



ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 e informe del Revisor Fiscal

Información en miles de pesos colombianos

Normas Internacionales de Información

NIIF PARA PYMES

FUNDACIÓN CLÍNICA DEL NORTE
NIT 900.421.895 – 6
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
Información en miles de pesos Colombianos
Publicado el 31 de marzo de 2025- Versión 1
Vigilado Supersalud
Bello-Antioquia



ACTIVOS			
Activos corrientes	Nota	2024	2023
Efectivo y sus equivalentes	1	1.869.372	607.171
Caja		8.373	7.818
Cuentas corrientes		1.827.972	584.298
Cuentas de ahorro		294	294
Derechos fiduciarios		32.733	14.761
Inversiones	5	-	-
Inversión en acciones		1.200.000	1.200.000
Deterioro de inversiones		(1.200.000)	(1.200.000)
Deudores Comerciales	2	118.780.740	113.009.722
Clientes nacionales		131.149.606	123.624.448
Deterioro de cartera		(12.368.866)	(10.614.726)
Inventarios	6	3.399.724	3.841.753
Medicamentos		856.837	917.753
Materiales médico quirurgicos		2.430.996	2.825.835
Componentes sanguíneos		666	35.763
Materiales, repuestos y accesorios		111.225	62.402
Anticipos, Avances y Depósitos	9	2.417.165	2.087.861
Anticipos, Avances y Depósitos		2.417.165	2.087.861
Cuentas por Cobrar a empleados	3	103.924	70.877
Cuentas por Cobrar a empleados		103.924	70.877
Saldo a favor en impuestos	4	42.156	17.573
Saldo a favor impuestos		42.156	17.573
Diferidos	10	351.865	285.948
Gastos pagados por anticipado		346.850	266.019
Cargos diferidos		5.015	19.930
Total activos corrientes		126.964.946	119.920.905
Activos no corrientes			
Propiedad, planta y equipo	7	774.896	785.453
Maquinaria y Equipo Medico - Científico		964.497	864.100
Equipo de oficina		8.680	8.680
Equipo de computo y comunicaciones		79.283	87.367
Depreciación Acumulada		(277.564)	(174.693)
Activo por derecho de uso	8	22.451.464	25.995.247
Activo depreciable por arrendamiento financiero		22.451.464	25.995.247
Total activos no corrientes		23.226.360	26.780.701
Total activos		150.191.306	146.701.606

PASIVOS			
Pasivos corrientes			
Obligaciones Bancarias Corto Plazo	11	-	-
Bancos nacionales		-	-
Acreedores Comerciales	12	109.066.278	103.278.282
Proveedores nacionales		104.876.471	95.786.428
Otros costos y gastos por pagar		4.189.807	7.491.854
Impuestos por Pagar	13	331.023	658.796
Acreedores oficiales		117.302	336.040
Retención en la fuente		213.721	322.757
Aportes De Nomina	14	559.130	563.450
Aportes a seguridad social y parafiscales		559.130	563.450
Beneficios a los empleados	15	1.582.910	1.693.208
Nómina por pagar		60.187	61.961
Cesantías consolidadas		1.118.489	1.074.955
Intereses a las cesantías		129.121	120.675
Vacaciones consolidadas		275.113	435.617
Avances Recibidos	16	102.922	131.140
Anticipos y avances recibidos		102.922	131.140
Provisiones por compromisos contractuales	17	218.206	631.120
Pasivos Estimados por compromisos contractuales		218.206	631.120
Pasivo financiero por arrendamiento	18	1.243.809	588.760
Pasivo financiero por arrendamiento		1.243.809	588.760
Total pasivos corrientes		113.104.278	107.544.756
Pasivos no corrientes			
Obligaciones Bancarias Largo Plazo	11	-	-
Bancos nacionales		-	-
Pasivo financiero por arrendamiento	18	25.163.351	27.254.251
Pasivo financiero por arrendamiento		25.163.351	27.254.251
Total pasivos no corrientes		25.163.351	27.254.251
Total pasivos		138.267.629	134.799.007

ACTIVOS NETOS	19		
Fondo Social		507.470	507.470
Donaciones		507.470	507.470
Déficit de ejercicios anteriores		(55.445)	(65.791)
Excedente (deficit) de ejercicios anteriores		(55.445)	(65.791)
Excedente del periodo		21.078	10.346
Excedente (deficit) del periodo		21.078	10.346
Efectos Transición NIIF para Pymes		11.450.574	11.450.574
Transición a NIIF para PYMES		11.450.574	11.450.574
TOTAL ACTIVOS NETOS		11.923.677	11.902.600
TOTAL PASIVO + ACTIVOS NETOS		150.191.306	146.701.606

Las notas a los estados financieros adjuntas forman parte de este estado.


FRANCISCO JAVIER LOZANO
OLAYA
 Representante Legal


YESICA ALEJANDRA ZAPATA
CARDENAS
 Contadora
 Tarjeta profesional No. 264794-T

Digitally signed by Yeidy Perea
 Mesa
 DN: cn=Yeidy Perea Mesa,
 c=CO, o=BDO Audit S.A.S. BIC,
 ou=Audit & Assurance,
 email=yperea@bdo.com.co
Yeidy Perea
Mesa
YEIDY NORBELLY PEREA MESA
 Revisor fiscal
 Tarjeta profesional No. 178432-T
 Designado por BDO Audit S.A.S. BIC
 (Ver mi opinión adjunta)

(*) Los suscritos representante legal y contador público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido preparados con información tomada fielmente de los libros de contabilidad de la Compañía.

FUNDACIÓN CLÍNICA DEL NORTE
NIT 900.421.895 – 6
ESTADOS DE ACTIVIDADES
POR LOS AÑOS TERMINADOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
Información en miles de pesos Colombianos
Publicado el 31 de marzo de 2025- Versión 1
Vigilado Supersalud
Bello-Antioquia



	Nota	2024	2023
Ingresos operacionales			
Unidad funcional de urgencias		7.474.904	13.624.275
Unidad funcional de consulta externa		4.717.283	5.423.196
Unidad funcional de hospitalización		37.719.997	52.977.107
Unidad funcional de quirófanos	20	25.101.697	42.905.367
Unidad funcional de apoyo diagnóstico		4.948.467	7.424.885
Unidad funcional de apoyo terapéutico		954.899	2.025.886
Unidad funcional de mercadeo		38.921.274	-
Dv, rebajas y dctos en ventas de servicios		(1.448.878)	(1.579.238)
Total ingresos de actividades ordinarias		118.389.643	122.801.479
Costos			
Unidad funcional de urgencias.		12.096.992	12.569.115
Unidad funcional de consulta externa.		3.689.703	4.386.267
Unidad funcional de hospitalización.		40.694.912	41.368.263
Unidad funcional de quirófanos.	21	29.303.478	36.102.352
Unidad funcional de apoyo diagnóstico.		8.689.203	5.964.192
Unidad funcional apoyo terapéutico.		2.243.840	2.861.759
Descuentos financieros.		-	(7.086)
Total costos		96.718.129	103.244.862
Resultado operacional		21.671.514	19.556.617
Gastos			
Gastos de Personal		5.632.277	6.766.897
Honorarios		315.381	1.012.143
Impuestos		108.617	481.470
Arrendamientos		61.681	265.746
Contribuciones y Afiliaciones		59.060	40.443
Seguros	22	252	13.520
Servicios		474.165	593.234
Gastos Legales y licencias		80.709	84.418
Equipos, mantenimiento y reparaciones		145.497	123.769
Gastos de Viaje		1.489	335
Depreciaciones y Amortizaciones		475.829	373.762
Otros gastos		201.079	274.156
Total gastos operacionales		7.556.036	10.029.893
Resultado bruto		14.115.479	9.526.725

Otros ingresos			
Recuperaciones		760.565	274.917
Ingresos de ejercicios anteriores	23	335	158.702
Diversos		179.082	208.438
Valorización activos NIIF		88.918	0
Total otros ingresos		1.028.900	642.057
Otros gastos			
Multas, sanciones y litigios		34.810	112.587
Otros	24	3.155	155
Deterioro de cartera.		7.298.430	2.920.349
Devoluciones, rebajas y descuentos de periodos anteriores		3.806.562	3.771.385
Total otros gastos		11.142.957	6.804.475
Ingresos financieros		60.665	70.129
Gastos financieros	25	4.041.008	3.424.089
Total gastos financieros, neto		3.980.343	3.353.960
Excedente antes de impuesto		21.078	10.346
Impuesto sobre la renta	26	-	-
Excedente neto		21.078	10.346

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.


**FRANCISCO JAVIER LOZANO
OLAYA**
Representante Legal


**YESICA ALEJANDRA ZAPATA
CARDENAS**
Contadora
Tarjeta profesional No. 264794-T

Digitally signed by Yeidy Perea
Mesa
DN: cn=Yeidy Perea Mesa,
c=CO, o=BDO Audit S.A.S. BIC,
ou=Audit & Assurance,
email=yperea@bdo.com.co
**Yeidy Perea
Mesa**
YEIDY NORBELLY PEREA MESA
Revisor fiscal
Tarjeta profesional No. 178432-T
Designado por BDO Audit S.A.S. BIC
(Ver mi opinión adjunta)

(*) Los suscritos representante legal y contador público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido preparados con información tomada fielmente de los libros de contabilidad de la Compañía.

FUNDACIÓN CLÍNICA DEL NORTE
 NIT 900.421.895 – 6
 ESTADOS DE CAMBIOS EN LOS ACTIVOS NETOS
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
 Información en miles de pesos Colombianos
 Publicado el 31 de marzo de 2025- Versión 1
 Vigilado Supersalud
 Bello-Antioquia



	Transición NIIF para PYMES	Fondo Social	Excedente del ejercicio	Excedentes anteriores	Total
Saldo 2022	11.450.574	507.470	(186.143)	120.351	11.892.253
Reclasificación de Excedentes	-	-	186.143	(186.143)	-
Excedente del ejercicio	-	-	10.346	-	10.346
Saldo 2023	11.450.574	507.470	10.346	(65.791)	11.902.599
Reclasificación de Excedentes	-	-	(10.346)	10.346	-
Excedente del ejercicio	-	-	21.078	-	21.078
Saldo 2024	11.450.574	507.470	21.078	(55.445)	11.923.677

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.


**FRANCISCO JAVIER
 LOZANO OLAYA**
 Representante Legal


**YESICA ALEJANDRA ZAPATA
 CARDENAS**
 Contadora
 Tarjeta profesional No. 264794-T

Digitally signed by Yeidy Perea
 Mesa
 DN: cn=Yeidy Perea Mesa,
 c=CO, o=BDO Audit S.A.S. BIC,
 ou=Audit & Assurance,
 email=yperea@bdo.com.co
**Yeidy Perea
 Mesa**
YEIDY NORBELLY PEREA MESA
 Revisor fiscal
 Tarjeta profesional No. 178432-T
 Designado por BDO Audit S.A.S. BIC
 (Ver mi opinión adjunta)

(*) Los suscritos representante legal y contador público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido preparados con información tomada fielmente de los libros de contabilidad de la Compañía.

FUNDACIÓN CLÍNICA DEL NORTE
NIT 900.421.895 – 6
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
MÉTODO INDIRECTO
Información en miles de pesos Colombianos
Publicado el 31 de marzo de 2025- Versión 1
Vigilado Supersalud
Bello-Antioquia



	2024	2023
Excedente del ejercicio	21.078	10.346
Depreciación	2.822.766	2.212.984
Deterioro de cartera	7.298.430	-
Recuperación de provisión para demandas	(412.914)	-
Intereses	3.675.460	-
Pérdida en baja de activos	9.111	-
EXCEDENTE AJUSTADO	13.413.932	2.223.330
<u>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>		
Variación Deudores Comerciales	(13.069.447)	(17.401.841)
Variación Anticipos, Avances y Depositos	(329.304)	2.735.659
Variación saldo a favor en impuestos	(24.583)	(17.573)
Variación Cuentas x Cobrar a Trabajadores	(33.048)	23.677
Variación de medicamentos	60.916	(239.206)
Variación de materiales médico quirurgicos	394.839	(1.137.621)
Variación de materiales odontológicos	-	24.423
Variación de componentes sanguíneos	35.097	(5.581)
Variación de materiales, repuestos y accesorios	(48.823)	36.700
Variación de diferidos	(65.917)	223.858
Variación Acreedores Comerciales	5.787.996	11.609.990
Nómina por pagar	(1.774)	39.046
Cesantías consolidadas	43.534	(161.771)
Intereses a las cesantías	8.446	(14.962)
Vacaciones consolidadas	(160.504)	(11.524)
Variación Avances Recibidos	(28.218)	(58.584)
Acreedores oficiales	(218.738)	227.359
Retención en la fuente	(109.036)	67.531
Impuesto sobre las ventas	-	(8.750)
Variación Aportes De Nomina	(4.320)	(116.408)
Efectivo Neto de las Actividades de Operación	5.651.049 -	1.962.247
<u>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>		
Equipo médico científico	(101.425)	-
Depreciación Acumulada	-	(352.236)
Variación de activo por derecho de uso	-	(27.749.125)
Variación pasivo por arrendamiento financiero	-	27.843.011
Efectivo Neto de las Actividades de Inversión	(101.425)	(258.350)

ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

Obligaciones Bancarias	-	(976.226)
Amortización pasivo por arrendamiento financiero	(4.287.423)	-
Efectivo Neto de las Actividades de Financiación	(4.287.423)	(976.226)
Flujo Neto de generado o (usado) en el período	1.262.201	(3.255.666)
Saldo Inicial de Efectivo y Equivalente de Efectivo	607.171	3.862.838
Saldo Final de Efectivo y Equivalente de Efectivo	1.869.372	607.171

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros



**FRANCISCO JAVIER LOZANO
OLAYA**
Representante Legal



**YESICA ALEJANDRA ZAPATA
CARDENAS**
Contadora
Tarjeta profesional No. 264794-T

Digitally signed by Yeidy Perea
Mesa
DN: cn=Yeidy Perea Mesa,
c=CO, o=BDO Audit S.A.S. BIC,
ou=Audit & Assurance,
email=yperea@bdo.com.co

**Yeidy Perea
Mesa**
YEIDY NORBELLY PEREA MESA
Revisor fiscal
Tarjeta profesional No. 178432-T
Designado por BDO Audit S.A.S. BIC
(Ver mi opinión adjunta)

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 2024 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

A. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

A.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.

A.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 Secretaría 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.

A.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 2024 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 con 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:

- a. Los activos de propiedad, planta y equipo se registran al costo menos la depreciación y menos el deterioro de valor 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 advierte 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.

- b. La Cartera y demás instrumentos 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 irre recuperables. 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.
- c. 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.
- d. 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.

A.4. Conceptos y definiciones aplicables

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

i. 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.

ii. 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.

iii. 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.

iv. 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.

v. 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.

vi. 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.

vii. 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.

viii. 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)

ix. 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.

x. 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.

xi. 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.

xii. 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 2024 no había saldos en moneda extranjera

A.5. Estados Financieros a presentar por el año terminado a diciembre 31 de 2024

La información fue preparada y elaborada, conforme a la NIIF para Pymes, de forma comparativa por los años terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

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 y pasivos. 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 actividades.
- iii. Estado de cambios en los activos netos.
- 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 actividades

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 los activos netos.

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 de los activos netos 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 2024, comparativo con el período 2023, a saber:

B. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

ACTIVO

NOTA 1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Los saldos presentados de estas cuentas en el estado de situación financiera incluyen el efectivo y los equivalentes de efectivo.

Este rubro está compuesto por las siguientes categorías: caja general, caja menor, bancos y un fideicomiso.

El valor al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

Efectivo y equivalentes		
Descripción	2024	2023
Caja	8.373	7.818
Cuentas Corrientes	1.827.972	584.298
Cuentas de Ahorro	294	294
Fideicomiso de inversión moneda nacional	32.733	14.761
Total Efectivo Y Equivalentes	1.869.372	607.171

La cuenta corriente N° 02979589881 de Bancolombia presenta una retención de los fondos recibidos por la entidad Bancolombia, correspondientes al concepto de arrendamiento. Este bloqueo se debe a la existencia de un mandamiento ejecutivo de pago emitido por un proveedor anterior.

NOTA 2. DEUDORES COMERCIALES

La Fundación Clínica del Norte reconoce inicialmente sus deudores comerciales al costo, posteriormente serán objeto de estimaciones de deterioro cuando exista evidencia objetivo de pérdida de valor de acuerdo con la política de la clínica. El valor de los deudores comprende los siguientes saldos por entidad al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

Deudores comerciales		
Descripción	2024	2023
Nueva Promotora de Salud - NUEVA EPS	50.104.077	38.161.453
Coosalud Entidad Promotora de Salud S.A.	14.267.154	14.163.520
Alianza Medellín Antioquia EPS S.A.S.	12.051.982	6.092.339
Administradora de los Recursos del Sistema General de Seguridad Social en Salud	11.119.065	8.633.157
Cruz Blanca SA	5.774.644	7.800.447
EPS Suramericana SA	5.091.343	4.667.950
Coomeva SA EPS	4.965.552	4.973.856
Cafesalud EPS	2.683.705	2.849.721
Pro-diagnóstico SA	2.642.837	2.310.593
Compañía Mundial De Seguros S.A.	2.633.641	3.563.407
La previsor SA Compañía de seguros	2.182.905	3.483.531
Consortio SAYP 2011	1.896.945	1.960.385
Departamento de Antioquia	1.695.451	1.951.091
Medimas EPS	1.655.044	1.655.079
Axa Colpatria Seguros S.A.	1.111.074	1.984.179
Otros deudores (4252)	11.274.185	19.373.741
Total Deudores Comerciales	131.149.606	123.624.448

El detalle por plazo de los principales deudores del 2024 es el siguiente:

Deudores comerciales por vencimiento 2024						
Descripción	Cxc No vencidas	Mora de 1 a 30 días	Mora de 31 a 90 días	Mora de 91 a 360 días	Mayor a 360 días	Total
Nueva Promotora de Salud - NUEVA EPS	14.530.900	-	7.993.356	23.945.017	3.634.804	50.104.077
Coosalud Entidad Promotora de Salud S.A.	19.538	13.540	201.915	231.631	13.800.530	14.267.154
Alianza Medellín Antioquia EPS S.A.S.	4.128.272	-	5.767.425	1.832.670	323.616	12.051.982
Administradora de los Recursos del Sistema General de Seguridad Social en Salud	6.560.767	156	-	838.700	3.719.441	11.119.065
Cruz Blanca SA	-	-	-	-	5.774.644	5.774.644
EPS Suramericana SA	2.265.242	-	430.138	2.187.929	208.033	5.091.343
Coomeva SA EPS	-	-	-	-	4.965.552	4.965.552
Cafesalud EPS	-	-	-	-	2.683.705	2.683.705
Pro-diagnóstico SA	29.429	32.549	56.475	239.823	2.284.562	2.642.837
Compañía Mundial De Seguros S.A.	205.916	20.484	64.613	964.988	1.377.639	2.633.641
La previsor SA Compañía de seguros	28.337	15.278	20.797	315.019	1.803.473	2.182.905
Consortio SAYP 2011	288.805	-	823	-	1.607.318	1.896.945
Departamento de Antioquia	347.608	-	-	266.139	1.081.705	1.695.451
Medimas EPS	-	-	-	-	1.655.044	1.655.044
Axa Colpatria Seguros S.A.	338.398	40.199	57.174	213.252	462.050	1.111.074
Otros deudores (4252)	3.542.939	182.413	597.016	1.562.394	5.389.425	11.274.185
Total Deudores Comerciales	32.286.153	304.620	15.189.730	32.597.561	50.771.543	131.149.606

El detalle por plazo de los principales deudores del 2023 es el siguiente:

Deudores comerciales por vencimiento 2023						
Descripción	Cxc No vencidas	Mora de 1 a 30 días	Mora de 31 a 90 días	Mora de 91 a 360 días	Mayor a 360 días	Total
Nueva Promotora de Salud - NUEVA EPS	16.684.991	4.652.684	10.713.023	2.968.054	3.142.702	38.161.453
Coosalud Entidad Promotora de Salud S.A.	664.458	11.976	295.419	975.614	12.216.054	14.163.520
Administradora de los Recursos del Sistema General de Seguridad Social en Salud	4.509.668	263.418	-	912.014	2.948.056	8.633.157
Cruz Blanca SA	-	-	-	-	7.800.447	7.800.447
Alianza Medellín Antioquia Eps S.A.S.	3.160.831	673.716	1.252.772	778.138	226.882	6.092.339
Coomeva SA EPS	-	-	-	142.492	4.831.363	4.973.856
EPS Suramericana SA	3.810.114	128.007	423.003	91.988	214.838	4.667.950
Compañía Mundial De Seguros S.A.	1.309.206	140.494	617.671	1.009.970	486.067	3.563.407
La previsor SA Compañía de seguros	856.255	112.114	394.756	697.660	1.422.746	3.483.531
Saludcoop EPS	-	-	-	-	3.228.769	3.228.769
Cafesalud EPS	-	-	-	-	2.849.721	2.849.721
Pro-diagnóstico SA	47.264	-	63.638	424.445	1.775.247	2.310.593
Saludtotal EPS	834.974	339.572	420.005	414.047	13.369	2.021.968
Axa Colpatría Seguros S.A.	511.643	36.810	174.815	694.664	566.247	1.984.179
Consorcio SAYP 2011	334.855	-	-	19.673	1.605.858	1.960.385
Otros deudores (8725)	5.446.847	853.557	1.284.669	2.495.577	7.648.525	17.729.175
Total Deudores Comerciales	38.171.106	7.212.347	15.639.770	11.624.336	50.976.890	123.624.448

El detalle de la edad de cartera se compone de la siguiente forma:

Edad de la cartera	2024	2023
Cxc No vencidas	32.286.153	38.171.106
Mora de 1 a 30 días	304.620	7.212.347
Mora de 31 a 90 días	15.189.730	15.639.770
Mora de 91 a 360 días	32.597.561	11.624.336
Mayor a 360 días	50.771.543	50.976.890
Total	131.149.606	123.624.448

Los valores de cuentas por cobrar con vencimiento superior a noventa días representan el 64% por ciento del total de las cuentas por cobrar de la Fundación.

DETERIORO DEUDORES

El deterioro de cartera corresponde a la evidencia objetiva de que es muy probable que las cuentas no sean recuperables. El valor del deterioro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

Deterioro de cartera		
Descripción	2024	2023
Cafesalud EPS	1.849.878	1.385.564
Saludcoop EPS	617.407	188.407
ESS Comparta	8.567	4.102
Coomeva SA	3.422.755	1.479.972
Emdisalud ESS	480.058	226.230
Asociación Barrios Unidos de Quibdo E.S.S.	51.262	22.504
Cruz blanca SA	3.991.808	1.049.944
Saludvida S.A. EPS	7.076	2.550
Ecoopsos ESS	31.800	-
Caja de Compensación Familiar de Cordoba COMFACOR	56.229	26.919
Entidad Promotora de Salud del régimen Subsidiado EPSS CONVIDA	15.786	7.557
Empresa Promota de Salud Ecoopsos EPS S.A.S	695.417	97.585
Medimas EPS S.A.S	1.140.822	546.187
Otros deudores	-	5.577.204
Total deterioro de Cartera	12.368.866	10.614.726

MOVIMIENTO DETERIORO

Deterioro de cartera		
Descripción	2024	2023
Saldo inicial deterioro	10.614.727	9.201.531
Aumento durante el año	7.298.430	5.056.750
Cantidades no utilizadas reinvertidas y/o recuperadas	0	-
Perdida por deterioro durante el año	5.544.291	3.643.554
Total	12.368.866	10.614.727

Durante el transcurso del año 2024, la situación de la cartera experimentó los siguientes eventos relevantes:

Intervención de Entidades de Salud: En abril, la Superintendencia Nacional de Salud llevó a cabo la intervención de varias EPS, incluyendo Nueva EPS, Servicio Occidental de Salud (SOS) y Sanitas, lo que resultó en la suspensión temporal de los procesos de conciliación de glosas, así como de las carteras anteriores a la intervención.

Cambio en la Administración del FOMAG: En mayo, el Fondo Nacional de Prestaciones Sociales del Magisterio (FOMAG) asumió la responsabilidad de la atención en salud, a través de su administradora FIDUPREVISORA. Este cambio implicó la terminación, en abril, del contrato con SUMIMEDICAL y el cese de los cobros asociados a dicha entidad.

Dificultades con el Flujo de Recursos por Intervenciones: En noviembre, la Superintendencia de Salud designó nuevos interventores para siete EPS, entre ellas Savia Salud EPS, Nueva EPS, Asmetsalud, Emssanar, Famisanar, SOS y Sanitas, lo que generó complicaciones en el flujo de recursos. Además, se sumó la intervención de la EPS Coosalud, lo que agravó aún más la situación.

Obstáculos para la Radicación ante la ADRES: Se presentó una mayor dificultad para radicar ante la ADRES debido a los problemas para obtener los certificados de cobertura agotada del tope SOAT según lo dispuesto en el Decreto 2497 de 16 de diciembre de 2022. Además, persistieron las demoras en los procesos de auditoría relacionados.

El cálculo del deterioro de cartera se realizó de la siguiente manera:

- **EPS en liquidación:** 76,35%
- **SOAT:** 11,61%
- **Particular:** 19,25%
- **Otras carteras:** 1%

Este cálculo se llevó a cabo mediante un análisis estadístico, en el cual se revisaron las carteras recaudadas en los últimos 5 a 10 años. Se prestó especial atención a las carteras más críticas, tales como las de entidades en liquidación, el SOAT y los particulares, analizando el porcentaje de recaudo frente a la facturación. Este enfoque nos permitió identificar las carteras con mayores riesgos de incobrabilidad.

Para el resto de la cartera, se estableció una provisión del 1%, considerando que más del 70% de dicha cartera ya ha sido conciliada y que históricamente, se ha observado que la cantidad de cartera que ha sido efectivamente castigada frente a las ventas de la empresa ha sido mínima, lo que respaldó la estimación de este porcentaje.

Este análisis permitió contar con una cifra más precisa para el deterioro de cartera, basada en el comportamiento histórico de la empresa, reflejando una evaluación más robusta y confiable de este rubro.

TRANSACCIONES ENTRE PARTES RELACIONADAS

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

A continuación, el detalle de las cuentas por cobrar a partes relacionadas:

Cuentas por cobrar con partes relacionadas		
Descripción	2024	2023
Pro-diagnóstico SA	2.643.617	2.310.593
Inversiones Salud Antioquia SAS	411.706	422.260
Angiodinamia	7.455	7.455
Total CXC partes relacionadas	3.062.779	2.740.308

NOTA 3. CUENTAS POR COBRAR A EMPLEADOS

Las cuentas por cobrar a trabajadores corresponden a descuentos de 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.

Cuentas por cobrar a empleados		
Descripción	2024	2023
Cuentas por cobrar a empleados	103.924	70.877
Total cuentas por cobrar empleados	103.924	70.877

NOTA 4. SALDO A FAVOR EN IMPUESTOS

En 2023, se generó un saldo a favor en IVA por \$17.573, correspondiente a la declaración del primer cuatrimestre, derivado de la devolución de facturas de arrendamiento emitidas por la Fundación Clínica del Norte. En 2024, se pagó el IVA de la declaración del segundo cuatrimestre de 2023, generando otro saldo a favor por el mismo concepto, por un valor de \$13.200. Asimismo, en 2024, se registró un anticipo al municipio de Bello por el impuesto de industria y comercio (ICA) por un monto de \$11.383.

Saldo a favor en impuestos		
Descripción	2024	2023
Saldo a favor impuestos	42.156	17.573
Total saldo a favor impuestos	42.156	17.573

NOTA 5. INVERSIONES

Las Inversiones son recursos colocados que representan acciones, cuotas o partes de interés social, en entes públicos o privados, que incorporan derechos sobre los resultados de la entidad emisora y en la cual la rentabilidad no está previamente calculada.

Los saldos de inversiones al 31 de diciembre de 2024 y 2023 son los siguientes:

Inversiones		
Descripción	2024	2023
Inversión COOMEVA EPS	1.200.000	1.200.000
Provisión Acciones COOMEVA EPS	(1.200.000)	(1.200.000)
Total Inversiones	-	-

El 20 de mayo de 2016 se firmó acuerdo para la capitalización de acreencias de Coomeva EPS por valor de 1.200 millones; el 26 de julio del mismo año se notificó el depósito de las acciones en Deceval S.A. lo cual acredita a la Fundación Clínica del Norte como accionista de Coomeva EPS. El valor intrínseco de las acciones es cero de acuerdo con el certificado emitido por Coomeva EPS para ambos años por tanto está reconocido el deterioro de la inversión al 100%.

NOTA 6. INVENTARIOS

Al cierre de diciembre de 2024 y 2023, los saldos de inventario son los siguientes:

Inventarios		
Descripción	2024	2023
Medicamentos	856.837	917.753
Materiales médico-quirúrgicos	2.430.996	2.825.835
Materiales odontológicos	-	-
Componentes sanguíneos	666	35.763
Materiales, repuestos y accesorios	111.225	62.402
Total Inventarios	3.399.724	3.841.753

El valor de los inventarios reconocidos como costo de operación durante el 2024 corresponde a \$27.938.471 (2023: \$34.126.203).

NOTA 7. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

La Propiedad, Planta y Equipo al 31 de diciembre de 2024 y 2023, son los siguientes:

Propiedad, planta y equipo		
Descripción	2024	2023
Maquinaria y Equipo Médico - científico	964.498	864.100
Equipo de oficina	8.680	8.680
Equipo de cómputo y comunicaciones	79.283	87.367
Depreciación Acumulada	- 277.564	- 174.693
Total Propiedad, Planta y Equipo	774.896	785.453

A 31 de diciembre de 2024, la Fundación Clínica del Norte contaba con 41 activos fijos propios.

Durante el año 2024, se realizaron las siguientes transacciones relacionadas con activos fijos:

1. Se adquirieron 7 activos fijos, específicamente instrumental médico quirúrgico, por un valor de \$101.425.
2. Se dio de baja un teléfono celular, el cual había sido totalmente depreciado y se encontraba fuera de funcionamiento, ya que había finalizado su vida útil, con un valor de \$200.
3. Se enviaron 3 activos a la cuenta de orden, dado que se encontraban totalmente depreciados, pero al 31 de diciembre de 2024, estaban en funcionamiento, por un valor de \$8.911.

A continuación, el movimiento de la cuenta de activos fijos en el año 2024:

Movimiento de activos fijos 2024				
Nombre	Saldo Inicial	Adquisiciones	Retiros	Saldo final
Maquinaria Y Equipo	864.100	101.425	- 1.027	964.498
Equipo De Oficina	8.680	-	-	8.680
Equipo De Cómputo Y Comunicaciones	87.367	-	- 8.084	79.283
Depreciación Acumulada	- 174.693	- 102.871	-	
Total	785.453	- 1.446	- 9.111	774.896

Y el movimiento de la cuenta de activos fijos en el año 2023:

Movimiento de activos fijos 2023				
Nombre	Saldo Inicial	Adquisiciones	Retiros	Saldo final
Maquinaria Y Equipo	864.100	-	-	864.100
Equipo De Oficina	8.680	-	-	8.680
Equipo De Cómputo Y Comunicaciones	87.367	-	-	87.367
Depreciación Acumulada	- 67.823	106.870	-	- 174.693
Total	892.324	- 106.870	-	785.453

NOTA 8. ACTIVO FINANCIERO POR ARRENDAMIENTO

En abril de 2023, la Clínica suscribió un contrato de arrendamiento del edificio ubicado en la Avenida 38 Dg 59-50 por un término de 10 años. Analizando las características de dicho contrato es preciso situarlo en un arrendamiento financiero según lo expuesto en la sección 20 de las NIIF para PYMES, reconociendo un pasivo y un activo con el valor presente de los cánones que va a pagar durante el periodo de vigencia del contrato.

Activos por derecho de uso		
Descripción	2024	2023
Arrendamiento financiero edificio	22.451.464	25.995.247
Total arrendamiento financiero edificio	22.451.464	25.995.247

NOTA 9. ANTICIPOS, AVANCES Y DEPÓSITOS

Representa pagos que la empresa realiza por adelantado por algún producto o servicio.

A continuación, se detallan los conceptos por los cuales se entregaron anticipos para los años 2024 y 2023:

Anticipos, avances y depósitos		
Descripción	2024	2023
Anticipos de otros proveedores	2.417.165	2.087.861
Total anticipos	2.417.165	2.087.861

El detalle de los anticipos pagados por proveedor es el siguiente:

Anticipos, avances y depósitos		
Tercero	2024	2023
Unlab S.A.S.	2.110.615	750.000
Sindicato Nacional de Traumatología y Ortopedia "T.O.A"	261.708	
Diseños Y Construcciones Hidrogas S.A.S	19.000	19.000
Meditecx s.a.s.	6.929	
Uniperfiles Sas	4.629	4.629
Datanet Colombia Network Solucons Ltda	3.715	3.715
G. Barco s. a.	3.439	
Ortiz Angarita Abogados & Consultores s.a.s	2.436	
General Medica de Colombia sas	2.059	
Hv Television SAS	986	986

Pinturas y Yesos s.a.	465	
Emermedica s.a. Servicios de ambulancia prepagados	412	
Maquet Colombia S.A.S.	405	1.787
Isaza Osorio Juan Esteban	96	
Seguros del Estado	83	
Vibraciones Latinoamericanas SAS	74	
C. I. Distrihogar S.A.S	39	39
visión Medica Colombia SAS	36	
Industrias Metalicas Los Pinos	27	798
Ferrosvel S.A.S.	12	12
Inversiones Salud Antioquia S.A.S.	-	813.600
Proimagenes S.A.S.	-	486.000
Gómez Arboleda Frio Aire SAS	-	4.759
Home Care Technology S.A.S	-	1.835
Departamento De Antioquia	-	546
Filtramed S.A.S	-	129
Cooperativa De Hospitales De Antioquia	-	18
Confortfresh S.A.S.	-	8
Total anticipos	2.417.165	2.087.861

NOTA 10. DIFERIDOS

Este rubro está compuesto por pólizas de seguro y licencias informáticas, las cuales se reconocen inicialmente como un activo. A medida que transcurre el tiempo contratado en la póliza o la vigencia de las licencias, estos gastos se reconocen de manera gradual en el resultado.

Diferidos		
Descripción	2024	2023
Pólizas de seguro	346.850	254.199
Licencias informáticas	5.015	31.749
Otros	-	-
Total activos diferidos	351.865	285.948

Diferidos 2024						
Descripción	Tercero	Total	Valor mensual a diferir	Diferido a 31/12/24	Valor a diferir	Plazo
Licencia De Seguridad	Control It S.A.S	39.676	1.102	37.472	2.204	3 años
póliza De Seguro De Cumplimiento Particular	ZIs Aseguradora De Colombia S.A	1.200	25	975	225	4 años
Renovación de web hosting ultimate	GoDaddy	2.811	117	-	2.811	2 años

Póliza de cumplimiento udea	Seguros Suramericana S.A	286	24	238	48	1 año
Póliza responsabilidad civil clínicas y hospitales	Chubb Seguros Colombia S.A	559.314	46.610	233.048	326.267	1 año
Póliza de responsabilidad civil extracontractual	Chubb Seguros Colombia S.A	9.534	795	3.973	5.562	1 año
Póliza seguro de cumplimiento	Seguros Suramericana S.A	5.715	476	1.905	3.810	1 año
Póliza seguro responsabilidad civil	Seguros Suramericana S.A	1.065	89	355	710	1 año
Póliza de responsabilidad civil	Chubb Seguros Colombia S.A	10.486	874	3.495	6.991	1 año
Póliza de transporte	Chubb Seguros Colombia S.A	514	43	257	257	1 año
Póliza manejo global	Chubb Seguros Colombia S.A	5.964	497	2.982	2.982	1 año
Total		636.565	50.651	284.699	351.866	

Diferidos 2023						
Descripción	Tercero	Total	Valor mensual a diferir	Diferido a 31/12/23	Valor a diferir	Plazo
Licencia Antivirus	Control IT S.A.S	70.917	1.970	59.097	11.819	3 años
Licencia De Seguridad	Control IT S.A.S	39.676	1.102	24.246	15.430	3 años
Licencia Mipres 10 Usuarios	Okorum Technologies S.A	18.000	1.500	13.500	4.500	1 año
Licencia Vigilante cibernético	Control It S.A.S	4.993	416	4.993	-	1 año
póliza De Cumplimiento (Para Sura Arl, Eps Y Aseguradora)	Compañía Mundial De Seguros S.A.	2.005	167	1.671	334	1 año
póliza De Cumplimiento Entidad Estatal	Seguros Del Estado S.A	7.451	621	4.450	3.001	1 año
póliza De Cumplimiento Entidad Estatal	Seguros Del Estado S.A	224	18	93	131	1 año
póliza De Manejo	Seguros Del Estado S.A	3.580	298	1.492	2.088	1 año
Póliza De Seguro De Cumplimiento Particular	ZLS Aseguradora De Colombia S.A	1.200	24	675	525	4 años
póliza Responsabilidad Civil Contractual	Seguros Del Estado S.A	1.785	148	743	1.041	1 año
póliza Responsabilidad Civil	Seguros Del Estado S.A	494.157	41.180	247.079	247.079	1 año
Total		643.988	47.444	358.039	285.948	

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.

En el año 2022 la FUNDACIÓN CLINICA DEL NORTE, comenzó un proceso de reorganización de pasivos como consecuencia de que la facturación durante el año 2020 disminuyó en un 10.39% comparado con el año 2019, debido a que algunos servicios fueron cerrados por cuenta de las medidas aplicadas por el Gobierno Nacional para contener la pandemia ocasionada por el Covid-19, lo anterior impactó en el flujo de caja efectivo para la institución y en el cumplimiento de los compromisos financieros con los proveedores.

La Cámara de Comercio de Medellín Para Antioquia, admitió la solicitud de recuperación empresarial, presentada por FUNDACIÓN CLÍNICA DEL NORTE, mediante oficio del 29 de julio de 2022, y el día 31 de octubre de 2022 la cámara de comercio certifica el acuerdo indicando lo siguiente: la propuesta de pago y el acuerdo de recuperación elaborado por la Fundación Clínica del Norte NIT. 900.421.895-6, obtuvo el voto favorable del 79,33% de las mayorías de los acreedores de conformidad con lo dispuesto en el artículo 7 del decreto 842 del 2020 y el artículo 31 de la Ley 1116 de 2006.

EL ACUERDO DE RECUPERACIÓN DE FUNDACIÓN CLÍNICA DEL NORTE NIT. 900421895: Tiene por finalidad el pago de las obligaciones a cargo de FUNDACIÓN CLÍNICA DEL NORTE que se encuentran vigentes al 29 DE JULIO DE 2022, para lo cual se hace necesario que EL DEUDOR asuma los compromisos y obligaciones aquí contenidos, tendientes a mantener y/o mejorar las condiciones financieras, la estructura administrativa y la capacidad de pago, así como establecer los mecanismos que garanticen su viabilidad.

Es la convención celebrada por los acreedores que le permitirá a FUNDACIÓN CLÍNICA DEL NORTE corregir las deficiencias que se presentan en su capacidad de operación, atender las obligaciones con sus acreedores y recuperarse dentro de los términos y condiciones que se establecen el acuerdo de recuperación empresarial.

Sin embargo, dicho proceso no surtió la última instancia frente al tribunal de arbitramento, ya que se logró conciliar la deuda con los proveedores.

NOTA 11. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Durante el año 2023 se cancelaron la totalidad de los créditos, con la finalidad de liberar flujo de caja para la operación del año 2024, ahorrar en intereses y mejorar

la administración de los recursos al contar con mayor flexibilidad en el plan de pagos o de inversión.

NOTA 12. ACREEDORES COMERCIALES

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 2024 no se realizaron transacciones de financiación con los proveedores.

Los saldos de cuentas por pagar más representativos durante 2024 y 2023 son los siguientes:

Acreedores comerciales		
Descripción	2024	2023
Inversiones Salud Antioquia S.A.S.	49.085.254	47.570.590
Angiodinamia S.A.S	38.543.722	31.743.998
Unlab S.A.S.	5.641.915	4.588.493
Alianza Fiduciaria Sa Fideicomisos	2.901.270	2.994.000
Pro-Diagnostico S.A.	2.280.546	2.213.126
Centro Neuro Urológico S.A.S.	1.463.289	989.552
Sindicato Nacional De Traumatología Y Ortopedia "T.O.A"	1.355.907	1.246.997
Proimagenes S.A.S.	981.262	1.573.332
Medicina Física Y Rehabilitación Integral Ips S.A.S.	980.536	937.683
R.P. Ortopedia S.A.S.	456.772	575.837
RTS S.A.S	298.062	384.827
R.P. Medicas S.A.	295.881	2.609.538
Constructora 4 Vientos	292.124	946.015
Otros Acreedores (170)	4.489.739	4.904.293
Total Acreedores	109.066.278	103.278.282

TRANSACCIONES ENTRE PARTES RELACIONADAS

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

A continuación, el detalle de las cuentas por pagar a partes relacionadas:

Cuentas por pagar a partes relacionadas		
Descripción	2024	2023
Inversiones Salud Antioquia S.A.S.	49.085.254	47.570.590
Angiodinamia S.A.S	38.543.722	31.743.998
Unlab SAS	5.641.915	4.588.493
Pro-diagnóstico SA	2.280.546	2.213.126
Sindicato nacional de traumatología y Ortopedia TOA	1.355.907	1.246.997
Medicina Física y Rehabilitación integral IPS SAS	980.536	937.683

Centro Neuro Urologico S.A.S.	1.463.289	989.552
RP Medicas SAS	295.881	2.609.538
R.P. Ortopedia S.A.S.	456.772	575.837
Total	100.103.821	92.475.815

NOTA 13. IMPUESTOS POR PAGAR

Corresponden a obligaciones por pagar a favor de la Hacienda Pública dispuestos por normatividad.

Impuestos por pagar		
Descripción	2024	2023
Acreedores oficiales	117.302	336.040
Retención en la fuente	213.721	322.757
Impuesto sobre las ventas	-	-
Industria y comercio	- 8.586	-
Total impuestos por pagar	322.436	658.796

NOTA 14. APORTES DE NOMINA

Corresponden a acreencias adquiridas en virtud del pago de la seguridad social y parafiscales.

Aportes de nómina		
Descripción	2024	2023
Aportes a seguridad social y parafiscales	559.130	563.450
Total aportes de nomina	559.130	563.450

NOTA 15. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Corresponden a obligaciones legales con los empleados, para los años 2024 y 2023 se clasifican de la siguiente manera:

Beneficios a los empleados		
Descripción	2024	2023
Nómina por pagar	60.187	61.961
Cesantías consolidadas	1.118.489	1.074.955
Intereses a las cesantías	129.121	120.675
Vacaciones consolidadas	275.113	435.617
Total Beneficios a los Empleados	1.582.910	1.693.208

Los salarios por pagar corresponden a liquidaciones de retiro, las cuales se cancelaron en el año 2025.

NOTA 16. AVANCES RECIBIDOS

Corresponden a recaudos por concepto de copagos de personas naturales que posterior a su atención son cruzados con la respectiva factura.

El detalle de anticipos recibos para los años 2024 y 2023, es el siguiente:

Anticipos recibidos		
Descripción	2024	2023
Anticipos y avances recibidos	102.922	131.140
Total Avances Recibidos	102.922	131.140

NOTA 17. PROVISIONES POR COMPROMISOS CONTRACTUALES

El detalle de la cuenta es el siguiente:

Provisiones por compromisos contractuales		
Descripción	2024	2023
Provisiones por compromisos contractuales	218.206	631.120
Total Provisiones por compromisos contractuales	218.206	631.120

En este rubro se incluyen los procesos judiciales en curso contra la clínica, para los cuales existe una alta probabilidad de que se materialicen. Actualmente, la clínica cuenta con cuatro procesos con riesgo probable de pérdida. La valoración del riesgo de estos procesos se realiza anualmente con base en el análisis del abogado encargado de cada caso, quien determina la probabilidad de pérdida del litigio.

Cada año, la clínica adquiere o renueva una póliza de responsabilidad civil que cubre las indemnizaciones derivadas de las reclamaciones presentadas por terceros. Aunque se cuenta con una cuantificación inicial basada en la pretensión del demandante, este monto es revisado y ajustado por el abogado de la aseguradora y/o de la clínica, quien realiza un análisis detallado teniendo en cuenta criterios jurisprudenciales y el contexto específico de cada caso.

Una vez realizado este análisis, el abogado califica la demanda según la probabilidad de pérdida del litigio, asignando una de las siguientes categorías: remota, eventual o probable. En el caso de los cuatro procesos con riesgo probable, los abogados proporcionan una estimación de la posible pérdida financiera para la clínica, lo que da lugar a la provisión correspondiente para estos procesos judiciales con alta probabilidad de materialización.

NOTA 18. PASIVO FINANCIERO POR ARRENDAMIENTO

En abril de 2023, la Clínica suscribió un contrato de arrendamiento para el edificio ubicado en la Avenida 38 Dg 59-50, con una duración de 10 años. De acuerdo con las características del contrato y en cumplimiento con la Sección 20 de las NIIF para PYMES, este se clasifica como un arrendamiento financiero, lo que implica el reconocimiento de un activo y un pasivo por el valor presente de los pagos futuros que se realizarán durante la vigencia del contrato.

Durante el primer año de vigencia, el canon mensual del arrendamiento fue de \$350.000. A partir de la segunda anualidad, el canon sería ajustado mediante mutuo acuerdo entre las partes, tomando en cuenta la situación general del sector salud en Colombia, los indicadores económicos nacionales y la situación financiera de la Fundación Clínica del Norte.

En 2024, debido a las condiciones del mercado y la situación financiera de la clínica, no se presentó un incremento en el canon. En consecuencia, se realizó un ajuste en la proyección del pasivo, considerando tanto la ausencia de aumento en el canon como la tasa de endeudamiento ofrecida por los bancos a la clínica.

El valor inicial del pasivo financiero al 30 de abril de 2023 fue de \$27.280.577. A diciembre de 2024, el valor presente de dicho pasivo es de \$26.407.160. Se proyecta que el pasivo será completamente saldado para marzo de 2033.

El detalle del pasivo financiero para los años 2024 y 2023, es el siguiente:

Arrendamiento financiero		
Descripción	2024	2023
Arrendamiento financiero edificio - corriente	1.243.809	588.760
Arrendamiento financiero edificio – no corriente	25.163.351	27.254.251
Total arrendamiento financiero edificio	26.407.160	27.843.011

ACTIVO NETO

NOTA 19. ACTIVO NETO

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

El detalle del activo neto es el siguiente:

Activos netos		
Descripción	2024	2023
Donaciones	507.470	507.470
Resultados acumulados	- 55.445	- 65.791
Resultado del ejercicio	21.078	10.346
Transición a NIIF para PYMES	11.450.574	11.450.574
Total activos netos	11.923.677	11.902.599

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” a partir del año 2016.

ESTADO DE ACTIVIDADES

NOTA 20. INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

Los Ingresos son incrementos en los recursos 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, cuyo valor se pueda medir fiablemente.

Se aplican 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	2024	2023
Unidad funcional de urgencias	7.474.904	13.624.275
Unidad funcional de consulta externa	4.717.283	5.423.196
Unidad funcional de hospitalización	37.719.997	52.977.107
Unidad funcional de quirófanos	25.101.697	42.905.367
Unidad funcional de apoyo diagnóstico	4.948.467	7.424.885
Unidad funcional de apoyo terapéutico	954.899	2.025.886
Unidad funcional de mercadeo	38.921.274	
Dv, rebajas y dctos en ventas de servicios	- 1.448.878	- 1.579.238
Total Ingresos por Unidades Funcionales	118.389.643	122.801.479

Durante el año 2024, la clínica experimentó una disminución en los ingresos operacionales en un 3.59% en comparación con el año 2023. Este comportamiento puede atribuirse a varios factores que impactaron negativamente tanto la prestación de servicios como el proceso de facturación y cobro.

Uno de los factores principales fue la intervención de varias EPS (Entidades Promotoras de Salud) por parte de la Superintendencia Nacional de Salud. Estas intervenciones ocasionaron la suspensión o retraso en los pagos de los servicios prestados a los afiliados de estas entidades, afectando directamente el flujo de ingresos. Además, la situación generó una serie de complicaciones operativas y administrativas para la clínica. La incertidumbre respecto a los pagos afectó la capacidad de la clínica para brindar atención de manera continua y eficiente.

Asimismo, como resultado de estas intervenciones, no fue posible realizar los incrementos tarifarios con las principales EPS que se debían llevar a cabo en octubre de 2024, lo que también contribuyó a la disminución de los ingresos.

Como consecuencia de los factores mencionados, se produjo una contención en la prestación de los servicios, lo que impactó negativamente en la facturación de la clínica y, por ende, en los ingresos del año 2024.

NOTA 21. COSTOS DE VENTAS

Son los decrementos en los beneficios por concepto de honorarios médicos, prestación de servicios, insumos, nómina y demás erogaciones necesarias durante el periodo para el cumplimiento del objeto social de La Fundación Clínica del Norte.

A continuación, se detallan los costos del 2024 y 2023 por unidad funcional:

Costos		
Descripción	2024	2023
Unidad funcional de urgencias	12.096.992	12.569.115
Unidad funcional de consulta externa	3.689.703	4.386.267
Unidad funcional de hospitalización	40.694.912	41.368.263
Unidad funcional de quirófanos	29.303.478	36.102.352
Unidad funcional de apoyo diagnóstico	8.689.203	5.964.192
Unidad funcional apoyo terapéutico	2.243.840	2.861.759
Descuentos financieros	-	- 7.086
Total costos	96.718.129	103.244.862

En 2024, los costos experimentaron una disminución del 6.3% en comparación con el año 2023. Esta reducción se atribuye a varias medidas estratégicas implementadas durante el año, entre las cuales destaca la disminución del 32.9% en la compra de material de osteosíntesis, por un valor de \$5.204.541, principalmente relacionado con las aseguradoras SOAT. Esta disminución fue consecuencia de los cambios en la normativa que dificultaron el recaudo de estas

facturas. Como parte de la estrategia, se modificó la aceptación de pacientes SOAT.

Además, se optimizó y ajustó el personal de las áreas asistenciales, tanto en la nómina asistencial como en los honorarios de los especialistas, ajustándolos de acuerdo con la ocupación. También se realizó una compra de materiales médico-quirúrgicos y medicamentos genéricos más económicos, los cuales cumplían con las condiciones técnicas necesarias para garantizar la continuidad de la prestación del servicio. Estas acciones contribuyeron significativamente a la reducción de los costos operativos.

NOTA 22. GASTOS OPERACIONALES

Son aquellas erogaciones que se originan para el funcionamiento a nivel administrativo de la empresa, pero que no están sujetos a la actividad comercial de la clínica.

El detalle de los gastos administrativos para 2024 y 2023 es el siguiente:

Gastos de operación		
Descripción	2024	2023
Gastos de Personal	5.632.277	6.766.897
Depreciaciones y Amortizaciones	475.829	373.762
Honorarios	315.381	1.012.143
Asistencia Técnica	170.507	161.495
Equipos, mantenimiento y reparaciones	145.497	123.769
energía	137.600	151.279
Impuestos	108.617	481.470
Gastos Legales y licencias	80.709	84.418
Restaurantes	63.720	57.235
teléfonos	62.107	82.619
Arrendamientos	61.681	265.746
Contribuciones y Afiliaciones	59.060	40.443
Aseo y Vigilancia	51.257	134.934
Aseo y Cafetería	45.415	43.043
Otros gastos ordinarios	35.455	42.231
Materiales, repuestos y accesorios	26.899	45.349
Gas	24.495	20.737
papelería	23.318	46.750
Acueducto y alcantarillado	18.281	20.278
Tasa de aseo	4.362	3.176
Estampillas	3.549	
Publicidad	3.039	4.211
Transporte	2.722	2.371

Gastos de Viaje	1.489	335
Correos	1.268	4.767
Transportes, fletes y acarreos	1.037	9.520
Seguros (Allianz Seguros)	252	13.520
Otros servicios	213	218
Comisiones	-	27.840
Gastos de Representación	-	9.336
Total gastos de operación	7.556.036	10.029.893

La disminución en los gastos de operación del año 2024 fue del 25% en comparación con el año 2023. Este comportamiento se atribuye principalmente a la optimización del personal administrativo, la reducción de las asesorías jurídicas y la implementación de estrategias de ahorro.

NOTA 23. OTROS INGRESOS

Son ingresos caracterizados por ser imprevisibles, que se reciben de manera eventual y que no corresponden directamente a los generados por la actividad principal.

Otros ingresos		
Descripción	2024	2023
Recuperaciones	760.565	274.917
Diversos	179.082	208.438
Valorización activos NIIF	88.918	-
Ingresos de ejercicios anteriores	335	158.702
Total Otros Ingresos	1.028.900	642.057

En el rubro de recuperaciones se incluyen los ingresos provenientes de conceptos como incapacidades, descuentos y reintegro de provisiones, entre otros.

Para el año 2024, se registró un reintegro de provisiones por un valor de \$412.913, correspondiente a la disminución del valor estimado en demandas y litigios. Este ajuste se debió a que algunos procesos cambiaron su clasificación de riesgo, pasando de ser de alto riesgo a eventuales o remotos. Además, considerando que en la clínica no se ha tenido un historial de procesos perdidos ni fallos desfavorables, se tomó la decisión de reducir la provisión. Esta disminución se realizó para reflejar de manera más precisa la situación actual de la clínica, alineando la información con el contexto y el riesgo real de los procesos en curso.

Los ingresos diversos corresponden a aprovechamientos generados por anticipos ingresados a la clínica sin que se haya prestado el servicio correspondiente, los cuales tienen una antigüedad superior a 6 meses.

El ingreso por valorización de activos NIIF corresponde al ajuste realizado al arrendamiento financiero que tiene la clínica, según lo estipulado en la sección 20 de las NIIF para PYMES. Este ajuste involucra el reconocimiento de un pasivo y un activo por el valor presente de los cánones que la clínica deberá pagar durante el periodo de vigencia del contrato.

Para el año 2024, debido a la disminución de la tasa promedio de endeudamiento en comparación con el año 2023, se realizó el ajuste correspondiente tanto en el activo como en el pasivo financiero. Adicionalmente, se efectuaron los ajustes pertinentes en las respectivas amortizaciones y gastos por intereses. Como resultado de las disminuciones realizadas, se registró el ingreso correspondiente por este concepto.

NOTA 24. OTROS GASTOS

El detalle de otros gastos que componen al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es:

Otros gastos		
Descripción	2024	2023
Multas, sanciones y litigios	34.810	112.587
Otros	3.155	155
Deterioro de cartera	7.298.430	2.920.349
Devoluciones, rebajas y descuentos de periodos anteriores	3.806.562	3.771.385
Total otros gastos	11.142.957	6.804.475

Para el año 2024, se realizó un incremento en la provisión del deterioro de cartera, basado en un análisis estadístico que permitió obtener una cifra más precisa para este rubro, considerando el comportamiento histórico de la empresa. Adicionalmente, se llevaron a cabo depuraciones de cartera correspondientes a entidades liquidadas, particulares, entre otros. Asimismo, durante este año, se reconocieron glosas de facturas de períodos anteriores en la cuenta correspondiente a devoluciones, rebajas y descuentos.

NOTA 25. GASTOS FINANCIEROS

Gastos Financieros		
Descripción	2024	2023
Intereses comerciales (financieros)	3.675.460	2.972.580
Gravamen 4 x mil	222.185	272.493
Comisiones	97.923	81.331
Intereses	24.180	82.433
Iva asumido en gastos bancarios	17.774	12.929

Gastos bancarios	3.475	2.172
Ajuste al peso	11	151
Total otros gastos	4.041.008	3.424.089

En este rubro se incluyen los gastos por intereses, el gravamen del 4x1000, comisiones, IVA y otros gastos bancarios. El valor más representativo corresponde a los intereses generados por el manejo del arrendamiento financiero, conforme a lo establecido en la Sección 20 de las NIIF para PYMES.

De acuerdo con esta normativa, cada mes se distribuye el valor de la factura del arrendamiento entre los intereses y el abono a capital, además de realizarse la amortización correspondiente del activo por derecho de uso. Al cierre de diciembre de 2024, el monto total de los gastos financieros ascendió a \$3.675.460, que representa el 91% del total de estos gastos.

NOTA 26. IMPUESTOS

La Fundación Clínica del Norte está clasificada en el Régimen Tributario Especial (RTE), reinvierte sus excedentes en sus actividades meritorias, cada año se realiza el reporte establecido por la DIAN para permanecer en este régimen.

Impuesto a las ganancias

Los contribuyentes del Régimen Tributario Especial están sometidos a la tarifa única de 20% sobre el valor de los beneficios netos o excedentes que no correspondan a la actividad meritoria. Los aspectos relacionados con este régimen fueron reglamentados a través del Decreto 2150 de diciembre 20 de 2017.

NOTA 27. APROBACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros han sido autorizados para su divulgación por la Junta Directiva el 03 de marzo de 2025. Estos estados financieros han sido debidamente certificados, dictaminados, y posteriormente autorizados para su publicación por la misma Junta Directiva.

Se aclara que dichos estados financieros serán presentados al máximo órgano social para su consideración, el cual tiene la facultad de aprobarlos o rechazarlos. En caso de ser rechazados, dicho rechazo deberá estar relacionado con un error material en los mismos.

NOTA 28. HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA.

No hay hechos relevantes posteriores al cierre del periodo que se informa.
Las Revelaciones de los Estados Financieros hacen parte de un juego completo de Estados Financieros de la Fundación Clínica del Norte.