



REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019

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 2020 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 2020, 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 2020 no había saldos en moneda extranjera.

1.4.Estados Financieros a presentar por el año terminado a diciembre 31 de 2020

La información fue preparada y elaborada, conforme a la NIIF para Pymes, de forma comparativa por los años terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019.

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.

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 2020, comparativo con el período 2019, 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 2020 y 2019 es el siguiente:

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES		
Descripción	2020	2019
Caja	4.275	6.317
Cuentas Corrientes	2.412.481	503.744
Cuentas de Ahorro	294	294
Fideicomiso de inversión moneda nacional	2.039.419	405.891
Total Efectivo Y Equivalentes	4.456.469	916.245

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 2020 y 2019:

DEUDORES COMERCIALES CORTO PLAZO		
Descripción	2020	2019
Nueva Promotora de Salud - NUEVA EPS	19.459.358	21.679.586
Coosalud Entidad Promotora de Salud S.A.	13.750.325	13.158.869
Administradora de los Recursos del Sistema General de Seguridad Social en Salud	3.138.699	2.399.056
Alianza Medellín Antioquia Eps S.A.S.	2.689.296	8.093.583
Medimas EPS S.A.S	1.860.094	4.326.298
Axa Colpatría Seguros S.A.	1.742.698	2.065.765
Departamento De Antioquia	1.678.355	2.802.453
Coomeva S.A. Eps	1.590.769	998.897

Saludtotal EPS	1.571.671	1.271.498
Compañía Mundial De Seguros S.A.	1.391.041	806.314
Seguros Del Estado	1.322.883	1.631.112
Seguros Generales Suramericana	1.254.918	1.095.361
Eps y medicina prepagada Suramericana SA	1.130.239	1.119.417
Pro-diagnostico	313.311	2.383.007
Cruz Blanca S.A.	83.173	3.210.731
Otros deudores	7.573.101	8.906.599
Total Deudores Comerciales	60.549.931	75.948.546

DEUDORES COMERCIALES LARGO PLAZO		
Descripción	2020	2019
Cruz Blanca S.A.	8.513.763	5.384.637
Saludcoop Eps	6.363.011	6.690.396
Pro-diagnostico	5.458.730	3.218.622
Cafesalud Eps	3.252.318	3.308.841
Coomeva S.A. Eps	3.186.753	2.878.098
Consorcio SAYP 2011	3.028.664	3.041.736
Fundación Medico Preventiva S.A.	2.818.272	2.513.877
Axa Colpatria Seguros S.A.	1.553.996	2.118.265
compañía Mundial De Seguros S.A.	1.468.292	1.292.640
Seguros Del Estado	1.329.883	2.161.677
Administradora de los recursos del sistema de SS	1.317.237	2.260.207
Departamento De Antioquia	1.123.758	2.058.801
La previsor SA compañía de seguros	906.308	792.838
Nueva Promotora de Salud - NUEVA EPS	803.915	8.855.045
Alianza Medellín Antioquia Eps S.A.S.	408.057	2.892.441
Coosalud entidad promotora de Salud S.A	0	4.185.467
Otros deudores	3.987.271	3.738.521
Total Deudores Comerciales	45.520.228	57.392.109

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 2020 y 2019 es el siguiente:

DETERIORO DE CARTERA		
Descripción	2020	2019
Cruz blanca SA	5.652.600	6.027
Saludcoop EPS	3.818.171	1.192.514
Cafesalud EPS	3.120.280	644.366
Caja de compensación familiar de córdoba COMFACOR	81.574	0
Administradora de los recursos del sistema de SS	15.531	221.845
Axa Colpatria Seguros S.A.	4.716	369.831
Compañía Mundial De Seguros S.A.	3.090	194.174
Consorcio SAYP 2011	533	679.066
Seguros Del Estado	0	373.679
Alianza Medellín Antioquia EPS SAS	0	340.845
Comeva S.A. EPS	0	227.670
Otros deudores	131.071	1.259.457
Total deterioro de Cartera	12.827.566	5.162.238

Otras cuentas por cobrar se discriminan así:

OTRAS CUENTAS POR COBRAR		
Descripción	2020	2019
Cuentas por cobrar a trabajadores	133.928	35.473
Anticipos	669.057	1.251.341
Total Otras Cuentas por Cobrar	802.985	1.286.814

Las cuentas por cobrar a trabajadores corresponden a descuentos de 741 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 2020 y 2019 son los siguientes:

INVERSIONES		
Descripción	2020	2019
Fidecomiso Lote la 30	0	484.304
Inversión COOMEVA EPS	1.200.000	1.200.000
Provisión Acciones COOMEVA EPS	(1.200.000)	(1.200.000)
Total Inversiones	0	484.304

Durante el año 2019 se encontraba un fideicomiso de inversión del 0,8082% de un lote de la calle 30 en Medellín, el cual estaba avaluado en 484 millones, en el año 2020 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 muy inferior al avalúo realizado anteriormente, por lo que la clínica recibió el valor de \$258.256.000, reconociendo una pérdida por la diferencia entre el valor contable y el valor por el que se efectuó la venta.

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 2020 y 2019, los saldos quedaron así:

INVENTARIOS		
Descripción	2020	2019
Medicamentos	1.048.580	1.508.729
Materiales médico-quirúrgicos	1.273.704	631.221
Componentes sanguíneos	37.352	81.470
Material odontológico	0	19.238
Materiales, repuestos y accesorios	342.106	119.549
Total Inventarios	2.701.742	2.360.207

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 2020 y 2019, son los siguientes:

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		
Descripción	2020	2019
Maquinaria y Equipo	16.337	32.104
Construcciones en curso	2.583.121	341.934
Depreciación Acumulada	(7.651)	(22.147)
Total Propiedad, Planta y Equipo	2.591.807	351.891

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	2020	2019
Seguros pagados por anticipado	201.151	202.862
Total pagos por anticipado	201.151	202.862

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	95.540	95.540	1.094	0
Crédito Bancolombia 290103182	77.293	77.293	845	0
Crédito Banco de Occidente 42200017673	1.321.000	0	46.228	1.321.000
Crédito Bancolombia 5980068812	97.234	48.617	5.378	48.617
Crédito Bancolombia 5980068817	563.462	281.731	31.164	281.731
Crédito Bancolombia 5980068802	625.356	312.678	34.588	312.678
Total	2.779.885	815.859	119.297	1.964.026

CRÉDITOS LARGO PLAZO				
Obligación Financiera	Saldo Inicial	Abono a Capital	Intereses	Saldo final
Crédito Banco De Occidente 42200014878	250.000	250.000	10.530	0
Crédito Bancolombia 290102322	568.333	413.333	33.959	155.000
Total	818.333	663.333	44.489	155.000

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 2020 no se realizaron transacciones de financiación con nuestros proveedores.

Los saldos de cuentas por pagar más representativos durante 2020 y 2019 son los siguientes:

ACREEDORES COMERCIALES, COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		
Descripción	2020	2019
Inversiones Salud Antioquia S.A.S.	34.735.712	43.798.079
Angiodinamia S.A.S	24.696.709	25.712.669
Federación Gremial De Trabajadores De La Salud "Fedsalud"	6.434.929	9.433.274
Unlab S.A.S.	3.617.081	4.310.032
Proimagenes SAS	2.142.840	2.982.039
Pro-Diagnostico S.A.	1.658.695	2.318.285
Sindicato Nacional De Traumatología Y Ortopedia "T.O.A"	439.918	1.446.786
Col neuro SAS	1.598.939	1.344.634
Angiosur SAS	0	1.045.187
R.P. Medicas S.A.	772.234	772.234
Asesorías Integrales De Salud S.A.S.	0	675.068
Ilunion Lavandería Colombia SAS	366.176	480.717
RTS S.A.S	359.434	9.700

Otros Acreedores	4.139.403	5.158.835
Total Acreedores	80.962.070	99.487.539

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	2020	2019
Acreedores Oficiales- Retención en la fuente	199.815	221.465
Retención y aportes de nómina	670.577	634.622
Total otras cuentas por pagar	870.392	856.087

NOTA 10. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Corresponden a obligaciones legales con los empleados, para los años 2020 y 2019 se clasifican de la siguiente manera:

BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		
Descripción	2020	2019
Salarios por pagar	16.840	27.232
Cesantías Consolidadas	1.367.567	1.287.393
Intereses sobre las Cesantías	156.586	147.344
Vacaciones Consolidadas	571.282	586.601
Total Beneficios a los Empleados	2.112.275	2.048.570

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	2020	2019
Anticipos y Avances Recibidos	853.038	733.671
Total Avances Recibidos	853.038	733.671

NOTA 12. PASIVOS ESTIMADOS

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

PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES		
Descripción	2020	2019
Pasivos Estimados por compromisos contractuales	1.545.421	814.285
Total Pasivos Estimados y Provisiones	1.545.421	814.285

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	2020	2019
Superávit de Capital (Donaciones)	507.470	507.470
Excedentes de Ejercicios Anteriores	3.370.962	16.846.171
Excedentes del Ejercicio	205.519	45.207
Transición A NIIF Para PYMES	11.450.574	11.450.574
Total Patrimonio	15.534.525	28.849.422

Por asamblea extraordinaria se aprueba destinar el 80% de los excedentes de ejercicios anteriores que corresponde a 13.483.845 para cubrir la cartera en riesgo

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	2020	2019
Unidad Funcional De Urgencias	13.800.989	12.537.747
Unidad Funcional De Consulta Externa	5.221.538	10.634.495

Unidad Funcional De Hospitalización	52.237.551	52.883.425
Unidad Funcional De Quirófanos	34.889.435	41.322.587
Unidad Funcional De Apoyo Diagnóstico	5.861.486	10.666.978
Unidad Funcional De Apoyo Terapéutico	446.447	743.025
Recuperación castigo de Cartera	21.246	0
Dv, Rebajas Y Dctos En Ventas De Servicios	(3.865.657)	(8.022.836)
Descuentos Condicionados	(1.023.959)	(686.779)
Total Ingresos por Unidades Funcionales	107.589.076	120.078.640

Otros ingresos de actividades ordinarias normalmente son financieros y donaciones.

OTROS INGRESOS ORDINARIOS		
Descripción	2020	2019
Rendimientos Financieros	75.296	18.942
Donaciones	62.575	123.119
Total Otros Ingresos Ordinarios	137.871	142.061

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	2020	2019
Unidad Funcional Urgencias	13.196.776	13.107.089
Unidad Funcional Consulta Externa	6.581.094	6.105.270
Unidad De Hospitalización E Internación	40.897.405	44.255.549
Unidad Funcional De Quirófanos	30.357.497	36.880.177
Unidad Funcional De Apoyo Diagnostico	4.708.090	7.068.973
Unidad Funcional Apoyo Terapéutico	2.123.337	2.056.841
Descuentos Financieros	(45.993)	(61.177)
Total costos	97.818.206	109.412.721

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.

GANANCIAS E INGRESOS EXTRAORDINARIOS		
Descripción	2020	2019
Recuperaciones	401.718	1.871.163
Diversos	547.518	692.437
Subsidios del gobierno PAEF	1.707.741	0
Total Ganancias e Ingresos Extraordinarios	2.656.977	2.563.600

Los diversos corresponde a 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 2020 y 2019, discriminados así:

GASTOS ADMINISTRATIVOS DE OPERACIÓN		
Descripción	2020	2019
Gastos De Personal	8.697.426	9.467.362
Honorarios	324.704	643.358
Impuestos (IVA mayor valor)	156.419	353.562
Arrendamientos	640.272	778.886
Contribuciones Y Afiliaciones	30.121	23.199
Seguros	27.068	67.417
Servicios	731.308	702.219
Mantenimiento Y Reparaciones	125.981	193.710
Depreciaciones	3.042	11.973
Otros Gastos Administrativos	577.882	451.945
Gastos Financieros	645.273	637.360
Descuentos	(1.429)	(7.882)
Total Gastos Administrativos de Operación	11.958.069	13.323.110

NOTA No 18. PÉRDIDAS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS

PÉRDIDAS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		
Descripción	2020	2019
Perdida En Venta Y Retiro De Bienes	226.048	0
Pérdida y Gastos Extraordinarios	0	402
Gastos Deterioro de Cartera	176.080	2.860
Total Pérdidas y Gastos Extraordinarios	402.128	3.262

Durante el año 2019 se encontraba un fideicomiso de inversión del 0,8082% de un lote de la calle 30 en Medellín, el cual estaba avaluado en 484 millones, en el año 2020 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 muy inferior al avalúo realizado anteriormente, por lo que la clínica recibió el valor de \$258.256.000, reconociendo una pérdida por \$226.080.000

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

No hay revelaciones de hechos posteriores que informar.

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



ALEJANDRO CAMARGO OROZCO
Representante Legal



DIANA GALLEGO TORRES
Contadora T.P. 109231-T



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