



ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 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 2025 Y 2024
Información en miles de pesos Colombianos
Publicado el 31 de marzo de 2026- Versión 1
Vigilado Supersalud
Bello-Antioquia



ACTIVOS			
Activos corrientes	Nota	2.025	2.024
Efectivo y sus equivalentes	1	700.086	1.869.372
Caja		11.292	8.373
Cuentas corrientes		653.469	1.827.972
Cuentas de ahorro		294	294
Derechos fiduciarios		35.031	32.733
Inversiones	5	-	-
Inversión en acciones		1.200.000	1.200.000
Deterioro de inversiones		(1.200.000)	(1.200.000)
Deudores Comerciales	2	127.781.071	118.780.740
Clientes nacionales		149.351.354	131.149.606
Deterioro de cartera		(21.570.283)	(12.368.866)
Inventarios	6	2.334.274	3.399.724
Medicamentos		726.280	856.837
Materiales médico quirúrgicos		1.528.398	2.430.996
Componentes sanguíneos		8.378	666
Materiales, repuestos y accesorios		71.218	111.225
Anticipos, Avances y Depósitos	9	450.658	2.417.165
Anticipos, Avances y Depósitos		450.658	2.417.165
Cuentas por Cobrar a empleados	3	15.424	103.924
Cuentas por Cobrar a empleados		15.424	103.924
Saldo a favor en impuestos	4	90.068	42.156
Saldo a favor impuestos		90.068	42.156
Diferidos	10	279.147	351.865
Gastos pagados por anticipado		277.297	346.850
Cargos diferidos		1.850	5.015
Total activos corrientes		131.650.728	126.964.946
Activos no corrientes			
Propiedad, planta y equipo	7	638.742	774.896
Maquinaria y Equipo Médico - Científico		975.862	964.497
Equipo de oficina		8.680	8.680
Equipo de computo y comunicaciones		65.709	79.283
Depreciación Acumulada		(411.509)	(277.564)
Activo por derecho de uso	8	19.730.075	22.451.464
Activo depreciable por arrendamiento financiero		19.730.075	22.451.464
Total activos no corrientes		20.368.817	23.226.360
Total activos		152.019.545	150.191.306

PASIVOS			
Pasivos corrientes			
Obligaciones Bancarias Corto Plazo	11	-	-
Bancos nacionales		-	-
Acreedores Comerciales	12	117.036.717	109.066.278
Proveedores nacionales		113.964.598	104.876.471
Otros costos y gastos por pagar		3.072.119	4.189.807
Impuestos por Pagar	13	292.011	331.023
Acreedores oficiales		108.680	117.302
Retención en la fuente		137.497	213.721
Impuestos Municipales		45.834	-
Aportes De Nomina	14	463.465	559.130
Aportes a seguridad social y parafiscales		463.465	559.130
Beneficios a los empleados	15	1.412.123	1.582.910
Nómina por pagar		203.503	60.187
Cesantías consolidadas		989.428	1.118.489
Intereses a las cesantías		112.751	129.121
Vacaciones consolidadas		106.441	275.113
Avances Recibidos	16	147.959	102.922
Anticipos y avances recibidos		147.959	102.922
Provisiones por compromisos contractuales	17	391.302	218.206
Pasivos Estimados por compromisos contractuales		391.302	218.206
Pasivo financiero por arrendamiento	18	1.554.513	1.243.809
Pasivo financiero por arrendamiento		1.554.513	1.243.809
Total pasivos corrientes		121.298.090	113.104.278
Pasivos no corrientes			
Obligaciones Bancarias Largo Plazo	11	-	-
Bancos nacionales		-	-
Pasivo financiero por arrendamiento	18	22.410.583	25.163.351
Pasivo financiero por arrendamiento		22.410.583	25.163.351
Total pasivos no corrientes		22.410.583	25.163.351
Total pasivos		143.708.673	138.267.629

ACTIVOS NETOS		19	
Fondo Social	1.607.470	507.470	507.470
Donaciones	1.607.470	507.470	507.470
Déficit de ejercicios anteriores	(34.367)	(55.445)	(55.445)
Excedente (deficit) de ejercicios anteriores	(34.367)	(55.445)	(55.445)
Excedente del periodo	95.999	21.078	21.078
Excedente (deficit) del periodo	95.999	21.078	21.078
Efectos Transición NIIF para Pymes	6.641.770	11.450.574	11.450.574
Transición a NIIF para PYMES	6.641.770	11.450.574	11.450.574
TOTAL ACTIVOS NETOS	8.310.872	11.923.677	11.923.677
TOTAL PASIVO + ACTIVOS NETOS	152.019.545	150.191.306	150.191.306

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

Esteban Guerra H.

ESTEBAN GUERRA HENAO
Representante Legal (*)

Nora Elena Noreña Estrada

NORA ELENA NOREÑA ESTRADA
Contador (*)
Tarjeta profesional No. 102876-T
Designado por MMV Smart Consulting

Andres Felipe Restrepo Baena

ANDRÉS FELIPE RESTREPO BAENA
Revisor fiscal
Tarjeta profesional No. 249805-T
Designado por BDO Audit S.A.S. BIC
(Ver mi informe adjunto)

Firmado digitalmente por Andres Felipe Restrepo Baena
DN: cn=Andrés Felipe Restrepo Baena, ou=USUARIOS, email=arestrepo@bdo.com.co, fecha=2020.03.25 13:37:46 -0500

(*) 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 2025 Y 2024
Información en miles de pesos Colombianos
Publicado el 31 de marzo de 2026- Versión 1
Vigilado Supersalud
Bello-Antioquia



	Nota	2.025	2.024
Ingresos operacionales			
Unidad funcional de urgencias		6.755.209	7.474.904
Unidad funcional de consulta externa		3.792.366	4.717.283
Unidad funcional de hospitalización		32.477.742	37.719.997
Unidad funcional de quirófanos	20	18.934.714	25.101.697
Unidad funcional de apoyo diagnóstico		3.991.258	4.948.467
Unidad funcional de apoyo terapéutico		663.580	954.899
Unidad funcional de mercadeo		36.939.678	38.921.274
Dv, rebajas y dctos en ventas de servicios		(5.899.992)	(1.448.878)
Total ingresos de actividades ordinarias		97.654.555	118.389.643
Costos			
Unidad funcional de urgencias.		11.365.406	12.096.992
Unidad funcional de consulta externa.		2.484.725	3.689.703
Unidad funcional de hospitalización.		35.021.688	40.694.912
Unidad funcional de quirófanos.	21	21.532.990	29.303.478
Unidad funcional de apoyo diagnóstico.		7.275.964	8.689.203
Unidad funcional apoyo terapéutico.		2.352.201	2.243.840
Descuentos financieros.		(131)	-
Total costos		80.032.843	96.718.129
Resultado operacional		17.621.712	21.671.514
Gastos			
Gastos de Personal		5.530.388	5.632.277
Honorarios		1.037.952	315.381
Impuestos		163.125	108.617
Arrendamientos		74.787	61.681
Contribuciones y Afiliaciones		89.137	59.060
Seguros		8.253	252
Servicios	22	537.795	474.165
Gastos Legales y licencias		71.565	80.709
Equipos, mantenimiento y reparaciones		232.156	145.497
Gastos de Viaje		10.705	1.489
Depreciaciones y Amortizaciones		1.603.389	475.829
Otros gastos		131.471	201.079
Total gastos operacionales		9.490.723	7.556.036
Resultado bruto		8.130.989	14.115.479

Otros ingresos			
Recuperación castigo de cartera		-	-
Arrendamientos		(1.195)	-
Recuperaciones	23	119.168	760.565
Ingresos de ejercicios anteriores		9.164	335
Diversos		102.782	179.082
Valorización activos NIIF		1.918.305	88.918
Total otros ingresos		2.148.224	1.028.900

Otros gastos			
Multas, sanciones y litigios		187.177	34.810
Otros	24	477	3.155
Gastos Vigencias Anteriores		20.451	0
Deterioro de cartera.		4.392.613	7.298.430
Devoluciones, rebajas y descuentos de periodos anteriores		3.728.005	3.806.562
Total otros gastos		8.328.723	11.142.957

Ingresos financieros		4.772	60.665
Gastos financieros	25	1.859.263	4.041.008
Total gastos financieros, neto		1.854.491	3.980.343

Excedente antes de impuesto		95.999	21.078
------------------------------------	--	---------------	---------------

Impuesto sobre la renta	26	-	-
-------------------------	----	---	---

Excedente neto		95.999	21.078
-----------------------	--	---------------	---------------

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

Esteban Guerra H.

ESTEBAN GUERRA HENAO
Representante Legal

Nora Elena Noreña Estrada

NORA ELENA NOREÑA ESTRADA
Contador (*)
Tarjeta profesional No. 102876-T
Designado por MMV Smart Consulting

Andres Felipe
Restrepo Baena

Firmado digitalmente por Andres Felipe Restrepo Baena
DN: cn=Andres Felipe Restrepo Baena, ou=USUARIOS, email=frestrepo@bdo.com.co
Fecha: 2026.03.25 13:38:11 -0500

ANDRÉS FELIPE RESTREPO BAENA
Revisor fiscal
Tarjeta profesional No. 249805-T
Designado por BDO Audit S.A.S. BIC
(Ver mi informe adjunto)

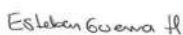
(*) Los suscritos representante legal y contador público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido preparados con información tomada fielmente de los libros de contabilidad de la Compañía.


FUNDACIÓN CLÍNICA DEL NORTE
NIT 900.421.895 – 6
ESTADOS DE CAMBIOS EN LOS ACTIVOS NETOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024
Información en miles de pesos Colombianos
Publicado el 31 de marzo de 2026- Versión 1
Vigilado Supersalud
Bello-Antioquia



	Transición NIIF para PYMES	Fondo Social	Excedente del ejercicio	Excedentes anteriores	Total
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
Reclasificación de Excedentes	-	-	(21.078)	21.078	-
Aportes	-	1.100.000	-	-	1.100.000
Consumo ajustes por transición	(4.808.804)	-	-	-	(4.808.804)
Excedente del ejercicio	-	-	95.999	-	95.999
Saldo 2025	6.641.770	1.607.470	95.999	(34.368)	8.310.872

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


ESTEBAN GUERRA HENAO
 Representante Legal (*)


NORA ELENA NOREÑA ESTRADA
 Contador (*)
 Tarjeta profesional No. 102876-T
 Designado por MMV Smart Consulting


Andres Felipe Restrepo Baena
 Firmado digitalmente por Andres Felipe Restrepo Baena
 DN: cn=Andres Felipe Restrepo Baena, ou=USUARIOS, email=arrestrepo@bdo.com.co
 Fecha: 2026.03.25 13:38:22 -06'00'
ANDRÉS FELIPE RESTREPO BAENA
 Revisor fiscal
 Tarjeta profesional No. 249805-T
 Designado por BDO Audit S.A.S. BIC
 (Ver mi informe adjunto)

(*) 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 2025 Y 2024
MÉTODO INDIRECTO
Información en miles de pesos Colombianos
Publicado el 31 de marzo de 2026- Versión 1
Vigilado Supersalud
Bello-Antioquia



	2025	2024
Excedente del ejercicio	95.999	21.078
(+/-) Ajuste por gastos Depreciaciones y Amortizaciones	2.855.334	2.822.766
(+/-) Ajuste por valorización Pasivos financieros NIIF (condonacion arriendo)	(1.918.305)	-
(+/-) Ajuste por gastos Deterioro de cartera.	4.392.613	7.298.430
(+/-) Ajuste por Gastos financieros	1.576.241	3.675.461
(+/-) Ajuste por Provision de demandas	187.177	(412.914)
(+/-) Ajuste por gastos otras partidas	13.574	9.111
EXCEDENTE AJUSTADO	7.202.633	13.413.932

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

(+/-) Ajustes por el incremento en activos Deudores Comerciales	(18.201.748)	(13.069.447)
(+/-) Ajustes por la disminución en activos Anticipos, Avances y Depositos	1.966.507	(329.304)
(+/-) Ajustes por el incremento en activos por impuestos corrientes	(47.912)	(24.583)
(+/-) Ajustes por la disminución en activos cuentas x Cobrar a Trabajadores	88.500	(33.048)
(+/-) Ajustes por la disminución en activos de Inventarios: medicamentos	130.557	60.916
(+/-) Ajustes por la disminución en activos de Inventarios: materiales médico quirurgicos	902.598	394.839
(+/-) Ajustes por el incremento en activos de Inventarios: componentes sanguíneos	(7.712)	35.096
(+/-) Ajustes por la disminución en activos de Inventarios: materiales, repuestos y accesorios	40.007	(48.823)
(+/-) Ajustes por el incremento en pasivos: cuentas comerciales	7.956.358	5.787.996
(+/-) Ajustes por el incremento en pasivos: Nómina por pagar	143.316	(1.774)
(+/-) Ajustes por la disminución en pasivos: Cesantías consolidadas	(129.061)	43.534
(+/-) Ajustes por la disminución en pasivos: Intereses a las cesantías	(16.370)	8.446
(+/-) Ajustes por la disminución en pasivos: Vacaciones consolidadas	(168.672)	(160.504)
(+/-) Ajustes por el incremento en pasivos: Avances Recibidos	45.037	(28.218)
(+/-) Ajustes por la disminución en pasivos: Impuestos corrientes.	(8.622)	(218.738)
(+/-) Ajustes por la disminución en pasivos: Retención en la fuente	(76.224)	(109.036)
(+/-) Ajustes por el incremento en pasivos: Impuestos Municipales	45.834	-
(+/-) Ajustes por la disminución en pasivos:Aportes De Nómina	(95.665)	(4.320)
Efectivo Neto de las Actividades de Operación	-	230.638

ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

(-) Retiro de propiedades, planta y equipo: Medico - Científico	(11.365)	(101.425)
(+/-) Equipo de computo y comunicaciones	-	-
(+/-) Ajustes por la disminución en activos diferidos	72.718	(65.917)
Efectivo Neto de las Actividades de Inversión	61.353	(167.342)

ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

(+/-) Amortización pasivo por arrendamiento financiero (Condonacion)	(523.759)	(611.962)
(+/-) Gastos de intereses	(1.576.241)	(3.675.461)
(+/-) Otros movimientos en el patrimonio: Donaciones	1.100.000	-
Efectivo Neto de las Actividades de Financiación	(1.000.000)	(4.287.423)

(+/-) Flujo Neto de generado o (usado) en el período	(1.169.286)	1.262.201
(+/-) Saldo Inicial de Efectivo y Equivalente de Efectivo	1.869.372	607.171
Saldo Final de Efectivo y Equivalente de Efectivo	700.086	1.869.372

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

Esteban Guerra H.
ESTEBAN GUERRA HENAO
Representante Legal

Nora Elena Noreña Estrada
NORA ELENA NOREÑA ESTRADA
Contador (*)
Tarjeta profesional No. 102876-T
Designado por MMV Smart Consulting

Andrés Felipe Restrepo Baena
Andrés Felipe Restrepo Baena
Firmado digitalmente por Andrés Felipe Restrepo Baena
DNI: cni-Andrés Felipe Restrepo Baena_ou=USMARIOS,
email=arestrepo@fcln.com.co
Fecha: 2026.03.26 13:38:38 -0500
ANDRÉS FELIPE RESTREPO BAENA
Revisor fiscal
Tarjeta profesional No. 249805-T
Designado por BDO Audit S.A.S. BIC
(Ver mi informe adjunto)

(*) 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.

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 2025 han sido preparados con base en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para Pymes) vigentes a la fecha.

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.

El Decreto 1670 de 2022 modifica los artículos 1.1.2.1, 1.1.2.4 y 1.1.3.1 del decreto 2420 de 2015, precisando cuales son los preparadores de información financiera que hacen parte del grupo 2, reitera el tiempo de permanencia mínimo para quienes hagan parte de dicho grupo y abre la posibilidad de que los preparadores de información financiera del grupo 3 adopten voluntariamente el marco de información financiera del grupo 2 a partir del 01 de enero de 2024.

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 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.

- 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.
- e. Arrendamientos

Los arrendamientos se clasifican como arrendamientos financieros cuando se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad del bien arrendado. Los demás arrendamientos se clasifican como arrendamientos operativos.

- i. Contabilidad del arrendatario

Los derechos sobre los bienes en arrendamiento financiero se registran como activos a valor razonable de la propiedad arrendada (o, si es inferior, el valor presente de los pagos mínimos) en el inicio del arrendamiento. El pasivo correspondiente al arrendador se incluye en el estado de situación financiera como una obligación de arrendamiento financiero. Los pagos realizados se distribuyen entre los gastos financieros y la reducción de la obligación de arrendamiento con el fin de lograr una tasa de interés constante sobre el saldo restante del pasivo.

Los gastos financieros se deducen del resultado del ejercicio. Los activos en arrendamiento financiero se incluyen en propiedad, planta y equipo, así como su depreciación y evaluación de las pérdidas por deterioro de la misma forma que los activos de propiedad.

Los arrendamientos por pagar operativos se cargan en el resultado del ejercicio sobre una base de línea recta durante el plazo del arrendamiento pertinente.

ii. Contabilidad del arrendador

Los montos adeudados por los arrendatarios bajo arrendamiento financiero se registran como saldos por cobrar por el importe igual al de la inversión neta en el arrendamiento. Los ingresos son distribuidos en los periodos contables a fin de reflejar una tasa de rendimiento periódica constante sobre la inversión financiera neta del arrendador en el arrendamiento financiero.

Los pagos del arrendamiento del período, excluidos los costos por servicios, se aplican contra la inversión bruta en el arrendamiento, deduciendo tanto la cuenta por cobrar como los ingresos financieros no ganados. Los costos incurridos en la obtención de ingresos por arrendamiento son reconocidos como gastos. La determinación del cargo por depreciación de estos bienes es coherente con la política de depreciación de activos similares.

Los ingresos por arrendamientos operativos se reconocen en los resultados sobre una base lineal a lo largo del plazo del arrendamiento, sin incluir los importes por servicios.

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 2025 y 2024 no había saldos en moneda extranjera

A.5. Cambios Normativos

- *Nuevos estándares, interpretaciones y enmiendas emitidas por el IASB aún no efectivas:*

El 27 de febrero de 2025 el IASB emitió la tercera edición de NIIF para las Pymes la cual aplicará para periodos anuales que comienzan a partir del 01 de enero de 2027, aunque permite su adopción anticipada. Esta edición busca alinear las NIIF para las Pymes con las actualizaciones que se han hecho a las NIIF plenas, manteniendo la simplicidad requerida por las entidades que aplique el marco de NIIF para las Pymes, los principales cambios introducidos en la tercera edición son:

- Actualización del marco conceptual y definiciones clave alineándose con los requerimientos de las NIIF 18.

- Sección 23 (actualizada) la cual se alineará con el modelo de 5 pasos de NIIF 15.
- Secciones 11 y 12 revisadas (Instrumentos financieros) que busca incorporar un enfoque alineado con NIIF 9 (eliminando la opción de aplicar NIC 39, e incluye una nueva sección sobre valor razonable acorde con NIIF 13.
- Se armoniza un enfoque de consolidación basado e NIIF 10 y se actualiza la sección 19 con la NIIF 13 y definiciones de plusvalía.
- Se incorpora un tratamiento explícito para determinar incertidumbres en posiciones fiscales, alineado con la CINIIF 23

A.6. Estados Financieros a presentar por el año terminado a diciembre 31 de 2025

La información fue preparada y elaborada, conforme a la NIIF para Pymes, de forma comparativa por los años terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024.

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 periodo 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 2025, comparativo con el periodo 2024, a saber:

B. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

ACTIVO

NOTA 1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y equivalentes de efectivo comprenden los recursos de liquidez inmediata que posee la entidad y que son utilizados para atender las operaciones corrientes. Estos incluyen el efectivo disponible en caja, los saldos en cuentas bancarias y las inversiones de corto plazo con alta liquidez y bajo riesgo de cambios significativos en su valor.

A la fecha de corte, este rubro está conformado por caja general, cuentas corrientes, cuentas de ahorro y un fideicomiso de inversión en moneda nacional.

El detalle del efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es el siguiente:

Efectivo y equivalentes		
Descripción	2025	2024
Caja	11.292	8.373
Cuentas Corrientes	653.469	1.827.972
Cuentas de Ahorro	294	294
Fideicomiso de inversión moneda nacional	35.031	32.733
Total, Efectivo Y Equivalentes	700.086	1.869.372

Los recursos depositados en entidades financieras corresponden a cuentas bancarias de disponibilidad inmediata utilizadas para la gestión operativa de la Clínica. El fideicomiso de inversión corresponde a recursos administrados por una entidad fiduciaria en instrumentos de alta liquidez.

NOTA 2. DEUDORES COMERCIALES

Los deudores comerciales corresponden principalmente a los valores por cobrar derivados de la prestación de servicios de salud a entidades promotoras de salud (EPS), aseguradoras, entidades territoriales y otros pagadores del sistema de salud.

La Fundación Clínica del Norte reconoce inicialmente las cuentas por cobrar al costo de la transacción y posteriormente se miden al costo amortizado, menos cualquier estimación por deterioro de valor. El deterioro se reconoce cuando existe evidencia objetiva de que la entidad no podrá recuperar la totalidad de los saldos de acuerdo con las condiciones pactadas, en cumplimiento de las políticas contables de la Clínica y lo establecido en NIIF para las PYMES.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los deudores comerciales se encuentran conformados de la siguiente manera:

Deudores comerciales

Descripción	2025	2024
Nueva Promotora de Salud - NUEVA EPS	63.247.397	50.104.077
Coosalud Entidad Promotora de Salud S.A.	14.423.899	14.267.154
Alianza Medellín Antioquia EPS S.A.S.	17.813.216	12.051.982
Administradora de los Recursos del Sistema General de Seguridad Social en Salud	10.105.412	11.119.065
Cruz Blanca SA	5.775.822	5.774.644
EPS Suramericana SA	5.569.176	5.091.343
Coomeva SA EPS	4.965.552	4.965.552
Cafesalud EPS	2.652.426	2.683.705
Pro-diagnóstico SA	-	2.642.837
Compañía Mundial De Seguros S.A.	3.376.134	2.633.641
La previsor SA Compañía de seguros	1.379.670	2.182.905
Consortio SAYP 2011	1.878.550	1.896.945
Departamento de Antioquia	1.674.431	1.695.451
Medimás EPS	1.655.044	1.655.044
Axa Colpatria Seguros S.A.	1.921.508	1.111.074
Fideicomisos Patrimonio Autónomos Fiduciaria la Previsora S.A.S	1.158.266	
Otros deudores (4252)	11.754.850	11.274.185
Total, Deudores Comerciales	149.351.354	131.149.606

El detalle por plazo de los principales deudores del 2025 es el siguiente:

Deudores comerciales por vencimiento 2025						
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	8.327.799	-	1.806.600	17.186.306	35.926.692	63.247.397
Coosalud Entidad Promotora de Salud S.A.	37		3.349	354.195	14.066.318	14.423.899
Alianza Medellín Antioquia EPS S.A.S.	2.752.001	-	3.192.133	11.021.906	847.176	17.813.216
Administradora de los Recursos del Sistema General de Seguridad Social en Salud	5.870.561	610.989	163.040	189.104	3.271.718	10.105.412
Cruz Blanca SA		-	-	-	5.775.822	5.775.822
EPS Suramericana SA	3.597.363	-	734.011	174.384	1.063.418	5.569.176
Coomeva SA EPS	-	-	-	-	4.965.552	4.965.552
Cafesalud EPS	-	-	-	-	2.652.426	2.652.426
Pro-diagnóstico SA	-	-	-	-	682.791	682.791
Compañía Mundial De Seguros S.A.	90.994	51.668	804.225	526.956	1.902.291	3.376.134
La previsor SA Compañía de seguros	211.674	116.910	494.785	169.217	387.084	1.379.670
Consortio SAYP 2011					1.878.550	1.878.550
Departamento de Antioquia		65.325		127.664	1.481.442	1.674.431
Medimás EPS		-	-	-	1.655.044	1.655.044
Axa Colpatria Seguros S.A.	834.463	162.733	183.532	192.719	548.061	1.921.508
Fideicomisos Patrimonio Autónomos Fiduciaria la Previsora S.A.S	337.723	79.326	443.180		298.037	1.158.266
Otros deudores (4252)	3.340.811	182.413	597.016	1.562.394	5.389.425	11.072.060
Total, Deudores Comerciales	25.363.426	1.269.364	8.421.871	31.504.845	82.791.847	149.351.354

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	12.051.983
Administradora de los Recursos del Sistema General de Seguridad Social en Salud	6.560.767	156	-	838.700	3.719.441	11.119.064
Cruz Blanca SA	-	-	-	-	5.774.644	5.774.644
EPS Suramericana SA	2.265.242	-	430.138	2.187.929	208.033	5.091.342
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	2.642.838
Compañía Mundial De Seguros S.A.	205.916	20.484	64.613	964.988	1.377.639	2.633.640
La previsorora SA Compañía de seguros	28.337	15.278	20.797	315.019	1.803.473	2.182.904
Consorcio SAYP 2011	288.805	-	823	-	1.607.318	1.896.946
Departamento de Antioquia	347.608	-	-	266.139	1.081.705	1.695.452
Medimás EPS	-	-	-	-	1.655.044	1.655.044
Axa Colpatria Seguros S.A.	338.398	40.199	57.174	213.252	462.050	1.111.073
Otros deudores (4252)	3.542.939	182.413	597.016	1.562.394	5.389.426	11.274.188
Total, Deudores Comerciales	32.286.151	304.619	15.189.732	32.597.562	50.771.542	131.149.606

La cartera se clasifica según su edad de vencimiento con el fin de evaluar el riesgo de recuperación de las cuentas por cobrar.

Composición de la edad de cartera:

Edad de la cartera	2025	2024
CXC No vencidas	25.363.426	32.286.153
Mora de 1 a 30 días	1.269.364	304.620
Mora de 31 a 90 días	8.421.871	15.189.730
Mora de 91 a 360 días	31.504.845	32.597.561
Mayor a 360 días	82.791.847	50.771.543
Total	149.351.353	131.149.606

Al 31 de diciembre de 2025, las cuentas por cobrar con vencimiento superior a 90 días ascienden a \$114.296.692, lo que representa aproximadamente el 76% del total de la cartera, situación que refleja los plazos prolongados de pago característicos del sector salud y las condiciones de recaudo con algunas entidades responsables de pago. La Clínica realiza seguimiento permanente a la gestión de cobro y conciliación de cartera con las entidades responsables de pago, con el fin de recuperar los recursos derivados de la prestación de servicios de salud.

DETERIORO DEUDORES

El deterioro de cartera corresponde al reconocimiento de pérdidas esperadas en las cuentas por cobrar cuando existe evidencia objetiva de que la Clínica no podrá recuperar la totalidad de los valores adeudados, de acuerdo con la política contable establecida para la estimación de pérdidas por incobrabilidad.

La evaluación del deterioro considera factores como la antigüedad de la cartera, situación financiera del deudor, procesos de liquidación de entidades promotoras de salud (EPS), acuerdos de pago y comportamiento histórico de recaudo.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el deterioro de cartera se encuentra conformado de la siguiente manera:

Deterioro de cartera		
Descripción	2025	2024
Cafesalud EPS	3.443.175	1.849.878
Saludcoop EPS	1.513.109	617.407
ESS Comparta	8.567	8.567
Coomeva SA	4.632.406	3.422.755
Emdisalud ESS	568.638	480.058
Asociación Barrios Unidos de Quibdo E.S.S.	76.668	51.262
Cruz blanca SA	3.991.808	3.991.808
Saludvida S.A. EPS	7.767	7.076
Ecoopsos ESS	39.096	31.800
Caja de Compensación Familiar de Cordoba COMFACOR	63.094	56.229
Entidad Promotora de Salud del régimen Subsidiado EPSS CONVIDA	15.786	15.786
Empresa Promotora de Salud Ecoopsos EPS S.A.S	695.417	695.417
Medimás EPS S.A.S	1.140.822	1.140.822
Otros deudores	5.373.929	-
Total, deterioro de Cartera	21.570.283	12.368.866

MOVIMIENTO DETERIORO

El movimiento del deterioro de cartera durante los periodos terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024 fue el siguiente:

Deterioro de cartera		
Descripción	2025	2024
Saldo inicial deterioro	12.368.866	10.614.727
Aumento durante el año	9.201.417	7.298.430
Cantidades no utilizadas reinvertidas y/o recuperadas	0	0
Perdida por deterioro durante el año	0	5.544.291
Total	21.570.283	12.368.866

TRANSACCIONES ENTRE PARTES RELACIONADAS

La Fundación Clínica del Norte realiza transacciones con partes relacionadas en el desarrollo normal de sus operaciones. Dichas operaciones se efectúan bajo condiciones de mercado, atendiendo criterios de transparencia, independencia y debida justificación económica, de conformidad con las políticas internas de contratación de la entidad.

Las partes relacionadas corresponden principalmente a entidades con las cuales existen vínculos administrativos, de control o intereses económicos comunes.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el saldo de las cuentas por cobrar con partes relacionadas es el siguiente:

Cuentas por cobrar con partes relacionadas		
Descripción	2025	2024
Pro-diagnóstico SA	682.791	2.643.617
Inversiones Salud Antioquia SAS	410.706	411.706
Angiodinamia	6.455	7.455
Total, CXC partes relacionadas	1.099.952	3.062.779

NOTA 3. CUENTAS POR COBRAR A EMPLEADOS

Las cuentas por cobrar a empleados corresponden principalmente a valores adeudados por trabajadores derivados de descuentos autorizados por nómina, originados por servicios médicos, odontológicos u otros convenios ocasionales con terceros, en los cuales la Clínica realiza el pago directamente al proveedor y posteriormente recupera el valor mediante deducciones periódicas en la nómina de los empleados.

Estas cuentas por cobrar no generan intereses, y los plazos de recuperación se establecen de acuerdo con la capacidad de pago de cada empleado y las condiciones pactadas en la autorización de descuento.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el saldo de las cuentas por cobrar a empleados es el siguiente:

Cuentas por cobrar a empleados		
Descripción	2025	2024
Cuentas por cobrar a empleados	15.424	103.924
Total, cuentas por cobrar empleados	15.424	103.924

NOTA 4. SALDO A FAVOR EN IMPUESTOS

Los saldos a favor en impuestos corresponden a valores reconocidos por la entidad derivados de anticipos, retenciones en la fuente, autorretenciones y otros créditos fiscales, los cuales podrán ser compensados con impuestos a cargo en periodos futuros o solicitados en devolución ante la administración tributaria, de acuerdo con la normativa fiscal vigente.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el saldo a favor en impuestos se compone de la siguiente manera:

Saldo a favor en impuestos		
Descripción	2025	2024
Saldo a favor impuestos	90.068	42.156
Total, saldo a favor impuestos	90.068	42.156

NOTA 5. INVERSIONES

Las inversiones corresponden a participaciones en instrumentos de patrimonio representadas en acciones o derechos de participación en otras entidades, las cuales otorgan a la Fundación Clínica del Norte derechos sobre los resultados de la entidad emisora. La rentabilidad de estas inversiones depende del desempeño financiero de la entidad en la cual se posee la participación.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, las inversiones se encuentran representadas en acciones de la siguiente entidad:

Inversiones		
Descripción	2025	2024
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 suscribió un acuerdo de capitalización de acreencias con Coomeva EPS, mediante el cual se capitalizó una cuenta por cobrar por valor de \$1.200.000, recibiendo a cambio acciones de dicha entidad.

Posteriormente, el 26 de julio de 2016, 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.

De acuerdo con el certificado de valor intrínseco emitido por Coomeva EPS, el valor de estas acciones es cero para los periodos 2025 y 2024, razón por la cual la Clínica ha reconocido un deterioro del 100% del valor de la inversión, manteniendo la provisión total sobre la misma.

NOTA 6. INVENTARIOS

Los inventarios corresponden principalmente a medicamentos, materiales médico-quirúrgicos, componentes sanguíneos, materiales odontológicos y repuestos utilizados en la prestación de los servicios de salud de la Fundación Clínica del Norte.

Estos inventarios se reconocen inicialmente al costo de adquisición, el cual incluye el precio de compra y otros costos directamente atribuibles para dejar los inventarios en condiciones de uso. Posteriormente se miden al menor entre el costo y el valor neto de realización, de acuerdo con las políticas contables de la entidad.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los inventarios se encuentran conformados de la siguiente manera:

Inventarios		
Descripción	2025	2024
Medicamentos	726.280	856.837
Materiales médico-quirúrgicos	1.528.398	2.430.996
Materiales odontológicos	-	-

Componentes sanguíneos	8.378	666
Materiales, repuestos y accesorios	71.218	111.225
Total, Inventarios	2.334.274	3.399.724

NOTA 7. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

La propiedad, planta y equipo corresponde a los activos tangibles utilizados por la Fundación Clínica del Norte en la prestación de los servicios de salud, tales como equipos médicos, equipos de oficina y equipos de cómputo y comunicaciones.

Estos activos se reconocen inicialmente al costo de adquisición, el cual incluye el precio de compra y todos los costos directamente atribuibles para dejar el activo en condiciones de operación. Posteriormente se miden al costo menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro que puedan presentarse, de acuerdo con las políticas contables de la entidad.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la propiedad, planta y equipo se encuentra conformada de la siguiente manera:

Propiedad, planta y equipo		
Descripción	2025	2024
Maquinaria y Equipo Médico - científico	975.862	964.498
Equipo de oficina	8.680	8.680
Equipo de cómputo y comunicaciones	65.709	79.283
Depreciación Acumulada	(411.509)	(277.564)
Total, Propiedad, Planta y Equipo	638.742	774.896

A 31 de diciembre de 2025, la Fundación Clínica del Norte contaba con 44 activos fijos propios.

Durante el año 2025, se realizaron las siguientes transacciones relacionadas con activos fijos:

1. Se adquirieron activos fijos, específicamente instrumental médico quirúrgico, por un valor de \$11.364.
2. Se retiró equipos de cómputo por valor de \$ 13.574.

A continuación, el movimiento de la cuenta de activos fijos en el año 2025:

Movimiento de activos fijos 2025				
Nombre	Saldo Inicial	Adquisiciones	Retiros	Saldo final
Maquinaria Y Equipo	964.498	11.364		975.862
Equipo De Oficina	8.680	-	-	8.680
Equipo De Cómputo Y Comunicaciones	79.283	-	(13.574)	65.709
Depreciación Acumulada	(277.565)	(133.944)		(411.509)
Total	774.896	(122.580)	(13.574)	638.742

Y 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)	(102.872)	-	(277.565)
Total	785.453	(1.446)	- 9.111	774.896

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	2025	2024
Arrendamiento financiero edificio	19.730.075	25.451.464
Total, arrendamiento financiero edificio	19.730.075	25.451.464

NOTA 9. ANTICIPOS, AVANCES Y DEPÓSITOS

Los anticipos, avances y depósitos corresponden a pagos realizados por la Fundación Clínica del Norte a proveedores y terceros antes de la recepción de los bienes o la prestación de los servicios, los cuales posteriormente son legalizados con la entrega del bien o la ejecución del servicio correspondiente.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el saldo de anticipos se encuentra compuesto de la siguiente manera:

Anticipos, avances y depósitos

Anticipos, avances y depósitos		
Descripción	2025	2024
Anticipos de otros proveedores	450.658	2.417.165
Total, anticipos	450.658	2.417.165

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

Anticipos, avances y depósitos		
Tercero	2025	2024
Unlab S.A.S.	300.752	2.110.615
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 Solucions Ltda.	3.715	3.715
G. Barco s. a.	-	3.439
Ortiz Angarita Abogados & Consultores s.a. s	2.436	2.436
General Medica de Colombia sas	-	2.059
Hv Television Sas	986	986
Pinturas y Yesos s.a.	-	465
Emermédica s.a. Servicios de ambulancia prepagados	-	412
Maquet Colombia S.A.S.	405	405
Isaza Osorio Juan Esteban	-	96
Seguros del Estado	83	83
Vibraciones Latinoamericanas s.a. s	74	74
C. I. Distrihogar S.A.S	39	39
Vision Medica Colombia s.a. s	1.886	36
Industrias Metálicas Los Pinos	8	27
Ferrosvel S.A.S.	12	12
Construcciones Tatiana s.a. s	88.303	-

Novatecnica s.a. s	13.268	-
Ecologista-Sociedad por Acciones Simplificada	6.961	-
Duarte Fierro Kenderson	2.430	-
UNE EPM Telecomunicaciones S.A.	1.219	-
Confortfresh S.A.S.	4.452	-
Total, anticipos	450.658	2.417.165

NOTA 10. DIFERIDOS

Los activos diferidos corresponden a pagos realizados por anticipado por bienes o servicios que serán recibidos en periodos futuros, tales como pólizas de seguros y licencias informáticas.

Estos valores se reconocen inicialmente como activos, y posteriormente se amortizan de manera sistemática durante el periodo en el cual se reciben los beneficios económicos asociados, reconociéndose gradualmente como gasto en el estado de resultados.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los activos diferidos se encuentran conformados de la siguiente manera:

Diferidos		
Descripción	2025	2024
Pólizas de seguro	277.297	346.850
Licencias informáticas	1.580	5.015
Total, activos diferidos	279.147	351.865

La variación presentada entre los periodos corresponde principalmente a la amortización de pólizas de seguros y licencias informáticas durante el periodo, conforme al tiempo de vigencia contractual.

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 11. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Durante el año 2024 se cancelaron la totalidad de los créditos, con la finalidad de liberar flujo de caja para la operación del año 2025, 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 corresponden a obligaciones adquiridas por la Fundación Clínica del Norte con proveedores y terceros por la compra de bienes y la prestación de servicios necesarios para el desarrollo de sus operaciones.

Estas obligaciones se reconocen inicialmente al valor nominal o al costo de la transacción, con base en el valor facturado por el proveedor. Posteriormente se mantienen al valor pendiente de pago hasta su cancelación.

Durante el año 2025, la entidad no realizó operaciones de financiación con proveedores, por lo cual estas obligaciones no generan intereses.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los saldos de los acreedores comerciales más representativos son los siguientes:

Acreedores comerciales		
Descripción	2025	2024
Inversiones Salud Antioquia S.A.S.	51.148.555	49.085.254
Angiodinamia S.A.S	44.466.807	38.543.722
Unlab S.A.S.	3.898.055	5.641.915
Alianza Fiduciaria Sa Fideicomisos	1.701.270	2.901.270
Pro-Diagnostico S.A.	654.290	2.280.546
Centro Neuro Urológico S.A.S.	310.552	1.463.289
Sindicato Nacional De Traumatología Y Ortopedia "T.O.A"	1.518.455	1.355.907
Proimagenes S.A.S.	-	981.262
Medicina Física Y Rehabilitación Integral Ips S.A.S.	956.667	980.536
R.P. Ortopedia S.A.S.	429.741	456.772
Rts S.A.S	208.381	298.062
R.P. Medicas S.A.	4.082.204	295.881
LABORATORIO MEDICO ECHAVARRIA S.A.S.	813.048	-
SERVISALUD ASESORIAS INTEGRALES S.A.S	592.778	-
CORATEAM S.A.S	239.920	-
ALPHA SEGURIDAD PRIVADA LTDA	260.056	-
Constructora 4 Vientos	-	292.124
Otros Acreedores	5.755.936	4.489.739
Total, Acreedores	117.036.717	109.066.278

TRANSACCIONES ENTRE PARTES RELACIONADAS

La Fundación Clínica del Norte realiza transacciones con partes relacionadas dentro del curso normal de sus operaciones. Estas operaciones corresponden principalmente a prestación de servicios médicos especializados, apoyo diagnóstico y suministro de insumos o servicios complementarios para la atención en salud.

Las transacciones con partes relacionadas se realizan bajo condiciones de mercado, con criterios de independencia y conforme a las políticas de contratación establecidas por la entidad.

A continuación, se presenta el detalle de las cuentas por pagar a partes relacionadas al 31 de diciembre de 2025 y 2024:

Cuentas por pagar a partes relacionadas		
Descripción	2025	2024
Inversiones Salud Antioquia S.A.S.	51.148.555	49.085.254
Angiodinamia S.A.S	44.466.807	38.543.722
Unlab SAS	3.898.055	5.641.915
Pro-diagnóstico SA	654.290	2.280.546
Sindicato nacional de traumatología y Ortopedia TOA	1.518.455	1.355.907
Medicina Física y Rehabilitación integral IPS SAS	956.667	980.536
Centro Neuro Urológico S.A.S.	310.552	1.463.289
RP Medicas SAS	4.082.204	295.881
R.P. Ortopedia S.A.S.	429.741	456.772
Total	107.465.327	100.103.821

NOTA 13. IMPUESTOS POR PAGAR

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

os impuestos por pagar corresponden a obligaciones tributarias a cargo de la Fundación Clínica del Norte generadas en el desarrollo de sus operaciones, las cuales deben ser canceladas a las diferentes autoridades fiscales de acuerdo con la normativa vigente.

Estas obligaciones incluyen principalmente retenciones en la fuente practicadas, impuestos territoriales y otras obligaciones fiscales a favor de la administración tributaria.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el detalle de los impuestos por pagar es el siguiente:

Impuestos por pagar		
Descripción	2025	2024
Acreedores oficiales	108.680	117.302
Retención en la fuente	137.497	213.721
Industria y comercio	45.834	- 8.586
Total, impuestos por pagar	292.011	322.436

NOTA 14. APORTES DE NOMINA

Los aportes de nómina corresponden a obligaciones a cargo de la Fundación Clínica del Norte derivadas de la liquidación de la nómina de sus empleados, relacionadas principalmente con los aportes al sistema de seguridad social integral y a las contribuciones parafiscales establecidas por la normativa laboral vigente.

Estos valores incluyen aportes a salud, pensión, riesgos laborales, caja de compensación familiar, Instituto Colombiano de Bienestar Familiar (ICBF) y Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA), los cuales se encuentran pendientes de pago al cierre del periodo.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el detalle es el siguiente:

Aportes de nómina		
Descripción	2025	2024
Aportes a seguridad social y parafiscales	463.465	559.130
Total, aportes de nomina	463.465	559.130

NOTA 15. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Los beneficios a los empleados corresponden a obligaciones laborales a cargo de la Fundación Clínica del Norte derivadas de la relación laboral con sus trabajadores, reconocidas de acuerdo con la normativa laboral vigente y las políticas contables de la entidad.

Estos beneficios incluyen salarios por pagar y prestaciones sociales, tales como cesantías, intereses sobre cesantías y vacaciones consolidadas.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los beneficios a empleados se componen de la siguiente manera:

Beneficios a los empleados		
Descripción	2025	2024
Nómina por pagar	203.503	60.187
Cesantías consolidadas	989.428	1.118.489
Intereses a las cesantías	112.751	129.121
Vacaciones consolidadas	106.441	275.113
Total, Beneficios a los Empleados	1.412.123	1.582.909

El saldo de nómina por pagar corresponde principalmente a liquidaciones de prestaciones sociales por retiro de empleados al cierre del periodo, las cuales fueron canceladas durante el año 2026.

NOTA 16. AVANCES RECIBIDOS

Los avances recibidos corresponden a valores recaudados anticipadamente por la Fundación Clínica del Norte, principalmente por concepto de copagos realizados por pacientes particulares o afiliados, los cuales posteriormente son aplicados o cruzados con la factura generada una vez se presta el servicio de salud.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el saldo de avances recibidos es el siguiente:

Anticipos recibidos		
Descripción	2025	2024
Anticipos y avances recibidos	147.959	102.922
Total, Avances Recibidos	147.959	102.922

NOTA 17. PROVISIONES POR COMPROMISOS CONTRACTUALES

Las provisiones por compromisos contractuales corresponden a obligaciones presentes de la Fundación Clínica del Norte originadas en procesos judiciales y otras contingencias legales, cuya probabilidad de ocurrencia es alta y cuyo valor puede ser estimado de manera fiable.

El reconocimiento de estas provisiones se realiza con base en el análisis y la valoración del riesgo efectuada por el asesor jurídico de la entidad, considerando la probabilidad de pérdida en cada proceso.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el saldo de las provisiones es el siguiente:

Provisiones por compromisos contractuales		
Descripción	2025	2024
Provisiones por compromisos contractuales	391.302	218.206
Total, Provisiones por compromisos contractuales	391.302	218.206

Estas provisiones corresponden principalmente a **procesos judiciales en curso contra la entidad**, cuya probabilidad de pérdida ha sido calificada como probable por el asesor jurídico, razón por la cual se reconocen contablemente de acuerdo con las políticas contables de la entidad.

NOTA 18. PASIVO FINANCIERO POR ARRENDAMIENTO

En abril de 2023, la Fundación Clínica del Norte suscribió un contrato de arrendamiento del edificio ubicado en la Avenida 38 Dg 59-50, con un plazo de 10 años.

De acuerdo con el análisis de las condiciones contractuales, este contrato cumple con las características de un arrendamiento financiero, conforme a lo establecido en la Sección 20 de las NIIF para las PYMES. En consecuencia, la entidad reconoció al inicio del contrato un activo por derecho de uso y un pasivo financiero, medidos al valor presente de los cánones de arrendamiento futuros durante el periodo de vigencia del contrato.

El pasivo por arrendamiento financiero se reduce a medida que se realizan los pagos de los cánones pactados, reconociendo adicionalmente el correspondiente gasto financiero asociado.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el saldo del pasivo por arrendamiento financiero es el siguiente:

Arrendamiento financiero		
Descripción	2025	2024
Arrendamiento financiero edificio	23.965.096	26.407.160
Total, arrendamiento financiero edificio	23.965.096	26.407.160

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 de la entidad a la fecha de corte.

El activo neto está conformado principalmente por donaciones recibidas, resultados acumulados de periodos anteriores, el resultado del ejercicio y los ajustes originados en la adopción por primera vez de las NIIF para PYMES.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la composición del activo neto es la siguiente:

Activos netos		
Descripción	2025	2024
Donaciones	1.607.470	507.470
Resultados acumulados	(34.368)	(55.445)
Resultado del ejercicio	95.999	21.078
Transición a NIIF para PYMES	6.641.770	11.450.574
Total activos netos	8.310.871	11.923.677

Durante el año 2025 se realizaron ajustes patrimoniales derivados de la depuración de cartera de vigencias anteriores, los cuales correspondían a saldos con baja probabilidad de recuperación. Estos valores fueron reconocidos contra la cuenta patrimonial "Transición a NIIF para PYMES", al considerarse ajustes asociados a estimaciones contables de periodos anteriores.

ESTADO DE ACTIVIDADES

NOTA 20. INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

Los ingresos por actividades ordinarias corresponden a los beneficios económicos generados por la prestación de servicios de salud por parte de la Fundación Clínica del Norte, los cuales se originan principalmente en la atención de pacientes afiliados a entidades del Sistema General de Seguridad Social en Salud, así como pacientes particulares y otras entidades del sector.

La Clínica reconoce los ingresos cuando se presta efectivamente el servicio de salud, existe el derecho a recibir el pago y el valor del ingreso puede ser medido de manera fiable, de acuerdo con lo establecido en las políticas contables de la entidad y en la Sección 23 de las NIIF para las PYMES.

La facturación de los servicios se realiza con base en las tarifas pactadas en los contratos suscritos con las entidades responsables de pago, tales como Entidades Promotoras de Salud (EPS), aseguradoras y otros convenios institucionales, así como en tarifas particulares para pacientes privados.

Los ingresos operacionales de la Clínica se presentan de acuerdo con las unidades funcionales de prestación de servicios, las cuales corresponden a las diferentes áreas asistenciales y de apoyo mediante las cuales se prestan los servicios de salud.

Ingresos por unidades funcionales		
Descripción	2025	2024
Unidad funcional de mercadeo	36.939.678	38.921.274
Unidad funcional de hospitalización	32.477.742	37.719.997
Unidad funcional de quirófanos	18.934.714	25.101.697
Unidad funcional de urgencias	6.755.209	7.474.904
Unidad funcional de consulta externa	3.792.366	4.717.283
Unidad funcional de apoyo diagnóstico	3.991.258	4.948.467
Unidad funcional de apoyo terapéutico	663.580	954.899
Devoluciones, rebajas y descuentos en ventas de servicios	-5.899.992	-1.448.878
Total, Ingresos por Unidades Funcionales	97.654.555	118.389.643

Durante el año 2025, la Clínica presentó una disminución del 18% en los ingresos operacionales en comparación con el año 2024. Esta variación se explica principalmente por la disminución en el volumen de algunos servicios asistenciales, ajustes en las condiciones de contratación con algunas entidades aseguradoras y el incremento en devoluciones y ajustes de facturación derivados de procesos de auditoría por parte de las entidades responsables de pago.

NOTA 21. COSTOS DE VENTAS

Los costos de prestación de servicios corresponden a los decrementos en los beneficios económicos incurridos por la Fundación Clínica del Norte durante el periodo, asociados directamente con la prestación de los servicios de salud.

Estos costos incluyen principalmente honorarios médicos, costos de personal asistencial, medicamentos, insumos médico-quirúrgicos, servicios especializados y demás erogaciones necesarias para la atención de los pacientes, los cuales se reconocen en el periodo en el que se presta el servicio.

A continuación, se detallan los costos de prestación de servicios para los años 2025 y 2024, clasificados por unidades funcionales:

Costos de venta			Variación
Descripción	2025	2024	
Unidad funcional de quirófanos	21.532.990	29.303.478	-27%
Unidad funcional de hospitalización	35.021.688	40.694.912	-14%
Unidad funcional de urgencias	11.365.406	12.096.992	-6%
Unidad funcional de apoyo diagnóstico	7.275.964	8.689.203	-16%
Unidad funcional de consulta externa	2.484.725	3.689.703	-33%
Unidad funcional apoyo terapéutico	2.352.201	2.243.840	5%
Descuentos financieros	(131)	-	-100%
Total, costos	80.032.843	96.718.129	-17%

Durante el año 2025, los costos de prestación de servicios presentaron una disminución del 17% en comparación con el año 2024, comportamiento que se encuentra alineado con la reducción observada en los ingresos operacionales del periodo.

Esta variación se explica principalmente por medidas de optimización y ajuste en la estructura de costos asistenciales, entre las cuales se destacan:

- ajuste en el personal de las áreas asistenciales, tanto en la nómina asistencial como en los honorarios de especialistas, de acuerdo con los niveles de ocupación y demanda de servicios;
- control y racionalización en el uso de insumos médico-quirúrgicos y medicamentos;
- adquisición de medicamentos genéricos y materiales médicos de menor costo, manteniendo las condiciones técnicas necesarias para garantizar la calidad y continuidad en la prestación de los servicios de salud.

Estas medidas permitieron mejorar la eficiencia operativa de la Clínica, contribuyendo a la reducción de los costos asociados a la prestación de los servicios durante el periodo.

NOTA 22. GASTOS OPERACIONALES

Los gastos operacionales corresponden a aquellas erogaciones necesarias para el funcionamiento administrativo de la Fundación Clínica del Norte, las cuales no están directamente relacionadas con la prestación de los servicios de salud, pero son indispensables para la gestión y operación de la entidad.

Dentro de estos gastos se incluyen principalmente gastos de personal administrativo, honorarios profesionales, depreciaciones y amortizaciones, mantenimiento, servicios públicos, impuestos, asesorías técnicas y demás gastos necesarios para el funcionamiento institucional.

El detalle de los gastos operacionales para los años 2025 y 2024 es el siguiente:

Gastos de operación			Variación
Descripción	2025	2024	
Gastos de Personal	5.530.388	5.632.277	-2%
Depreciaciones y Amortizaciones	1.603.389	475.829	237%
Honorarios	1.037.952	315.381	229%
Asistencia Técnica	183.280	170.507	7%
Equipos, mantenimiento y reparaciones	232.156	145.497	60%
Energía	134.166	137.600	-2%
Impuestos	163.125	108.617	50%
Contribuciones y Afiliaciones	89.137	59.060	51%
Arrendamientos	74.787	61.681	21%
Gastos Legales y licencias	71.565	80.709	-11%
Teléfonos e Internet	63.198	62.107	2%
Aseo y Vigilancia	51.645	51.257	1%
Aseo y Cafetería	47.721	45.415	5%
Gas	29.739	24.495	21%
Materiales, repuestos y accesorios	23.779	26.899	-12%
Publicidad	20.326	3.039	569%
Restaurantes	19.635	63.720	-69%
Acueducto y alcantarillado	18.472	18.281	1%
Otros gastos ordinarios	18.056	35.455	-49%
Papelería	17.355	23.318	-26%
Procesamiento Datos	14.000	-	100%
Tasa de aseo	13.454	4.362	208%
Gastos de Viaje	10.705	1.489	619%
Seguros (Allianz Seguros)	8.253	252	3174%
Tasas	7.020	-	100%
Estampillas	-	3.549	-100%

Transporte	-	2.722	-100%
Parqueadero	4.655		100%
Transportes, fletes y acarreos	1.547	1.037	49%
Correos	843	1.268	-34%
Gastos de Representación	270	-	100%
Otros servicios	106	213	-50%
Comisiones	-	-	100%
Total, gastos de operación	9.490.725	7.556.036	26%

Durante el año 2025, los gastos operacionales presentaron un incremento del 26% frente al año 2024. Este comportamiento se explica principalmente por el aumento en rubros como depreciaciones y amortizaciones, honorarios profesionales y mantenimiento de equipos, asociados a la actualización tecnológica, fortalecimiento de procesos administrativos y requerimientos operativos de la clínica.

Adicionalmente, se presentaron incrementos en servicios especializados, impuestos, contribuciones y gastos asociados al funcionamiento institucional, necesarios para garantizar la continuidad operativa y el cumplimiento de obligaciones legales y administrativas.

No obstante, durante el periodo también se implementaron medidas de control y optimización en algunos gastos administrativos, lo que permitió reducir erogaciones en rubros como restaurantes, papelería y otros gastos ordinarios.

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	2025	2024
Recuperaciones	117.973	760.565
Diversos	102.782	179.082
Valorización activos NIIF	1.918.305	88.918
Ingresos de ejercicios anteriores	9.164	335
Total, Otros Ingresos	2.148.224	1.028.900

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

En cumplimiento de los lineamientos establecidos en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), la entidad realizó el análisis correspondiente al contrato de arrendamiento financiero vigente.

Durante el período comprendido entre julio y diciembre, se presentó una condonación de cánones de arrendamiento por parte del arrendador, por un valor total de \$1.918.305.

De acuerdo con lo anterior, y en aplicación de la NIIF 16 – Arrendamientos, la entidad procedió a efectuar el ajuste correspondiente, reconociendo la diferencia entre el valor causado y el valor efectivamente pagado como un ingreso en el estado de resultados, dado que representa un beneficio económico derivado de la condonación del pasivo por arrendamiento.

Este tratamiento contable se realizó con el fin de reflejar de manera razonable la situación financiera de la entidad, en concordancia con los principios de reconocimiento y medición establecidos en las NIIF.

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.

NOTA 24. OTROS GASTOS

Los otros gastos corresponden a erogaciones que no se encuentran directamente relacionadas con la prestación de servicios de salud ni con la operación administrativa ordinaria de la Fundación Clínica del Norte.

El detalle de otros gastos al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es el siguiente:

Otros gastos		
Descripción	2025	2024
Multas, sanciones y litigios	187.177	34.810
Otros	20.928	3.155
Deterioro de cartera	4.392.613	7.298.430
Devoluciones, rebajas y descuentos de periodos anteriores	3.728.004	3.806.562
Total, otros gastos	8.328.722	11.142.957

Durante el año 2025, los otros gastos presentaron una disminución frente al año 2024, principalmente por la reducción en el reconocimiento del deterioro de cartera.

El deterioro de cartera corresponde a la estimación realizada por la administración sobre las cuentas por cobrar cuya recuperación presenta incertidumbre, considerando factores como la antigüedad de la cartera, el comportamiento histórico de pago de los clientes y la situación financiera de las entidades responsables del pago. Para el año 2025 se efectuó una depuración y análisis detallado de la cartera, lo que permitió ajustar el valor del deterioro de manera más precisa.

Adicionalmente, durante el periodo se realizaron depuraciones de cartera correspondientes a entidades liquidadas, particulares y otras cuentas de difícil recaudo, con el fin de reflejar razonablemente el valor recuperable de las cuentas por cobrar.

Por otra parte, en la cuenta de devoluciones, rebajas y descuentos de periodos anteriores se registraron ajustes asociados a glosas y conciliaciones de facturación correspondientes a periodos anteriores, resultado de los procesos de revisión y auditoría realizados por las entidades responsables de pago.

NOTA 25. GASTOS FINANCIEROS

Otros ingresos		
Descripción	2025	2024
Intereses comerciales (financieros)	1.576.241	3.675.460
Gravamen 4 x mil	153.244	222.185
Comisiones	93.003	97.923
Intereses	16.442	24.180
Iva asumido en gastos bancarios	17.246	17.774
Gastos bancarios	3.094	3.475
Ajuste al peso	-18	11
Total, otros gastos	1.859.263	4.041.008

NOTA 26. IMPUESTO RENTA

La Fundación Clínica del Norte se encuentra clasificada dentro del Régimen Tributario Especial (RTE) del impuesto sobre la renta, de conformidad con lo establecido en el Estatuto Tributario y sus normas reglamentarias.

En virtud de esta clasificación, la entidad desarrolla actividades meritorias relacionadas con la prestación de servicios de salud, y los excedentes generados en cada periodo son reinvertidos en el desarrollo de su objeto social, en cumplimiento de los requisitos establecidos para las entidades pertenecientes a dicho régimen.

La Fundación cumple anualmente con las obligaciones formales exigidas por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN) para permanecer en el Régimen Tributario Especial, entre las cuales se encuentran:

- la presentación de la declaración del impuesto sobre la renta y complementarios;
- la actualización y permanencia en el Régimen Tributario Especial a través del registro web;
- la publicación y reporte de la información requerida por la DIAN, incluyendo estados financieros, memoria económica y demás documentación exigida por la normatividad vigente.

En consecuencia, y siempre que se cumplan los requisitos establecidos por la ley, los excedentes obtenidos por la Fundación no se encuentran sujetos al impuesto sobre la renta, en la medida en que sean destinados al desarrollo de su objeto social y actividades meritorias.

Impuesto a las ganancias

De acuerdo con la normativa tributaria colombiana, las entidades pertenecientes al Régimen Tributario Especial (RTE) están sometidas a una tarifa del 20% sobre el beneficio neto o excedente fiscal, únicamente cuando dichos excedentes no sean reinvertidos en el desarrollo de la actividad meritoria o no cumplan los requisitos establecidos por la legislación tributaria.

En la medida en que los excedentes obtenidos por la Fundación Clínica del Norte sean destinados al desarrollo de su objeto social y actividades meritorias, estos pueden conservar el beneficio de exención del impuesto sobre la renta, siempre que se cumplan los requisitos establecidos en el Estatuto Tributario y sus normas reglamentarias.

Los aspectos relacionados con la permanencia, control y obligaciones de las entidades pertenecientes al Régimen Tributario Especial fueron reglamentados mediante el Decreto 2150 del 20 de diciembre de 2017, el cual establece los procedimientos de registro web, actualización anual y reporte de información ante la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN).

NOTA 27. HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA.

De acuerdo con lo establecido en la Sección 32 de las NIIF para PYMES, la administración evaluó los hechos ocurridos entre el 31 de diciembre de 2025 y la fecha de autorización de los presentes estados financieros.

Como resultado de dicha evaluación, no se identificaron hechos posteriores que requieran ajustes o revelaciones adicionales en los estados financieros de la Fundación Clínica del Norte.

Las revelaciones presentadas en estas notas hacen parte integral de los Estados Financieros de propósito general de la Fundación Clínica del Norte correspondientes al periodo terminado el 31 de diciembre de 2025.

NOTA 28. NEGOCIO EN MARCHA

La Fundación prepara los estados financieros sobre la base de un negocio en marcha. En la realización de este juicio se considera la posición financiera actual de la Fundación, sus intenciones actuales, el resultado de las operaciones, el acceso a los recursos del mercado financiero y el apoyo de la casa matriz (Fundadores). La Fundación evalúa el impacto de tales factores en las operaciones futuras. De acuerdo con el análisis realizado por la administración de la Fundación, no se evidencia o se tiene conocimiento de situaciones que coloquen en riesgo la habilidad para continuar como negocio en marcha durante un futuro previsible.

NOTA 29. APROBACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros han sido autorizados para su divulgación por la Junta directiva el 20 de marzo 2026. Teniendo en cuenta que los mismos se encuentran certificados y dictaminados éstos a su vez han sido autorizados para su publicación por parte de la Junta Directiva. Se aclara que estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social, quien puede aprobar o improbar estos estados financieros, en caso que los impruebe deberá corresponder a un error material de los mismos.