinarios — Aprovechamientos y ajustes (Cta. 42)	2.823.250
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS	2.367.701.295

Concepto	2024 (\$)	2025 (\$)	Var. Absoluta	Var. %
Total ingresos de actividades ordinarias	754.067.000	2.367.701.295	+1.613.634.295	+214.0%

NOTA 14. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Los gastos de administración al 31 de diciembre de 2025, conforme a su presentación en el Estado de Resultados, son los siguientes:

Concepto	2025 (\$)
Gastos de personal (sueldos, prestaciones sociales, seguridad social y parafiscales)	386.561.030

Concepto	2025 (\$)
Honorarios (revisoría fiscal, asesoría jurídica y técnica administrativa)	151.264.200
Arrendamientos de locales e instalaciones	244.074.350
Impuestos (ICA, IVA mayor valor del gasto, otros)	95.395.244
Servicios (energía, telefonía, aseo, transporte, acueducto, correo)	85.112.378
Diversos (papelería, plataformas tecnológicas, casino, combustibles, otros)	55.874.990
Mantenimiento y reparaciones (locativas y de equipos)	14.325.378
Depreciaciones y amortizaciones de activos	6.317.800
Gastos de viaje (alojamiento, pasajes aéreos y terrestres)	2.091.965
Gastos legales (registro mercantil, trámites y licencias)	1.959.100
Seguros	1.331.326
Adecuaciones e instalaciones	822.857
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1.045.130.617

Nota: Los honorarios de asesoría comercial por \$100.000.000 registrados en la cuenta 5110 del balance de comprobación (subcuenta 51103502 — Asesoría Comercial) fueron reclasificados en la presentación del Estado de Resultados a los gastos de distribución y ventas, por corresponder a servicios directamente vinculados con la función comercial de la Compañía. Por ello, el total de la cuenta 51 en el balance de comprobación (\$1.145.130.617) difiere del saldo presentado en el Estado de Resultados (\$1.045.130.617).

Concepto	2024 (\$)	2025 (\$)	Var. Absoluta	Var. %
Gastos de administración	35.100.000	1.045.130.617	+1.010.030.617	+2877.6%

El crecimiento de \$1.010.030.617 refleja el paso de un período parcial de operaciones en 2024 a un año completo en 2025. Los tres rubros más relevantes concentran el 76,5% del total: (i) gastos de personal \$386.561.030 (37,0%), que incluyen la nómina completa del personal administrativo con todas sus cargas prestacionales y aportes; (ii) arrendamientos \$244.074.350 (23,3%), correspondientes a los locales donde opera la IPS; y (iii) honorarios \$151.264.200 (14,5%), concentrados en asesoría técnica, asesoría jurídica y revisoría fiscal. Las depreciaciones y amortizaciones de \$6.317.800 corresponden a \$5.457.896 de propiedad, planta y equipo (Nota 9) y \$859.904 de intangibles (Nota 10).

NOTA 15. GASTOS OPERACIONALES DE VENTAS

Los gastos operacionales de ventas al 31 de diciembre de 2025 son los siguientes:

Concepto	2025 (\$)
Honorarios telemarketing (Servicios Telemarketing)	200.146.984
Honorarios asesoría comercial	512.163.970
Honorarios encuestas de mercado	19.021.473
Gastos de personal comercial (viáticos, dotación, ARL)	19.192.980
Arrendamientos comerciales	24.307.568
Publicidad, marketing y eventos	9.913.841
Incentivos comerciales (SPIFF)	4.676.666
Comisiones	6.327.300
Bases de datos y servicios digitales	2.000.000
Correo y mensajería	1.751.100

Concepto	2025 (\$)
Útiles y papelería de ventas	820.000
Otros diversos de ventas	3.627.514
TOTAL GASTOS DE VENTAS	803.948.396

Concepto	2024 (\$)	2025 (\$)	Var. Absoluta	Var. %
Gastos de distribución y ventas	263.284.000	803.948.396	+540.664.396	+205.4%

El incremento de \$540.664.396 (+205,3%) es proporcional al crecimiento de los ingresos operacionales. El rubro dominante son los honorarios comerciales (telemarketing y asesoría) que representan el 91,2% del total de gastos de ventas (\$731.332.427), lo cual refleja el modelo de negocio de la IPS, basado en fuerza comercial externa para la captación de pacientes y la gestión de convenios. Los incentivos SPIFF corresponden a bonificaciones por desempeño a la red comercial.

NOTA 16. GASTOS FINANCIEROS

Los gastos financieros al 31 de diciembre de 2025 son los siguientes:

Concepto	2025 (\$)
Comisiones bancarias y cuota de manejo	8.615.203
Intereses corrientes y de mora	2.633.148
Descuentos comerciales condicionados	1.118.339
Gravamen al movimiento financiero — GMF (4x1.000)	6.049.620
Retenciones asumidas	570.505
Costos y gastos no deducibles	293.000
Ajuste al peso	15.675
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	19.295.489

Concepto	2024 (\$)	2025 (\$)	Var. Absoluta	Var. %
Gastos financieros	24.613.000	19.295.489	-5.317.511	-21.6%

Los gastos financieros disminuyeron en \$5.317.511 (-21,6%) respecto al período anterior, a pesar del mayor volumen de transacciones, lo que indica una gestión eficiente de los costos bancarios. El GMF (\$6.049.620) representa el 31,3% del total y se origina en el volumen de transacciones bancarias del período. Los intereses de mora (\$2.632.762) se generaron por pagos tardíos a proveedores. La Compañía no cuenta con créditos bancarios vigentes al cierre del ejercicio, por lo que no existen gastos por intereses de deuda financiera.

NOTA 17. COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS

Los costos directos de prestación de servicios médicos al 31 de diciembre de 2025 son:

Concepto	2025 (\$)
Insumos de atención médica	364.668.655
Honorarios de profesionales de la salud	64.165.407
Otros costos directos de servicios	5.767
TOTAL COSTO DE VENTAS	428.839.829

Concepto	2024 (\$)	2025 (\$)	Var. Absoluta	Var. %
Costo de ventas	399.469.000	428.839.829	+29.370.829	+7.4%

El costo de ventas aumentó moderadamente en \$29.370.829 (+7,4%), en contraste con el crecimiento de los ingresos del 213,9%, lo que generó una significativa mejora del margen bruto: de 47,0% en 2024 a 81,9% en 2025. La principal componente del costo son los insumos médicos (\$364.668.655, representando el 85,0%), que incluyen medicamentos, dispositivos médicos e insumos para la atención de pacientes. Los honorarios de profesionales de la salud (\$64.165.407) corresponden a médicos, enfermeras y personal de salud vinculados directamente a la prestación del servicio.

NOTA 18. UTILIDAD DEL EJERCICIO E IMPUESTO DE RENTA

Concepto	2024 (\$)	2025 (\$)	Var. Absoluta	Var. %
Ingresos de actividades ordinarias	754.067.000	2.367.701.295	+1.613.634.295	+214.0%
(-) Costo de ventas	399.469.000	428.839.829	+29.370.829	+7.4%
Utilidad bruta	354.598.000	1.938.861.466	+1.584.263.466	+446.8%
(-) Gastos de administración	35.100.000	1.045.130.617	+1.010.030.617	+2877.6%
(-) Gastos de ventas	263.284.000	803.948.396	+540.664.396	+205.4%
(-) Gastos financieros	24.613.000	19.295.489	-5.317.511	-21.6%
Utilidad antes de impuestos	31.601.000	70.486.963	+38.885.963	+123.1%
(-) Impuesto de renta corriente	11.060.000	24.670.437	+13.610.437	+123.1%
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	20.541.000	45.816.526	+25.275.526	+123.0%

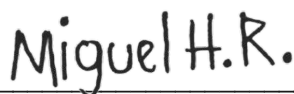
La utilidad neta del ejercicio 2025 asciende a \$45.816.526, representando un crecimiento del 123,1% respecto a 2024 (\$20.541.000). El margen neto es del 1,93% sobre los ingresos ordinarios, resultado moderado considerando el alto volumen de gastos comerciales que demanda el modelo de negocio de la IPS. El impuesto de renta corriente de \$24.670.437 corresponde al 35% de la renta líquida gravable, conforme al artículo 240 del Estatuto Tributario. Los anticipos de impuesto acumulados (\$22.536.427 en autorretenciones especiales) serán imputados a la declaración de renta del año gravable 2025.

NOTA 19. HECHOS POSTERIORES AL PERÍODO

Se manifiesta que posterior al período del que se informa (31 de diciembre de 2025) y hasta la fecha de autorización de los estados financieros (30 de marzo de 2026), no ocurrieron hechos relevantes o significativos que puedan afectar la confiabilidad de la información suministrada ni que requieran ajuste a las cifras reportadas, de conformidad con la Sección 32 de las NIIF para PYMES. La administración mantiene monitoreo continuo sobre los hechos económicos que puedan surgir con posterioridad al cierre del ejercicio.



Elkin Ortiz Vásquez
Representante Legal
C.C. 91.528.027



Miguel Angelo Hernández
Contador Público
T.P. 294109-T
C.C. 1.003.152.131