



REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 y 2018

Información en Miles de Pesos Colombianos

NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA

NIIF PARA PYMES

NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CONSIDERACIONES INICIALES

Cumplimiento de la NIIF para Pymes

Los reportes financieros correspondientes al ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2019 han sido preparados con base en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para Pymes) vigentes a la fecha.

La norma que se aplicó a estos estados financieros es la versión que se encontraba vigente al cierre del período. La NIIF para Pymes adoptada por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por su sigla en inglés), se reglamenta para Colombia de acuerdo con el Decreto Único Reglamentario - DUR 2420 de diciembre 14 de 2015., modificado por el Decreto 2496 de 2015.

Los estados financieros se presentan en pesos colombianos. El peso colombiano es la unidad monetaria que corresponde a la moneda funcional y de presentación de la Entidad, estos tienen como fecha autorizada para su publicación dentro del mes siguiente a la fecha en la cual sean aprobados.

A continuación, se presenta un resumen de las políticas aplicadas en la preparación de los presentes estados financieros, conforme a las normas, así como las revelaciones

1. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

1.1. Políticas contables.

Son los principios, bases, convenciones, reglas y procedimientos específicos adoptados por la Fundación Clínica del Norte, en adelante “Clínica del Norte” para preparar y presentar estados financieros. (NIIF para Pymes párrafo 10.2)

Las condiciones que sean similares se aplican de manera uniforme para transacciones y otros sucesos.

1.2. Información General de la Entidad

La Fundación Clínica del Norte, “Gente para la vida”, con NIT. 900.421.895 – 6, es una entidad de derecho civil sin ánimo de lucro perteneciente al subsector privado del sector salud, ubicada en el Departamento de Antioquia, Municipio de Bello. La personería Jurídica de la entidad se obtuvo mediante resolución No. 006455 del 28 de febrero de 2011, emanada por la Secretaria Seccional de Salud de Antioquia.

El objeto social de la Fundación Clínica del Norte es la prestación de servicios de salud, desarrollando acciones de promoción de la salud, prevención de la enfermedad, diagnóstico, tratamiento, rehabilitación y paliación.

Los Fundadores, son empresas y profesionales de reconocida trayectoria del sector salud que conocen la responsabilidad social, que decidieron concretar su vocación de servicio en la Fundación, como una obra para la posteridad con una orientación hacia el ser humano como expresión máxima de la vida.

El slogan de la Fundación Clínica del Norte “Gente Para la Vida” tiene un profundo significado desde la perspectiva de cada uno de los grupos de interés, uno de ellos, la Asamblea de Fundadores de la Clínica del Norte que irriga la vocación de servicio hacia sus empleados, colaboradores y aliados en beneficio de los pacientes y sus familias como el grupo de personas que son la razón de ser de la entidad.

Así mismo, los miembros de la Junta Directiva actúan con responsabilidad por la buena marcha de la Fundación Clínica del Norte, como buenos hombres y mujeres de negocios, para responder a las necesidades de atención en salud de la gente que acude a la Clínica, así como el mantenimiento de la viabilidad operativa y financiera.

La Gerencia de la Fundación Clínica del Norte y el equipo de colaboradores, son movidos por el amor al trabajo, entendiendo este como la entrega personal en consideración por el prójimo cuando se hace con una constante dedicación y búsqueda permanente de la perfección en el desarrollo de las actividades asistenciales y administrativas.

Los usuarios de la Fundación Clínica del Norte pueden sentir un ambiente de respeto, calidez en el servicio y atención personal e integral, en tanto que el paciente y su familia son el eje central y primordial del deber ser de la Fundación.

Para efectos del marco técnico normativo aplicable en materia de estándares internacionales de información financiera, de acuerdo con el Direccionamiento Estratégico del Consejo Técnico de la Contaduría Pública, La Fundación Clínica del Norte, por su número de empleados (más de 200) y el valor de sus activos (mayor a 30.000 SMMLV) se clasifica como gran empresa de conformidad con La Ley 905 de 2004, no obstante por no tener obligación pública de rendir informes, es decir que no posee títulos de deuda o patrimonio que sean cotizados en mercado de valores, ni la entidad capta o maneja recursos del público, adicionalmente no es gran exportador o gran importador de bienes o servicios, ni pertenece a un grupo de empresas que deba aplicar la NIIF plenas, la Entidad se clasifica en el grupo 2 de usuarios que debe aplicar la NIIF para Pymes.

Para efectos tributarios, a partir del año 2017, es una entidad perteneciente al Régimen Tributario Especial de que tratan los artículos 19 y siguientes del Estatuto Tributario, el Título VI del Libro Primero de la misma norma y el Decreto Reglamentario 2150 de 2017. La Fundación Clínica del Norte es agente de retención en la fuente y declarante de renta del Régimen Especial. Tiene la obligación de presentar información exógena y el formato de conciliación fiscal a la Dirección de Impuestos y Aduanas nacionales – DIAN.

Para efectos del marco técnico normativo aplicable en materia de estándares internacionales de información financiera, de acuerdo con el Direccionamiento Estratégico del Consejo Técnico de la Contaduría Pública, la Clínica, aplica la NIIF para Pymes, de conformidad con los Decretos 2420 y 2496 de diciembre de 2015, anexo técnico 2.

1.3. Bases de preparación de la información financiera

Criterios generales de medición bajo NIIF para Pymes.

La información financiera presentada al 31 de diciembre del 2019, ha sido elaborada de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF para Pymes) de que trata el Decreto Único reglamentario 2420 de 2015, en su anexo 2, página 1114 y siguientes y Decreto 2496 de 2015.

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con los criterios de medición adecuados para las circunstancias actuales y para el cumplimiento de las políticas contables adoptadas conforme al marco técnico normativo aplicable, de tal forma que se asegure una información financiera a valor razonable, relevante y fiable.

La medición es el proceso de determinación de los importes monetarios en los que una entidad mide los activos, pasivos, ingresos y gastos en sus

estados financieros. La medición involucra la selección de la base de medición adecuada para cada elemento que conforman los Estados Financieros.

Reconocimiento inicial

La Fundación Clínica del Norte, en la medición inicial, reconoce los activos y pasivos al costo histórico, a menos que la NIIF para Pymes requiera la medición inicial sobre otra base, tal como el costo amortizado, valor actual o valor razonable. Los ingresos y gastos se reconocen y miden ligados al reconocimiento de los activos y pasivos.

Medición posterior

De acuerdo a los hechos y circunstancias en atención a las normas aplicables y a las políticas vigentes, La Fundación Clínica del Norte, en una medición posterior utiliza criterios como el costo, el costo amortizado, el valor actual, valor en uso, el valor neto de realización o el valor razonable, según el caso.

En resumen, las políticas son las siguientes:

1. Los activos de propiedad, planta y equipo se registran al costo menos la depreciación y menos el deterioro de valor.
2. La Cartera y demás instrumentos financieros o activos financieros se registran al costo (valor nominal), excepto cuando constituyan transacciones de financiación, caso en el cual se lleva al costo amortizado. Si existen indicios de deterioro de cartera se obtiene la evidencia objetiva y se registra como pérdida los valores que se consideren irrecuperables. Igualmente se mide el deterioro calculando el valor actual de las cuentas con vencimiento superior a 90 días (plazo normal), a una tasa promedio de créditos comerciales certificada por la Superfinanciera en la fecha de medición y a un plazo equivalente a los días de rotación de cartera menos los 90 días de plazo normal.
3. Los inventarios se miden al costo y al final de cada año se revisa el valor neto realizable, para verificar que ninguna referencia se encuentre valorada por encima de su importe recuperable. En caso de que se deba medir al valor neto realizable, se reconoce la pérdida por deterioro por la diferencia entre dicho valor y el costo.
4. Los pasivos financieros se miden al costo amortizado. Los acreedores comerciales se miden al valor nominal, no obstante, cuando los proveedores otorgan un plazo por fuera de lo normal, para su pago, se mide a costo amortizado.

Conceptos y definiciones aplicables

Como parte importante del resumen de las actuales políticas contables se incorporan a estas notas las siguientes definiciones:

a. Costo Histórico de un Activo

Es el precio de adquisición, es decir, el importe en efectivo y otras partidas equivalentes, pagadas o pendientes de pago, más el valor razonable de las demás contraprestaciones comprometidas derivadas de la adquisición, debiendo estar todas ellas directamente relacionadas con ésta y ser necesarias para la puesta del activo en condiciones de utilización o venta.

b. Costo Histórico de un Pasivo

Es el valor de la contrapartida recibida a cambio de incurrir en la deuda o la cantidad de efectivo y otros activos líquidos que se espera entregar para cancelar una deuda en el curso normal del negocio.

c. Costo Amortizado

Es el importe al que inicialmente fue valorado un activo financiero o un pasivo financiero, menos los reembolsos de principal que se hubieran producido, más o menos, según proceda, la parte imputada en la cuenta de pérdidas y ganancias, mediante la utilización del método del tipo de interés efectivo, de la diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento y para el caso de los activos financieros, menos cualquier reducción de valor por deterioro que hubiera sido reconocida, ya sea directamente como una disminución del importe del activo o mediante una cuenta correctora de su valor. En general se debe utilizar el costo amortizado cuando hay diferencia entre valor nominal y valor pagado o valor a recibir por un activo o pasivo financiero.

d. Tasa de interés efectiva

Es el tipo de actualización que iguala el valor en libros o valor nominal de un instrumento financiero (activo o pasivo financiero) con los flujos de efectivo estimados a lo largo de la vida del instrumento, a partir de sus condiciones contractuales. En su cálculo se incluirán las comisiones financieras que se carguen por adelantado en la concesión de financiación.

e. Valor Neto Realizable

Es el importe que se puede obtener de un inventario por su enajenación en el mercado, en el giro normal de los negocios, deduciendo los costes estimados necesarios para llevar a cabo la venta, así como, en el caso de las materias primas y de los productos en proceso o construcciones en curso, deduciendo, además, los costes estimados necesarios para terminar su producción, construcción o fabricación.

f. Valor Actual

Es el importe de flujos de efectivo a recibir o pagar en el curso normal del negocio, según se trate de un activo o de un pasivo, respectivamente, actualizado a un tipo de descuento adecuado.

g. Valor en Uso de un Activo o Unidad Generadora de Efectivo

En el caso de un activo o de una unidad generadora de efectivo es el valor actual de los flujos de efectivo futuros esperados a través de su utilización (durante la vida útil esperada) en el curso normal del negocio y, en su caso, de su enajenación u otra forma de disposición, teniendo en cuenta su estado actual y actualizados a un tipo de interés de mercado sin riesgo o tasa de descuento adecuada.

h. Unidad Generadora de Efectivo

Es el grupo identificable de activos más pequeño, que genera entradas de efectivo que sean, en buena medida, independientes de los flujos de efectivo derivados de otros activos o grupos de activos. La Fundación Clínica del Norte tiene un centro de costos administrativo y centros de costos operativos por cada servicio que serían unidades generadoras de efectivo (Consulta Externa, CX, Hospitalización)

i. Valor Razonable

Es el precio que sería recibido para vender un activo o pagado para transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de medición.

j. Deterioro del valor de los Activos

Es una pérdida que se produce cuando el importe en libros de un activo es superior a su importe recuperable.

k. Moneda funcional.

La Fundación Clínica del Norte tiene como moneda funcional el peso colombiano, que es su moneda de presentación, por lo cual expresará en los encabezados de los estados financieros su utilización y el grado de redondeo bien sea en pesos, miles de pesos o millones de pesos.

l. Conversión de la moneda extranjera.

Cuando existan saldos correspondientes a registros u operaciones en moneda extranjera, se hace la conversión al tipo de cambio vigente en la fecha de los estados financieros, de tal forma que los valores se presenten a la moneda funcional. Al cierre de 2019 no había saldos en moneda extranjera.

1.4.Estados Financieros a presentar por el año terminado a diciembre 31 de 2019

La información fue preparada y elaborada, conforme a la NIIF para Pymes, de forma comparativa por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018.

1.5.Estados financieros de propósito general.

Presentación de Estados Financieros. Sección 3 a 8 de la NIIF para Pymes.

a) Presentación razonable.

Los estados financieros de La Fundación Clínica del Norte preparados de conformidad con las políticas contables presentan razonablemente, la situación financiera, el rendimiento financiero (Los resultados) y los flujos de efectivo de la Entidad. La presentación razonable requiere la representación fiel de los efectos de las transacciones, otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en la Sección 2 “Conceptos y Principios Generales” de la NIIF para Pymes y en las políticas generales del capítulo anterior.

Los Estados Financieros han sido preparados a valor razonable para la medición de los activos, pasivos y patrimonio. Las mediciones utilizadas fueron:

- ✓ Valor nominal de las cuentas por cobrar y por pagar
- ✓ Deterioro de valor de C x C de difícil recuperación
- ✓ El costo de adquisición

✓ El costo Amortizado

Los inventarios se revisan para verificar que se puedan dejar al costo y que ninguna referencia se encuentre registrada por un importe menor al recuperable, caso en el cual se debería medirse a valor neto de realización. Al 31 de diciembre de 2019 los inventarios no presentan indicio de deterioro, por lo tanto, quedan medidos al costo de adquisición.

b) Información Comparativa y frecuencia de la presentación.

Los Estados Financieros, con propósito de información general, de La Fundación Clínica del Norte se presentan con corte a diciembre 31 de cada año comparativo con el período inmediatamente anterior o con otros periodos adicionales en caso de cambios en políticas contables que requieran efectos retroactivos. Los Estados Financieros se presentan para su aprobación a los máximos órganos de dirección antes del 31 de marzo del año siguiente a la fecha de cierre. Igualmente son reportados a la Superintendencia de salud “Supersalud” de acuerdo con las normas vigentes y se publican para otros usuarios una vez son aprobados por la Asamblea.

c) Uniformidad en la presentación.

La Fundación Clínica del Norte mantiene la presentación y clasificación de las partidas en los estados financieros de un periodo a otro. Cuando se modifique la presentación o la clasificación de partidas de los estados financieros, la entidad reclasifica los importes comparativos, a menos que resultase impracticable hacerlo. Cuando los importes comparativos se reclasifiquen, se debe revelar de manera suficiente la naturaleza, importe y motivos de cada elemento modificado.

d) Materialidad y agrupación de datos.

La Fundación Clínica del Norte presentará por separado cada clase significativa de partidas similares, según su naturaleza o función, a menos que no tengan importancia relativa. Las partidas se presentarán a nivel de grupo de acuerdo con la parametrización contable y en las notas a los Estados Financieros se presentarán discriminaciones más detalladas de la información relevante.

e) Conjunto completo de estados financieros.

Un conjunto completo de estados financieros de La Fundación Clínica del Norte incluye:

- i. Estado de situación financiera.
- ii. Estado de resultados.
- iii. Estado de cambios en el patrimonio del periodo sobre el que se informa.
- iv. Estado de flujos de efectivo del periodo sobre el que se informa.
- v. Revelaciones, que comprenden un resumen de estas políticas contables y demás información explicativa de acuerdo con la NIIF para Pymes.

i. Estado de Situación Financiera.

El estado de situación financiera presenta los activos, pasivos y patrimonio de La Fundación Clínica del Norte en la fecha de cierre del periodo sobre el que se informa. Los activos y pasivos se presentan en orden a su grado de liquidez partiendo de lo más líquido a lo menos líquido. En el balance o estado de situación financiera la Entidad, presenta partidas comparativas de los siguientes elementos:

- a) Efectivo y equivalentes al efectivo.
- b) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.
- c) Activos financieros mantenidos para negociar y mantenidos para la venta.
- d) Propiedades, planta y equipo
- e) Depreciaciones
- f) Activos Intangibles
- g) Acreedores comerciales.
- h) Pasivos financieros
- i) Beneficios a los empleados
- j) Provisiones.
- k) Otras cuentas por pagar
- l) Fondo Social
- m) Superávit de capital
- n) Reservas (Destinación del Excedente Contable)
- o) Excedentes o déficit del ejercicio

ii. Estado de Resultados Integral y Estado de Resultados.

La Fundación Clínica del Norte presenta en su estado de resultado integral total el rendimiento financiero para el periodo sobre el que informa. El estado de resultado integral presenta todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el periodo. Este estado de resultados se presenta según la función del gasto, ya que esta alternativa proporciona información que resulta más fiable y pertinente a las necesidades propias de la Entidad. Se detallan elementos como los siguientes:

- a) Ingresos de Actividades ordinarias por prestación de servicios de salud con hospitalización.

- b) Otros ingresos ordinarios (financieros, arrendamientos, donaciones).
- c) Ganancias o ingresos extraordinarios
- d) Costos por prestación de servicios.
- e) Gastos de Administración
- f) Gastos Financieros.
- g) Pérdidas o Gastos Extraordinarios.
- h) Otro resultado integral (Valorización de Activos).

iii. Estado de Cambios en el patrimonio.

La Fundación Clínica del Norte en su estado de cambios en el patrimonio presenta el resultado del periodo sobre el que se informa, las partidas de ingresos y gastos reconocidas en el otro resultado integral, los efectos de los cambios en políticas contables, las correcciones de errores reconocidos en el periodo, los excedentes o déficit del ejercicio y las reservas o destinaciones de acuerdo con las normas aplicables a las Entidades Sin Ánimo de Lucro.

iv. Estado de Flujos de Efectivo.

En su estado de flujos de efectivo la Fundación Clínica del Norte proporciona información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo durante el periodo sobre el que se informa, mostrando por separado los, cambios según procedan de actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación.

Para preparar el estado de flujo de efectivo la entidad utiliza el método indirecto, mediante el cual el flujo de efectivo neto por actividades de operación se determina ajustando el resultado, en términos netos, por los efectos de:

- a) los cambios durante el periodo en los inventarios y en los derechos por cobrar y obligaciones por pagar de las actividades de operación;
- b) las partidas sin reflejo en el efectivo, tales como depreciación, provisiones, ingresos acumulados (o devengados) (gastos) no recibidos (pagados) todavía en efectivo; y
- c) demás partidas cuyos efectos monetarios se relacionen con inversión o financiación.

Los siguientes conceptos se hacen necesarios para una mejor comprensión para la preparación y análisis de este reporte financiero:

- ✓ **Efectivo en caja y bancos:**
Incluyen el efectivo en caja e instituciones financieras. En general depósitos y fondos que estén disponibles en 90 días o menos.

- ✓ **Actividades de operación:**
Son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos ordinarios de la Fundación Clínica del Norte, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiación.
- ✓ **Actividades de inversión:**
Corresponden a actividades de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos no corrientes y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes.
- ✓ **Actividades de financiación:**
Actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero.

v. **Revelaciones a los Estados Financieros.**

En estas Revelaciones a los estados financieros de la Fundación Clínica del Norte, se presentan en forma sistemática explicaciones adicionales sobre las partidas que aparecen en los estados financieros en el mismo orden en que se presentan, son revelaciones mínimas de acuerdo con las políticas y otras revelaciones necesarias para proporcionar información fiable y más relevante, para los usuarios.

Las Revelaciones son un estado financiero que hace referencia las partidas más relevantes proporcionando una mayor información de calidad sobre los elementos que lo requieran, las partidas similares que poseen importancia relativa que se presentan por separado, se deja constancia explicada sobre la naturaleza de las principales operaciones, ejecuciones y actividades; así como cualquier otra información sobre cambios fundamentales referidos a incrementos o disminuciones en los Elementos de los Estados Financieros estructurados o sobre su capacidad productiva y el principio de negocio en marcha.

A continuación, se presentan las Revelaciones a los estados financieros por el año terminado a diciembre 31 de 2019, comparativo con el período 2018, a saber:

ACTIVO

NOTA No. 1

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO

Los saldos presentados de estas cuentas en el balance general incluyen el efectivo y los equivalentes de efectivo y los depósitos a corto plazo.

Este rubro está compuesto por las siguientes categorías: caja general, caja menor, bancos, y equivalentes al efectivo (fondos de valores y depósitos con vencimiento menor a 90 días).

Representa el saldo disponible distribuido de la siguiente forma: El valor al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es el siguiente:

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES		
Descripción	2019	2018
Caja	6.317	8.043
Cuentas Corrientes	503.744	2.664.342
Cuentas de Ahorro	294	830
Fideicomiso de inversión moneda nacional	405.891	863.468
Total Efectivo Y Equivalentes	916.245	3.536.683

NOTA 2. DEUDORES COMERCIALES

La Fundación Clínica del Norte maneja sus deudores comerciales al costo (valor nominal) o del importe en efectivo u otra contraprestación que se espera pagar o recibir. El valor de los deudores comprende los siguientes saldos por estados de cartera y deudores al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

DEUDORES COMERCIALES CORTO PLAZO		
Descripción	2019	2018
Nueva Promotora de Salud - NUEVA EPS	21.679.586	18.897.071
Coosalud Entidad Promotora de Salud S.A.	13.158.869	11.026.430
Medimas EPS S.A.S	4.326.298	1.951.602
Alianza Medellín Antioquia Eps S.A.S.	8.093.583	6.468.763
Cruz Blanca S.A.	3.210.731	7.039.589
Departamento De Antioquia	2.802.453	3.399.844
Administradora de los Recursos del Sistema General de Seguridad Social en Salud	2.399.056	2.788.326

Pro-diagnostico	2.383.007	1.445.284
Axa Colpatria Seguros S.A.	2.065.765	2.129.583
Seguros Del Estado	1.631.112	1.467.329
Saludtotal EPS	1.271.498	496.456
Eps y medicina prepagada Suramericana SA	1.119.417	989.344
Seguros Generales Suramericana	1.095.361	827.375
Ecoopsos Ess	1.093.866	1.512.973
Angiodinamia SAS	1.000.000	1.440.719
Coomeva S.A. Eps	998.897	1.707.878
Compañía Mundial De Seguros S.A.	806.314	911.457
Otros deudores	6.812.733	18.530.625
Total Deudores Comerciales	75.948.546	83.030.648

DEUDORES COMERCIALES LARGO PLAZO		
Descripción	2019	2018
Nueva Promotora de Salud - NUEVA EPS	8.855.045	7.701.598
Saludcoop Eps	6.690.396	6.690.412
Cruz Blanca S.A.	5.384.637	1.585.046
Coosalud entidad promotora de Salud S.A	4.185.467	3.538
Cafesalud Eps	3.308.841	3.308.586
Pro-diagnostico	3.218.622	3.534.043
Consortio SAYP 2011	3.041.736	2.915.842
Alianza Medellín Antioquia Eps S.A.S.	2.892.441	5.895.905
Coomeva S.A. Eps	2.878.098	1.661.807
Fundación Medico Preventiva S.A.	2.513.877	2.353.127
Seguros Del Estado	2.161.677	1.353.817
Administradora de los recursos del sistema de SS	2.260.207	140.071
Axa Colpatria Seguros S.A.	2.118.265	1.088.567
Departamento De Antioquia	2.058.801	2.110.231
compañía Mundial De Seguros S.A.	1.292.640	1.028.775
La previsor SA compañía de seguros	792.838	699.238
Otros deudores	3.738.521	863.960
Total Deudores Comerciales	57.392.109	42.934.563

El deterioro de cartera corresponde a la evidencia objetiva de que las cuentas es muy probable que no van a ser recuperables. El valor del deterioro al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es el siguiente:

DETERIORO DE CARTERA		
Descripción	2019	2018
Cafesalud EPS	644.366	3.308.841
Consorcio SAYP 2011	679.066	2.079.100
Saludcoop EPS	1.192.514	1.192.514
Alianza Medellín Antioquia EPS SAS	340.845	0
Compañía Mundial De Seguros S.A.	194.174	738.982
Seguros Del Estado	373.679	618.38
Axa Colpatria Seguros S.A.	369.831	598.582
Coomeva S.A. EPS	227.670	513.041
Administradora de los recursos del sistema de SS	221.845	0
La Previsora S A Compañía De Seguros	122.203	424.561
Fondo De Solidaridad Y Garantía Fosyga	158.170	373.237
La Equidad Seguros Generales Organismo Cooperativo	124.763	91.361
Mapfre Seguros Generales de Colombia S.A.	63.771	75.508
Aseguradora Solidaria De Colombia	56.631	30.385
Universidad de Antioquia	37.989	0
Ecoopsos ESS	34.765	10.829
Otros deudores	667.212	2.172.804
Total deterioro de Cartera	5.162.238	11.671.583

Otras cuentas por cobrar se discriminan así:

OTRAS CUENTAS POR COBRAR		
Descripción	2019	2018
Cuentas por cobrar a trabajadores	35.473	19.588
Anticipos	1.251.341	2.415
Total Otras Cuentas por Cobrar	1.286.814	22.003

Las cuentas por cobrar a trabajadores corresponden a descuentos de 133 empleados por servicios médicos, odontológicos o convenios ocasionales con empresas donde es la clínica quien paga directamente a la empresa y luego se deduce por nómina a los empleados; éstos no generan intereses y los plazos dependen de la capacidad de pago de cada empleado.

NOTA 3. INVERSIONES: Activos financieros disponibles para la venta

Los saldos de inversiones al 31 de diciembre de 2019 y 2018 son los siguientes:

INVERSIONES		
Descripción	2019	2018
Fidecomiso Lote la 30	484.304	484.304
Inversión COOMEVA EPS	1.200.000	1.200.000
Provisión Acciones COOMEVA EPS	(1.200.000)	(1.200.000)
Total Inversiones	484.304	484.304

Dentro de esta categoría se encuentra un fideicomiso de inversión por el lote de la calle 30 en Medellín.

En cuanto a Coomeva EPS, el 20 de mayo de 2016 se firmó acuerdo para la capitalización de acreencias por valor de 1.200 millones, el 26 de julio del mismo año se notificó el depósito de las acciones en Deseval S.A. lo cual acredita a la Fundación Clínica del Norte como accionista de Coomeva EPS, cabe recordar que el valor intrínseco de las acciones es negativo de acuerdo con el certificado emitido por Coomeva EPS. Al cierre del año 2018 se provisiona esta inversión al 100%.

NOTA No 4. INVENTARIOS

Está representado en medicamentos, material médico quirúrgico, insumos para el consumo, repuestos y demás materiales necesarios para la adecuada prestación de servicios. El costo de los insumos, materiales y medicamentos se calcula y carga por el promedio ponderado, para un inventario permanente, cuidando que se aplique en los movimientos físicos el método de primeros en entrar, primeros en salir (FIFO) que, aunque en este caso no afecta el costo, evita riesgos de pérdida por vencimientos y/o deterioro. Se analizó la necesidad de medir a Valor Neto de Realización y se encontró que todos los costos están por debajo del valor neto de realización.

Al cierre de diciembre de 2019 y 2018, los saldos quedaron así:

INVENTARIOS		
Descripción	2019	2018
Medicamentos	1.508.729	894.459
Materiales médico-quirúrgicos	631.221	1.238.989
Componentes sanguíneos	81.470	16.890
Material odontológico	19.238	0
Materiales, repuestos y accesorios	119.549	39.005
Total Inventarios	2.360.207	2.189.343

NOTA No 5. ACTIVOS FIJOS

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Las partidas de propiedad, planta y equipo, en su medición inicial, son valoradas al costo y se aplica la depreciación en línea recta y acumulada conforme a la vida útil que tienen los activos de acuerdo con el uso normal, estos activos no tienen valor residual por ser tecnología de uso para la salud humana. En algunos casos, cuando se advierta que un activo productivo no está generando los beneficios esperados, se adelantan estudios y proyecciones financieras para medir y registrar un posible deterioro de valor.

En caso de activos con un valor en libros muy mínimo o depreciados totalmente que aún tengan una vida remanente y productiva se valoran por personal experto y se aplica el método de la revaluación en una segunda medición.

El costo incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo. El costo de activos construidos por la Fundación Clínica del Norte incluye lo siguiente:

El costo de los materiales y la mano de obra directa.

- Cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer o construir un activo hasta que éste sea apto para su uso previsto.
- Los costos por préstamos capitalizables.

Cualquier ganancia o pérdida de la venta de un elemento de propiedad, planta y equipo (calculada como la diferencia entre el valor recibido por la venta y el valor en libros del elemento) se reconoce en resultados.

El método de revaluación se aplicará, por política, como mínimo cada 3 años.

Maquinaria y equipo médico científico: 5,10,15 y 20 años en función de características de cada activo y del uso en la prestación de los servicios. Los porcentajes anuales de depreciación van entre el 5% y el 20%.

La vida útil para cada activo se define con la opinión escrita de personal experto en este tipo de activos (ingeniero Biomédico)

Muebles y Enseres: 10 años, es decir un 10% anual de depreciación.

Equipo de cómputo: entre 3 y 5 años, es decir entre un 33% y un 20% anual de depreciación. Si corresponde a PC o Portátiles la Vida Útil es de 3 años, para servidores y elementos de redes 5 años.

La Propiedad, planta y equipo hace parte de los activos tangibles, controlados por la Fundación Clínica del Norte, producto compra, arrendamiento financiero, aportes u otros sucesos pasados, que se esperan utilizar por más de un período contable y de cuya explotación o uso se espera generar beneficios económicos futuros por el término de su vida útil.

Los Activos de Propiedad, Planta y Equipo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, son los siguientes:

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		
Descripción	2019	2018
Maquinaria y Equipo	32.104	20.131
Construcciones en curso	341.934	0
Depreciación Acumulada	(22.147)	(8.902)
Total Propiedad, Planta y Equipo	351.891	11.229

Las construcciones en curso son reformas que se están realizando en el piso 9 del edificio principal en el que opera la fundación clínica del norte, y se activaran cuando entren en funcionamiento.

NOTA 6. PAGOS POR ANTICIPADO

Se tratan como anticipos los seguros pagados por anticipado, los cuales se reconocen en el gasto en la medida que se devenga el gasto durante el tiempo contratado en la póliza.

PAGOS POR ANTICIPADO		
Descripción	2019	2018
Seguros pagados por anticipado	202.862	78.875
Total pagos por anticipado	202.862	78.875

PASIVO

Los pasivos representan obligaciones contractuales con bancos, proveedores, asociados y otros acreedores, que para cancelarlos requieren el desprendimiento de activos financieros en el momento de la liquidación.

NOTA 7. OBLIGACIONES FINANCIERAS

En la fecha del balance se tienen las siguientes obligaciones bancarias, las cuales se registran al costo amortizado, de conformidad con las tablas y cuentas de cobro emitidas por la entidad Bancaria:

CRÉDITOS CORTO PLAZO				
Obligación Financiera	Saldo Inicial	Abono a Capital	Intereses	Saldo final
Crédito Bancolombia 290103195	573.239	477.699	26.614	95.540
Crédito Bancolombia 290103182	463.757	386.464	20.559	77.293
Total	1.036.996	864.163	47.173	172.833

CRÉDITOS LARGO PLAZO				
Obligación Financiera	Saldo Inicial	Abono a Capital	Intereses	Saldo final
Crédito Banco De Occidente 42200014878	583.333	333.333	39.605	250.000
Crédito Bancolombia 290102322	1.188.333	620.000	86.254	568.333
Total	1.771.666	953.333	125.859	818.333

NOTA 8. ACREEDORES COMERCIALES, COSTOS Y GASTOS POR PAGAR

Los Acreedores comerciales se registran al valor nominal o costo de la operación de compra de bienes o servicios, con base en el valor facturado por el proveedor. Durante el año 2019 no se realizaron transacciones de financiación con nuestros proveedores.

Los saldos de cuentas por pagar mas representativos durante 2019 y 2018 son los siguientes:

ACREEDORES COMERCIALES, COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		
Descripción	2019	2018
Inversiones Salud Antioquia S.A.S.	43.798.079	39.441.321
Angiodinamia S.A.S	25.712.669	23.582.705
Federación Gremial De Trabajadores De La Salud "Fedsalud"	9.433.274	8.139.556
Unlab S.A.S.	4.310.032	3.322.089
Proimagenes SAS	2.982.039	243.632
Pro-Diagnostico S.A.	2.318.285	3.066.114
Sindicato Nacional De Traumatología Y Ortopedia "T.O.A"	1.446.786	995.286
Col neuro SAS	1.344.634	0
Angiosur SAS	1.045.187	229.248
R.P. Medicas S.A.	772.234	1.036.159
Asesorías Integrales De Salud S.A.S.	675.068	675.068
Neuro clínica S.A.S	25.388	1.373.058
Otros Acreedores	5.623.864	4.070.616
Total Acreedores	99.487.539	86.174.852

TRANSACCIONES ENTRE PARTES RELACIONADAS

La Fundación Clínica del Norte, informa que las operaciones realizadas con los Fundadores, proveedores y otras partes relacionadas, se celebraron bajo condiciones de mercado y siguiendo criterios y justificaciones claras de contratación.

NOTA 9. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Corresponden a acreencias adquiridas en virtud de una norma, como por ejemplo la seguridad social y la retención en la fuente u otras acreencias que se puedan generar en virtud del cumplimiento de una norma legal.

OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Descripción	2019	2018
Acreedores Oficiales- Retención en la fuente	221.465	194.298
Retención y aportes de nómina	634.622	535.042
Total otras cuentas por pagar	856.087	729.340

NOTA 10. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Corresponden a obligaciones legales con los empleados, para los años 2019 y 2018 se clasifican de la siguiente manera:

BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		
Descripción	2019	2018
Salarios por pagar	27.232	4.090
Cesantías Consolidadas	1.287.393	1.039.748
Intereses sobre las Cesantías	147.344	111.750
Vacaciones Consolidadas	586.601	453.029
Total Beneficios a los Empleados	2.048.570	1.608.617

NOTA 11. AVANCES RECIBIDOS

Recaudos de dinero que corresponden a ingresos que se devengan en el período siguiente por el concepto de copagos.

AVANCES RECIBIDOS		
Descripción	2019	2018
Anticipos y Avances Recibidos	733.671	758.239
Total Avances Recibidos	733.671	758.239

NOTA 12. PASIVOS ESTIMADOS

Estimaciones de contingencia de alta probabilidad de ocurrencia y un valor fiable en su reconocimiento.

PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES CORTO PLAZO		
Descripción	2019	2018
Pasivos Estimados por compromisos contractuales	527.829	270.749
Total Pasivos Estimados y Provisiones	527.829	270.749

PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES LARGO PLAZO		
Descripción	2019	2018
Pasivos Estimados por litigios y responsabilidades contingentes	286.456	301.333
Total Pasivos Estimados y Provisiones	286.456	301.333

PATRIMONIO

El patrimonio de la Fundación Clínica del Norte representa el valor residual de los activos, una vez deducidos todos los pasivos. El patrimonio corresponde al aporte social de los fundadores y a las reservas y excedentes.

Los efectos de la aplicación por primera vez de la NIIF para Pymes, Nuevo marco Normativo aplicable según Decreto 2420 de 2015, se presentó en una cuenta de Excedentes de ejercicios anteriores, denominada “Transición a la NIIF para Pymes”.

El detalle del patrimonio es el siguiente:

NOTA No 13:

PATRIMONIO		
Descripción	2019	2018
Superávit de Capital (Donaciones)	507.470	507.470
Excedentes de Ejercicios Anteriores	16.846.171	16.846.171
Excedentes del Ejercicio	45.207	109.554
Transición A NIIF Para PYMES	11.450.574	11.450.574
Total Patrimonio	28.849.422	28.913.769

ESTADO DE RESULTADOS

NOTA No 14

INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

Los Ingresos son incrementos en los beneficios económicos de la Fundación Clínica del Norte, generados principalmente por la prestación de servicios de salud.

La Fundación Clínica del Norte reconoce un ingreso cuando sea probable la entrada de recursos y se haya prestado efectivamente el servicio adquiriendo el derecho a recibir el ingreso, cuyo valor se pueda medir fiablemente.

La Fundación Clínica del Norte aplica criterios de reconocimiento a los componentes identificables por separado de una única transacción o factura, en tanto que los ingresos se imputan a cada Unidad Generadora de Efectivo.

Los ingresos por unidades funcionales al cierre es el siguiente:

INGRESOS POR UNIDADES FUNCIONALES		
Descripción	2019	2018
Unidad Funcional De Urgencias	12.537.747	11.002.124
Unidad Funcional De Consulta Externa	10.634.495	10.319.241
Unidad Funcional De Hospitalización	52.883.425	44.329.847

Unidad Funcional De Quirófanos	41.322.587	40.889.174
Unidad Funcional De Apoyo Diagnóstico	10.666.978	15.826.238
Unidad Funcional De Apoyo Terapéutico	743.025	671.929
Recuperación castigo de Cartera	0	19.124
Dv, Rebajas Y Dctos En Ventas De Servicios	(8.022.836)	(11.195.702)
Descuentos Condicionados	(686.779)	(1.687.170)
Total Ingresos por Unidades Funcionales	120.078.640	110.174.805

Otros ingresos de actividades ordinarias normalmente son financieros y donaciones:

OTROS INGRESOS ORDINARIOS		
Descripción	2019	2018
Rendimientos Financieros	18.942	7.138.801
Donaciones	123.119	87.598
Total Otros Ingresos Ordinarios	142.061	7.226.399

La disminución de los rendimientos financieros se debe a intereses por el proceso ejecutivo contra Coomeva EPS.

NOTA No 15. COSTOS OPERATIVOS

Son los decrementos en los beneficios por concepto de nómina, honorarios, servicios, insumos y demás partidas necesarias para la prestación de servicios.

Se reconocen, por su respectivo valor, en el momento en que se presenten, como por ejemplo la medición del deterioro de los activos o la pérdida en venta de un activo, diferencia en cambio, siniestros, sanciones, entre otras.

Costos del período, necesarios para la prestación de servicios de salud.

Beneficios a los empleados de áreas administrativas y de apoyo.

Honorarios o servicios administrativos y demás gastos administrativos.

Gastos financieros.
Gastos del área Comerciales.
Gastos de tecnología de la información.
Gastos del área de Calidad y proyectos.
Gastos por activos menores administrativos.

Demás erogaciones necesarias durante el periodo para el cabal cumplimiento del objeto social de La Fundación Clínica del Norte.

COSTOS		
Descripción	2019	2018
Unidad Funcional Urgencias	13.107.089	12.607.772
Unidad Funcional Consulta Externa	6.105.270	6.702.878
Unidad De Hospitalización E Internación	44.255.549	38.130.290
Unidad Funcional De Quirófanos	36.880.177	36.704.399
Unidad Funcional De Apoyo Diagnostico	7.068.973	10.858.145
Unidad Funcional Apoyo Terapéutico	2.056.841	1.706.335
Descuentos Financieros	(61.177)	(1.716.828)
Total costos	109.412.721	104.992.991

NOTA 16. GANANCIAS E INGRESOS EXTRAORDINARIOS

Son otros ingresos que no hacen parte de la operación normal de la Fundación Clínica del Norte, que corresponden básicamente a recobros a empleados y terceros. Y recuperación de deterioro de cartera (Coomeva)

GANANCIAS E INGRESOS EXTRAORDINARIOS		
Descripción	2019	2018
Recuperaciones	1.871.163	766.493
Diversos	692.437	4.854.822
Total Ganancias e Ingresos Extraordinarios	2.563.600	5.621.315

Los diversos corresponde a aprovechamientos (Recuperación de cartera de QBE Seguros S.A., Okorum Technologies SA, Caja de previsión social de comunicaciones, dialyser SAS y demás aprovechamientos de pagos de facturas), sobrantes en caja y ajuste al peso.

NOTA No 17. GASTOS ADMINISTRATIVOS DE OPERACIÓN

Son los gastos en los cuales incurrió la Fundación Clínica del Norte en el periodo 2019 y 2018, discriminados así:

GASTOS ADMINISTRATIVOS DE OPERACIÓN		
Descripción	2019	2018
Gastos De Personal	9.467.362	7.860.952
Honorarios	643.358	1.934.963
Impuestos (Predial-iva mayor valor)	353.562	507.052
Arrendamientos	778.886	292.995
Contribuciones Y Afiliaciones	23.199	19.058
Seguros	67.417	18.480
Servicios	702.219	723.777
Mantenimiento Y Reparaciones	193.710	171.254
Depreciaciones	11.973	0
Otros Gastos Administrativos	451.945	1.040.997
Gastos Financieros	637.360	522.681
Descuentos	(7.882)	(6.411)
Total Gastos Administrativos de Operación	13.323.110	13.085.798

NOTA No 18. PÉRDIDAS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS

PÉRDIDAS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		
Descripción	2019	2018
Perdida En Venta Y Retiro De Bienes	0	0
Pérdida y Gastos Extraordinarios	402	1.200.051
Gastos Deterioro de Cartera	2.860	3.634.125
Total Pérdidas y Gastos Extraordinarios	3.262	4.834.176

Por el 2018, La capitalización de Coomeva se castigó en su totalidad \$1.200.000, y del resultado del análisis de la cartera se ajustó el gasto deterioro en \$3.634.125


NOTA No 19. HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA.

En el proceso de liquidación de Comfenalco E.P.S en el Departamento de Antioquia en el año 2016, se entregó un inmueble como forma de pago de

las acreencias que tenían con la red prestadores de servicios de salud de Antioquia. Para la administración y posterior venta del inmueble, se constituyó un fideicomiso denominado Lote la 30 conformado por 32 fideicomitentes y beneficiarios, de los cuales hace parte la Fundación Clínica del Norte con una participación del 0.8082%.

Luego de un largo proceso para la venta del inmueble, el Comité Fiduciario del Fideicomiso Lote la 30, decidió enajenar el inmueble a la mejor oferta recibida, realizada por el Fondo de Inversión de Bancolombia por un valor total de \$33.500.000.000, la cual se perfeccionó en el año 2020 y por lo tanto, quedará registrado contablemente en el 2020.

Las Revelaciones de los Estados Financieros hacen parte de un juego completo de Estados Financieros de la Fundación Clínica del Norte.



SANTIAGO CORREA POSADA
Representante Legal



DIANA GALLEGO TORRES
Contadora T.P. 109231-T



WALTER ALVAREZ VILLEGAS
Revisor Fiscal T.P. 57075-T