

ESTADOS FINANCIEROS

Fundación Hospital Universidad del Norte

**Años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020
con Informe del Revisor Fiscal**

Fundación Hospital Universidad del Norte

Estados Financieros

Años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020

Índice

Informe del Revisor Fiscal.....	1
Estados Financieros	
Estados de Situación Financiera	4
Estados de Resultados	5
Estados de Cambios en el Activo Neto.....	6
Estados de Flujo de Efectivo.....	7
Notas a los Estados Financieros	8
 Certificación de los Estados Financieros	 39



**Building a better
working world**

Informe del Revisor Fiscal

Al Consejo Directivo de:
Fundación Hospital Universidad del Norte

Opinión

He auditado los estados financieros adjuntos de Fundación Hospital Universidad del Norte, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y el resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos, tomados de los libros de contabilidad, presentan razonablemente, en todos sus aspectos de importancia, la situación financiera de la Fundación al 31 de diciembre de 2021, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

Bases de la opinión

He llevado a cabo mi auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia. Mis responsabilidades en cumplimiento de dichas normas se describen en la sección *Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros* de este informe. Soy independiente de la Fundación, de acuerdo con el Manual del Código de Ética para profesionales de la contabilidad, junto con los requisitos éticos relevantes para mi auditoría de estados financieros en Colombia, y he cumplido con las demás responsabilidades éticas aplicables. Considero que la evidencia de auditoría obtenida es suficiente y apropiada para fundamentar mi opinión.

Responsabilidades de la Administración y de los Encargado del Gobierno de la Entidad en relación con los Estados Financieros

La Administración es responsable por la preparación y correcta presentación de los estados financieros de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF); de diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y correcta presentación de los estados financieros libres de incorrección material, bien sea por fraude o error; de seleccionar y de aplicar las políticas contables apropiadas; y, de establecer estimaciones contables razonables en las circunstancias.

Al preparar los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Fundación para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados y utilizando la base contable de negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Fundación o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa realista diferente a hacerlo.

Los encargados del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Fundación.

Ernst & Young Audit S.A.S.
Bogotá D.C.
Carrera 11 No 98 - 07
Edificio Pijao Green Office
Tercer Piso
Tel: +57 (601) 484 7000
Fax: +57 (601) 484 7474

Ernst & Young Audit S.A.S.
Medellín - Antioquia
Carrera 43A No. 3 Sur-130
Edificio Milla de Oro
Torre 1 - Piso 14
Tel: +57 (604) 369 8400
Fax: +57 (604) 369 8484

Ernst & Young Audit S.A.S.
Cali - Valle del Cauca
Avenida 4 Norte No. 6N - 61
Edificio Siglo XXI
Oficina 502-510
Tel: +57 (602) 485 6280
Fax: +57 (602) 661 8007

Ernst & Young Audit S.A.S.
Barranquilla - Atlántico
Calle 77B No 59 - 61
Edificio Centro Empresarial
Las Américas II Oficina 311
Tel: +57 (605) 385 2201
Fax: +57 (605) 369 0580

Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros

Mi objetivo es obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros tomados en su conjunto están libres de incorrección material, ya sea por fraude o error, y emitir un informe que incluya mi opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de aseguramiento, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia siempre detectará una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden surgir debido a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o acumuladas, podría esperarse que influyan razonablemente en las decisiones económicas que los usuarios tomen con base en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia, debo ejercer mi juicio profesional y mantener mi escepticismo profesional a lo largo de la auditoría, además de:

- Identificar y evaluar los riesgos de incorrección material en los estados financieros, ya sea por fraude o error, diseñar y ejecutar procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos, y obtener evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para fundamentar mi opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es mayor que la resultante de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, declaraciones falsas o sobrepaso del sistema de control interno.
- Obtener un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, para diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias.
- Evaluar lo adecuado de las políticas contables utilizadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y las respectivas revelaciones realizadas por la Administración.
- Concluir sobre si es adecuado que la Administración utilice la base contable de negocio en marcha y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluyo que existe una incertidumbre importante, debo llamar la atención en el informe del auditor sobre las revelaciones relacionadas, incluidas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar mi opinión. Las conclusiones del auditor se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe, sin embargo, eventos o condiciones posteriores pueden hacer que una entidad no pueda continuar como negocio en marcha.
- Evaluar la presentación general, la estructura, el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de manera que se logre una presentación razonable.

Comuniqué a los responsables del gobierno de la entidad, entre otros asuntos, el alcance planeado y el momento de realización de la auditoría, los hallazgos significativos de la misma, así como cualquier deficiencia significativa del control interno identificada en el transcurso de la auditoría.



**Building a better
working world**

Otros Asuntos

Los estados financieros bajo normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia de Fundación Hospital Universidad del Norte al 31 de diciembre de 2020, que hacen parte de la información comparativa de los estados financieros adjuntos, fueron auditados por mí, de acuerdo con normas internacionales de auditoría aceptadas en Colombia, sobre los cuales expresé mi opinión sin salvedades el 17 de febrero de 2021.

Otros Requerimientos Legales y Reglamentarios

Fundamentado en el alcance de mi auditoría, no estoy enterado de situaciones indicativas de inobservancia en el cumplimiento de las siguientes obligaciones de la Fundación: 1) Llevar los libros de actas, registro de accionistas y de contabilidad, según las normas legales y la técnica contable; 2) Desarrollar las operaciones conforme a los estatutos y decisiones del Consejo Directivo; 3) La información contenida en las planillas integradas de liquidación de aportes, y en particular la relativa a los afiliados, y la correspondiente a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables al 31 de diciembre de 2021, así mismo, a la fecha mencionada la Fundación no se encuentra en mora por concepto de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral; y 4) Conservar la correspondencia y los comprobantes de las cuentas. Adicionalmente, existe concordancia entre los estados financieros adjuntos y la información contable incluida en el informe de gestión preparado por la Administración de la Fundación, el cual incluye la constancia por parte de la Administración sobre la libre circulación de las facturas con endoso emitidas por los vendedores o proveedores. El informe correspondiente a lo requerido por el artículo 1.2.1.2 del Decreto 2420 de 2015 lo emití por separado el 18 de febrero de 2022.

Henry E. Barrera López
Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional 75239 -T

Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530

Barranquilla, Colombia
18 de febrero de 2022

Fundación Hospital Universidad del Norte

Estados de Situación Financiera

	Notas	Al 31 de diciembre de	
		2021	2020
<i>(En miles de pesos colombianos)</i>			
Activo			
Activo corriente			
Efectivo	6	\$ 4.980.056	\$ 5.089.888
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	7	16.250.052	19.827.651
Cuentas por cobrar con socio fundador	7	6.589.251	6.385.824
Inventarios	8	2.784.431	3.442.981
Total activo corriente		30.603.790	34.746.344
Activo no corriente			
Propiedades y equipos	9	37.189.309	31.050.462
Intangibles	10	287.573	188.136
Total activos no corrientes		37.476.882	31.238.598
Total activos		\$ 68.080.672	\$ 65.984.942
Pasivo y Activo Neto			
Pasivo corriente			
Obligaciones financieras	11	\$ 9.370.068	\$ 9.916.483
Proveedores y otras cuentas por pagar	12	14.097.811	12.768.302
Cuentas por pagar a socio fundador	12	5.986.636	5.109.545
Beneficios laborales	13	1.796.827	1.850.728
Total pasivo corriente		31.251.342	29.645.058
Pasivo no corriente			
Obligaciones financieras	11	15.940.476	18.750.000
Proveedores y otras cuentas por pagar	12	306.845	717.095
Total pasivo no corriente		16.247.321	19.467.095
Total pasivos		47.498.663	49.112.153
Activos Netos			
Aportes sociales		1.800	1.800
Donaciones		665.373	665.373
Asignaciones permanentes acumuladas		7.323.062	6.906.138
Superávit por valorizaciones		5.845.697	—
Ajustes por conversión de NCIF		8.882.554	8.882.554
(Déficit) excedente del año		(2.136.476)	416.925
Total Activos Netos		20.582.010	16.872.790
Total pasivos y Activo Neto		\$ 68.080.673	\$ 65.984.942

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.


Diego Castresana Díaz
Representante Legal


Bryam Franco Bovea
Contador
Tarjeta Profesional No. 240279– T


Henry E. Barjera López
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 75239–T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR–530
(Véase mi informe del 18 de febrero de 2022)

Fundación Hospital Universidad del Norte

Estados de Resultados Integrales

		Por los años terminado el 31 de diciembre de	
	Notas	2021	2020
		<i>(En miles de pesos colombianos)</i>	
Ingresos operacionales			
Prestación de servicios de salud – Hospital	14	\$ 54.859.106	\$ 45.454.500
Convenio Docencia Servicio	14	7.435.602	7.218.111
Donaciones	14	1.108.917	3.932.873
Otros ingresos operacionales	16	429.101	1.203.738
Total ingresos por actividades ordinarias		63.832.726	57.867.814
Costos operacionales	15	(64.047.547)	(55.110.416)
Resultado neto de operación		(214.821)	2.698.806
Gastos financieros	17	(1.921.655)	(2.281.881)
(Déficit) excedente del año		\$ (2.136.476)	\$ 416.925

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.


Diego Castresana Díaz
Representante Legal


Bryam Franco Bovea
Contador
Tarjeta Profesional No. 240279– T


Henry E. Barrera López.
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 75239–T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR–530
(Véase mi informe del 18 de febrero de 2022)

Fundación Hospital Universidad del Norte

Estados de Cambios en Activos Netos

	Aportes Sociales	Donaciones	Asignaciones Permanentes	Reservas por Ajustes por		Excedente (Déficit) Del Año	Total
				Revaluaciones de Activos	Conversión de NCIF		
Al 31 de diciembre de 2019	\$ 1.800	\$ 665.373	\$ 6.951.315	\$ -	\$ 8.882.554	\$ (45.178)	\$ 16.455.864
Traslado a excedentes acumulados	-	-	(45.178)	-	-	45.178	-
Excedente de ingresos sobre egresos	-	-	-	-	-	416.925	416.925
Al 31 de diciembre de 2020	1.800	665.373	6.906.138	-	8.882.554	416.925	16.872.789
Traslado a excedentes acumulados	-	-	416.925	-	-	(416.925)	-
Revaluaciones del año	-	-	-	5.845.697	-	-	5.845.697
(Déficit) excedente del año	-	-	-	-	-	(2.136.476)	(2.136.476)
Al 31 de diciembre de 2021	\$ 1.800	\$ 665.373	\$ 7.323.062	\$ 5.845.697	\$ 8.882.554	\$ (2.136.476)	\$ 20.582.010

(En miles de pesos colombianos)

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.


Diego Castresana Díaz
Representante Legal


Bryan Franco Bovea
Contador


Henry E. Barrera López
Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional No. 240279- T

Tarjeta Profesional No. 75239-T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
(Véase mi informe del 18 de febrero de 2022)

Fundación Hospital Universidad del Norte

Estados de Flujos de Efectivo

	Año terminado al 31 de diciembre	
	2021	2020
	<i>(En miles de pesos colombianos)</i>	
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
(Déficit) excedente del año	\$ (2.136.476)	\$ 416.925
Ajustadas por:		
Depreciación	2.198.329	2.350.368
Pérdida por baja de activos	23.818	-
Amortización	250.918	108.073
Provisión (recuperación) de cartera neto	3.341.557	(340.409)
Cambios en el capital de trabajo:		
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	236.042	6.670.972
Cuentas por cobrar con socio fundador	(203.427)	(92.307)
Inventarios	658.550	(921.658)
Proveedores y otras cuentas por pagar	919.259	(5.780.402)
Cuentas por pagar a socio fundador	877.091	473.219
Beneficios a empleados	(53.901)	155.161
Efectivo neto generado por las operaciones	6.111.759	3.039.941
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Adquisiciones de propiedades y equipos	(2.515.297)	(2.332.774)
Adquisiciones de intangibles	(350.355)	(84.474)
Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión	(2.865.652)	(2.417.248)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación		
(Pago) aumento neto, de obligaciones financieras	(3.355.940)	2.860.056
Efectivo neto generado por las actividades de financiación	(3.355.940)	2.860.056
(Disminuciones) aumento neto del efectivo y equivalentes de efectivo	(109.833)	3.482.750
Efectivo al comienzo del año	5.089.888	1.607.138
Efectivo al final del año	\$ 4.980.055	\$ 5.089.888
Información complementaria:		
Aumento de activos por revaluaciones de construcciones en comodato	\$ 5.845.697	\$ -

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.


Diego Castresana Díaz
Representante Legal


Bryan Franco Bovea
Contador
Tarjeta Profesional No. 240279- T


Henry E. Barrera López
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 75239-T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
(Véase mi informe del 18 de febrero de 2022)

Fundación Hospital Universidad del Norte

Notas a los Estados Financieros

Años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos, excepto en donde se indique lo contrario)

1. Información General

La Fundación Hospital Universidad del Norte (la Fundación o el Hospital) es una organización sin ánimo de lucro, constituida según las leyes colombianas, el 13 de mayo de 1982, con personería jurídica No. 173 de la Gobernación del Atlántico, y pertenece al régimen tributario especial del impuesto a la renta, según artículos 19, 356, 357, 358 y 359 del estatuto tributario.

Según resolución No. 5191 del 5 de septiembre de 2018 se aprobó Reforma Estatutaria e inscripción como dignatario presidente del Consejo al Doctor Adolfo Enrique Meisel Roca. En resolución No. 000076 del 15 de julio de 2015 se aprobó inscripción de dignatarios, reforma a los estatutos y el cambio de su razón social a Fundación Hospital Universidad del Norte. Su domicilio principal es Soledad, Atlántico, y tiene como objeto social es prestar respaldo técnico y logístico a los programas de extensión comunitaria realizados conjuntamente por la Fundación Universidad del Norte, único socio fundador, y su división de salud.

Estos programas y actividades han tenido siempre como objetivo primordial contribuir con el mejoramiento de las condiciones del sector salud de la comunidad, objetivo que surge como respuesta a los problemas sanitarios y epidemiológicos propios del entorno social, cultural y económico.

El 20 de diciembre de 2000, la Fundación Rotaria de Barranquilla suscribió un contrato de comodato por 90 años con la Fundación Hospital Universidad del Norte por medio del cual, se entrega en administración un lote de propiedad de la familia Muvdi para el desarrollo de estos programas. El objeto del contrato constituye la entrega gratuita de un lote de terreno que corresponde a la urbanización rotaria con el fin que en dichos terrenos se presten servicios de salud en el marco general de las políticas de salud del estado colombiano y se realice labores de tipo docente asistencial, científica y demás índole universitaria en el marco de la salud, especialmente dirigido a la población más necesitada.

En mayo de 2011, la Fundación, suscribió un Convenio Docente Servicio con la Universidad, con vigencia de 10 años, el cual se fundamenta en lo dispuesto por la ley 100 de 1993 y el decreto 190 de 1996, así como en las demás normas vigentes que los reglamenta, aclaran o complementan. El objeto del Convenio Docente Servicio es establecer las bases de cooperación entre la Fundación Hospital Universidad del Norte y la Fundación Universidad del Norte para el desarrollo integrado de programas docente asistencial en el campo de la salud en las áreas de pregrado y postgrado. El cumplimiento del objeto de este convenio es la eficiente y eficaz atención en los servicios de salud a la comunidad en las instalaciones de la Fundación y la consecución de la excelencia académica y práctica del recurso humano en salud pretendida y promovida por la Universidad. En noviembre de 2020, fue suscritó un nuevo contrato de Convenio de Docente Servicio con la Universidad, con vigencia de 10 años.

2. Políticas Contables Significativas

2.1. Bases de Preparación

La Fundación prepara sus estados financieros de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia (NCIF), compiladas y actualizadas en el Decreto 2270 de 2019, expedidas por Decreto 2420 de 2015 y modificatorias. Estas normas de contabilidad y de información financiera, corresponden a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) publicadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés), en las versiones aceptadas por Colombia a través de los mencionados Decretos.

Fundación Hospital Universidad del Norte

Notas a los Estados Financieros

2.1. Bases de Preparación (continuación)

Los estados financieros fueron autorizados para su emisión por la Administración de la Fundación el 18 de febrero de 2022, para someterlos a la aprobación del Consejo Directivo.

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación

2.2. Transacciones en Moneda Extranjera

2.2.1 Moneda Funcional y de Presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros de la Fundación se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera. Los estados financieros se presentan en el peso colombiano, que es la moneda funcional y de presentación de Fundación Hospital Universidad del Norte.

Transacciones y Saldos

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones o de las valoraciones, en el caso de partidas que se han vuelto a valorar. Las pérdidas y ganancias en moneda extranjera que resultan de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se reconocen en la cuenta de resultados, excepto si se difieren en el otro resultado integral como las coberturas de flujos de efectivo cualificadas y las coberturas de inversiones netas cualificadas.

Las pérdidas y ganancias por diferencias de cambio relativas a préstamos y efectivo y equivalentes al efectivo se presentan en la cuenta de pérdidas y ganancias en la línea de "Ingresos o gastos financieros". El resto de pérdidas y ganancias por diferencias de cambio se presentan como "Otras ganancias / (pérdidas) netas".

2.3. Efectivo

El efectivo incluyen el efectivo disponible, depósitos de libre disponibilidad en bancos, otras inversiones altamente líquidas de corto plazo con vencimientos originales de tres meses o menos y sobregiros bancarios. Los sobregiros bancarios se muestran en la cuenta de otros pasivos financieros corrientes en el estado de situación financiera.

2.4. Instrumentos Financieros

2.4.1. Activos y Pasivos Financieros

Métodos de Medición

Costo Amortizado y Tasa de Interés Efectiva

El costo amortizado es el importe al que fue medido inicialmente el activo o el pasivo financiero menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada, utilizando el método del interés efectivo de cualquier diferencia existente entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento y, para los activos financieros, el ajuste por provisión por deterioro.

Fundación Hospital Universidad del Norte

Notas a los Estados Financieros

2.4.1. Activos y Pasivos Financieros (continuación)

Costo Amortizado y Tasa de Interés Efectiva (continuación)

La tasa de interés efectiva es la tasa que descuenta exactamente los pagos o recaudos futuros estimados en efectivo a lo largo de la vida esperada del activo financiero o pasivo financiero con el importe en libros bruto de un activo financiero (es decir, su costo amortizado antes de cualquier provisión por deterioro) o al costo amortizado de un pasivo financiero.

El cálculo no tiene en cuenta pérdidas crediticias esperadas e incluye costos de transacción, primas o descuentos y honorarios y comisiones pagadas o recibidas que son parte integral de la tasa de interés efectiva, tales como costos de originación. En el caso de activos financieros con deterioro crediticio adquiridos u originados (POCI, por su acrónimo en inglés) – activos con deterioro crediticio en el momento del reconocimiento inicial, la Fundación calcula la tasa de interés efectiva crediticia ajustada, que se calcula con base en el costo amortizado del activo financiero en lugar de su importe en libros bruto e incorpora el impacto de las pérdidas crediticias esperadas en los flujos de efectivo futuros estimados.

Cuando la Fundación revisa los estimados de flujos de efectivo futuros, el importe en libros de los respectivos activos o pasivos financieros se ajusta para reflejar el nuevo estimado descontado usando la tasa de interés efectiva original. Cualquier cambio se reconoce en el estado de resultados.

Ingresos por Intereses

Los ingresos por intereses se calculan aplicando la tasa de interés efectiva al importe en libros bruto de los activos financieros, excepto:

- (a) Activos financieros con deterioro crediticio adquiridos u originados, para los cuales la tasa original de interés efectiva crediticia ajustada se aplica al costo amortizado del activo financiero.
- (b) Los activos financieros que no son adquiridos u originados con deterioro crediticio (POCI, por su acrónimo en inglés) pero posteriormente han obtenido deterioro crediticio (o “etapa 3”), para los cuales los ingresos por intereses se calculan aplicando la tasa de interés efectiva a su costo amortizado (es decir, neto de la provisión para pérdidas crediticias esperadas).

Reconocimiento y Medición Inicial

Los activos y pasivos financieros se reconocen cuando la entidad se vuelve parte de las disposiciones contractuales del instrumento. Las compras y ventas periódicas de activos financieros se reconocen en la fecha de negociación, fecha en la que la Fundación se compromete a comprar o vender el activo.

En el reconocimiento inicial, la Fundación mide un activo o pasivo financiero a su valor razonable más o menos, en el caso de un activo o pasivo financiero que no se continuara midiendo a valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que son incrementales y directamente atribuibles a la adquisición o emisión del activo o pasivo financiero, como honorarios y comisiones. Los costos de transacción de los activos y pasivos financieros contabilizados a valor razonable con cambios en resultados se contabilizan en el estado de resultados. Inmediatamente después del reconocimiento inicial, se reconoce una provisión por pérdida crediticia esperada para los activos financieros medidos al costo amortizado y las inversiones en instrumentos de deuda medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral, lo que resulta en una pérdida contable que se reconoce en el resultado cuando se origina un nuevo activo.

Fundación Hospital Universidad del Norte

Notas a los Estados Financieros

2.4.1. Activos y Pasivos Financieros (continuación)

Reconocimiento y Medición Inicial (continuación)

Cuando el valor razonable de los activos y pasivos financieros difiere del precio de la transacción en el reconocimiento inicial, la entidad reconoce la diferencia de la siguiente manera:

- (a) Cuando el valor razonable se evidencia por un precio cotizado en un mercado activo para un activo o pasivo idéntico (es decir, una medición de Nivel 1) o con base en una técnica de valoración que utiliza solo datos de mercados observables, la diferencia se reconoce como ganancia o pérdida.
- (b) En todos los demás casos, la diferencia se difiere y el momento del reconocimiento de la ganancia o pérdida diferida del primer día se determina individualmente. Se amortiza a lo largo de la vida del instrumento, se difiere hasta que el valor razonable del instrumento se pueda determinar utilizando insumos observables del mercado, o se realiza a través de la liquidación.

2.4.2. Activos Financieros

i) Clasificación y medición posterior

Desde el 1 de enero de 2018, la Fundación aplica la NIIF 9 y clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías de medición:

- Valor razonable con cambios en resultados
- Valor razonable con cambios en otro resultado integral; o
- Costo amortizado

Los requerimientos de clasificación para instrumentos de deuda y de patrimonio se describen a continuación:

Instrumentos de Deuda

Los instrumentos de deuda son aquellos instrumentos que cumplen con la definición de un pasivo financiero desde la perspectiva del emisor, tales como préstamos, bonos gubernamentales y corporativos y cuentas por cobrar comerciales adquiridas a clientes en arreglos de factoraje sin recurso.

La clasificación y medición posterior de los instrumentos de deuda dependen de:

- (i) El modelo de negocio de la Fundación para administrar el activo; y
- (ii) Las características de flujo de efectivo del activo.

Con base en estos factores, la Fundación clasifica sus instrumentos de deuda dentro de una de las siguientes categorías de medición:

- Costo amortizado: los activos que se mantienen para el cobro de flujos de efectivo contractuales donde dichos flujos de efectivo representan solo pagos de principal e intereses, y que no están designados al valor razonable con cambios en resultados, se miden al costo amortizado. El importe en libros de estos activos se ajusta por cualquier estimación de pérdida crediticia esperada reconocida. Los ingresos por intereses de estos activos financieros se incluyen en "intereses e ingresos similares" utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

Fundación Hospital Universidad del Norte

Notas a los Estados Financieros

2.4.2. Activos Financieros (continuación)

Instrumentos de Deuda (continuación)

- **Valor razonable con cambios en otro resultado integral:** los activos financieros que se mantienen para el cobro de flujos de efectivo contractuales y para vender los activos, donde los flujos de efectivo de los activos representan solo pagos de principal e intereses, y que no son designados al valor razonable con cambios en resultados, se miden al valor razonable con cambios en otro resultado integral. Los movimientos en el importe en libros se toman a través de otro resultado integral, excepto por el reconocimiento de ganancias o pérdidas por deterioro, ingresos por intereses y ganancias y pérdidas cambiarias en el costo amortizado del instrumento que se reconocen en el estado de resultados. Cuando el activo financiero se da de baja en cuentas, la ganancia o pérdida acumulada previamente reconocida en otro resultado integral se reclasifica de activo neto al estado de resultados. Los ingresos por intereses de estos activos financieros se incluyen en "ingresos por intereses" utilizando el método de la tasa de interés efectiva.
- **Valor razonable con cambios en resultados:** los activos que no cumplen los requisitos para costo amortizado o valor razonable con cambios en otro resultado integral se miden al valor razonable con cambios en resultados. Una pérdida o ganancia en un instrumento de deuda que se mide posteriormente al valor razonable con cambios en resultados y no es parte de una relación de cobertura se reconoce en el estado de resultados para el periodo en el que surge, a menos que surja de instrumentos de deuda que fueron designados al valor razonable o que no son mantenidos para negociar. Los ingresos por intereses de estos activos financieros se incluyen en "ingresos por intereses" utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

Modelo de negocios: el modelo de negocios refleja cómo la Fundación administra los activos para generar flujos de efectivo. Es decir, si el objetivo de la Fundación es únicamente recaudar los flujos de efectivo contractuales de los activos o si el objetivo es recaudar tanto los flujos de efectivo contractuales como los flujos de efectivo que surgen de la venta de los activos. Si ninguno de estos aplica (por ejemplo, activos financieros mantenidos para negociación), entonces los activos financieros se clasifican como parte de "otro" modelo de negocios y se miden al valor razonable con cambios en resultados. Los factores considerados por la Fundación para determinar el modelo de negocio de un grupo de activos incluyen experiencias pasadas sobre cómo se cobraron los flujos de efectivo para estos activos, cómo se evalúa e informa el desempeño del activo al personal clave de administración, cómo se evalúan y gestionan los riesgos y cómo los gerentes son remunerados. Los valores mantenidos para negociar se mantienen principalmente con el propósito de vender en el corto plazo o son parte de una cartera de instrumentos financieros que son administrados conjuntamente y para los cuales hay evidencia de un patrón real reciente de toma de ganancias a corto plazo. Estos valores se clasifican en el "otro" modelo de negocios y se miden al valor razonable con cambios en resultados.

Solo pagos de principal e intereses (SPPI, por su acrónimo en inglés): Cuando el modelo de negocio se utiliza para mantener activos para cobrar flujos de efectivo contractuales o para cobrar flujos de efectivo contractuales y vender, la Fundación evalúa si los flujos de efectivo de los instrumentos financieros representan únicamente pagos de capital e intereses (la prueba "SPPI"). Al realizar esta evaluación, la Fundación considera si los flujos de efectivo contractuales son consistentes con un acuerdo de préstamo básico, es decir, el interés incluye solo la contraprestación por el valor del dinero en el tiempo, el riesgo crediticio, otros riesgos crediticios básicos y un margen de ganancia consistente con un acuerdo de préstamo básico.

Fundación Hospital Universidad del Norte

Notas a los Estados Financieros

2.4.2. Activos Financieros (continuación)

Instrumentos de Deuda (continuación)

Cuando los términos contractuales introducen una exposición al riesgo o a la volatilidad y son inconsistentes con un acuerdo de préstamo básico, el activo financiero relacionado se clasifica y mide al valor razonable con cambios en resultados.

La Fundación reclasifica inversiones en instrumentos de deuda cuando y solo cuando cambia su modelo de negocio para administrar esos activos. La reclasificación se lleva a cabo desde el inicio del primer período reportado posterior al cambio. Se espera que tales cambios sean muy infrecuentes y que no hayan ocurrido durante el período.

Instrumentos de Patrimonio

Los instrumentos de patrimonio son aquellos instrumentos que cumplen con la definición de patrimonio desde la perspectiva del emisor; es decir, instrumentos que no poseen una obligación contractual para pagar y evidencian un interés residual en los activos netos del emisor.

La Fundación posteriormente mide todas las inversiones patrimoniales al valor razonable con cambios en resultados, excepto cuando la administración de la Fundación haya elegido, en el reconocimiento inicial, designar irrevocablemente una inversión de patrimonio al valor razonable con cambios en otro resultado integral. La política de la Fundación es designar inversiones de patrimonio al valor razonable con cambios en otro resultado integral cuando dichas inversiones se mantienen para propósitos diferentes al de generar rendimientos. Cuando se usa esta elección, las ganancias y pérdidas al valor razonable se reconocen en otro resultado integral y no se clasifican posteriormente al estado de resultados, incluyendo ganancias o pérdidas por ventas. Las pérdidas por deterioro (y el reverso de pérdidas por deterioro) no se informan separadamente de otros cambios en el valor razonable. Los dividendos, cuando representan un rendimiento de dichas inversiones, continúan siendo reconocidos en el estado de resultados como otros ingresos cuando se establece el derecho de la Fundación a recibir pagos.

Las ganancias y pérdidas en inversiones de patrimonio al valor razonable con cambios en resultados se incluyen en la partida de "resultados de operaciones financieras" en el estado de resultados.

(ii) Deterioro

La Fundación evalúa, de manera prospectiva, las pérdidas crediticias esperadas asociadas con los instrumentos de deuda contabilizados al costo amortizado y al valor razonable con cambios en otro resultado integral y con la exposición derivada de los compromisos de préstamo y los contratos de garantía financiera. La Fundación reconoce una reserva para pérdidas para dichas pérdidas en cada fecha de presentación. La medición de las pérdidas crediticias esperadas refleja:

- Una cantidad imparcial y ponderada de probabilidad que se determina mediante la evaluación de un rango de posibles resultados;
- El valor del dinero en el tiempo; e
- Información razonable y respaldada disponible sin incurrir en costos o esfuerzos indebidos en la fecha de presentación acerca de hechos pasados, condiciones actuales y previsiones de condiciones económicas futuras.

Fundación Hospital Universidad del Norte

Notas a los Estados Financieros

2.4.2. Activos Financieros (continuación)

Instrumentos de Patrimonio (continuación)

iii) Modificación

La Fundación algunas veces renegocia o modifica los flujos de efectivo contractuales de los préstamos a los clientes. Cuando esto sucede, la Fundación evalúa si los nuevos términos son sustancialmente diferentes de los términos originales. La Fundación lo hace al considerar, entre otros, los siguientes factores:

- Si el prestatario se encuentra en dificultades financieras, ya sea que la modificación simplemente reduzca los flujos de efectivo contractuales a cantidades que se espera que el prestatario pueda pagar.
- Si se introducen nuevos términos sustanciales, como un rendimiento compartido basado en acciones/utilidades que afecta sustancialmente el perfil de riesgo del préstamo.
- Extensión significativa del plazo del préstamo cuando el prestatario no se encuentra en dificultades financieras.
- Cambios significativos en la tasa de interés.
- Cambios en la moneda en la que el préstamo está denominado.
- Inserción de garantías, otros valores o mejoras crediticias que afectan significativamente el riesgo crediticio asociado con el préstamo.

Si los términos son sustancialmente diferentes, la Fundación da de baja el activo financiero original y reconoce un "nuevo" activo al valor razonable y vuelve a calcular una nueva tasa de interés efectiva para el activo. En consecuencia, la fecha de renegociación se considera como la fecha de reconocimiento inicial para calcular el deterioro, incluyendo la determinación de si ha ocurrido un aumento significativo en el riesgo crediticio. Sin embargo, la Fundación también evalúa si el nuevo activo financiero reconocido se considera con deterioro crediticio en el reconocimiento inicial, especialmente en circunstancias en que la renegociación fue impulsada por el hecho de que el deudor no pudo realizar los pagos acordados originalmente. Las diferencias en el importe en libros también se reconocen en resultados como una pérdida o ganancia en baja en cuentas.

Si los términos no son sustancialmente diferentes, la renegociación o modificación no resulta en una baja en cuentas, y la Fundación recalcula el importe en libros bruto con base en los flujos de caja revisados del activo financiero y reconoce una modificación en ganancias o pérdidas en resultados. El nuevo importe en libros bruto se recalcula descontando los flujos de caja descontados a la tasa de interés efectiva original (o tasa de interés efectiva ajustada según el crédito para activos financieros con o sin crédito, adquiridos u originados).

iv) Baja en Cuentas que no sea una Modificación

Los activos financieros, o una parte de los mismos, se dan de baja cuando los derechos contractuales para recibir los flujos de efectivo de los activos han expirado, o cuando se han transferido y (i) la Fundación transfiere sustancialmente todos los riesgos y ventajas de la propiedad, o (ii) la Fundación no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y ventajas de la propiedad y no ha conservado el control.

Fundación Hospital Universidad del Norte

Notas a los Estados Financieros

2.4.2. Activos Financieros (continuación)

Instrumentos de Patrimonio (continuación)

La Fundación realiza transacciones en las que conserva los derechos contractuales para recibir flujos de efectivo de los activos, pero asume la obligación contractual de pagar esos flujos de efectivo a otras entidades y transfiere sustancialmente todos los riesgos y recompensas. Estas transacciones se contabilizan como transferencias que dan como resultado la baja en cuentas si la Fundación:

- No tiene obligación de realizar pagos a menos que cobre montos equivalentes de los activos;
- Se le prohíbe vender o comprometer los activos; y
- Tiene la obligación de remitir cualquier efectivo que reciba de los activos sin un retraso significativo.

Las garantías (acciones y bonos) otorgadas por la Fundación bajo acuerdos de recompra estándar y transacciones de préstamos y préstamos de valores no se dan de baja porque la Fundación retiene sustancialmente todos los riesgos y recompensas sobre la base del precio de recompra predeterminado, y, por lo tanto, no se cumplen los criterios de baja en cuentas. Esto también se aplica a ciertas transacciones de titularización en las que la Fundación conserva un interés residual subordinado.

2.4.3. Pasivos Financieros

i) Clasificación y Medición Posterior

Los pasivos financieros se clasifican como medidos posteriormente al costo amortizado, excepto:

- Pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados: esta clasificación aplica a derivados, pasivos financieros mantenidos para negociar y otros pasivos financieros designados como tal en el reconocimiento inicial. Las pérdidas o ganancias en los pasivos financieros designados al valor razonable con cambios en resultados se presentan parcialmente en otro resultado integral (el monto del cambio en el valor razonable del pasivo financiero atribuible a cambios en el riesgo crediticio de dicho pasivo, el cual se determina como el monto no atribuible a cambios en las condiciones del mercado que aumentan los riesgos del mercado) y parcialmente en resultados (el monto restante del cambio en el valor razonable del pasivo). Esto ocurre a menos que dicha presentación genere, o amplíe, una incongruencia contable, en cuyo caso las ganancias y pérdidas atribuibles a los cambios en el riesgo crediticio del pasivo también se presentan en resultados;
- Los pasivos financieros que surgen de la transferencia de activos financieros que no calificaron para baja en cuentas, a través de los cuales un pasivo financiero se reconoce por la compensación recibida por la transferencia. En periodos posteriores, la Fundación reconoce cualquier gasto incurrido en el pasivo financiero; y
- Contratos de garantía financiera y compromisos de préstamo.

ii) Baja en Cuentas

Los pasivos financieros se dan de baja en cuentas cuando están cancelados (es decir, cuando la obligación especificada en el contrato se cumpla, cancele o expire).

Fundación Hospital Universidad del Norte

Notas a los Estados Financieros

2.4.4. Pasivos Financieros

El intercambio entre la Fundación y sus acreedores originales de instrumentos de deuda con términos sustancialmente diferentes, así como modificaciones sustanciales de los términos de pasivos financieros existentes, se contabilizan como una extinción del pasivo financiero original y el reconocimiento de un nuevo pasivo financiero. Los términos son sustancialmente diferentes si el valor actual descontado de los flujos de efectivo bajo los nuevos términos, incluyendo los honorarios pagados netos de los honorarios recibidos y descontados utilizando la tasa de interés efectiva original, es al menos un 10% diferente del valor presente descontado de los flujos de efectivo restantes del pasivo financiero original. Además, también se tienen en cuenta otros factores cualitativos como la moneda en la cual está denominado el instrumento, cambios en el tipo de tasa de interés, nuevas características de conversión adjuntas al instrumento y cambios en acuerdos. Si un intercambio de instrumentos de deuda o una modificación de términos se contabiliza como extinción, todos los costos u honorarios incurridos se reconocen como parte de las pérdidas o ganancias en la extinción. Si el intercambio o la modificación no se contabiliza como extinción, todos los costos u honorarios incurridos ajustan el importe en libros del pasivo y se amortizan sobre el plazo restante del pasivo modificado.

2.4.5. Cuentas por Pagar Comerciales

Las cuentas por pagar comerciales son obligaciones de pago por bienes o servicios que se han adquirido de los proveedores en el curso ordinario de los negocios. Las cuentas por pagar se clasifican como pasivos corrientes, si el pago debe ser efectuado en un período de un año o menos (o en el ciclo normal de explotación de la empresa si es más largo). Si el pago debe ser efectuado en un período superior a un año se presentan como pasivos no corrientes.

Las cuentas por pagar comerciales se reconocen a su valor razonable.

2.4.6. Obligaciones Financieras

Las obligaciones financieras se reconocen inicialmente al precio de transacción (es decir, el valor presente del efectivo por pagar al banco, incluyendo los costos de transacción). Posteriormente, los préstamos se expresan al costo amortizado. El gasto por intereses se reconoce con base en el método de interés efectivo y se incluyen en los costos financieros.

Los préstamos se clasifican en el pasivo corriente a menos que la Fundación tenga el derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos 12 meses contados desde la fecha del balance.

2.5. Inventarios

Los inventarios se valoran por el menor entre el costo y el valor neto de realización. Para efectos de estados financieros bajo NIIF, el costo se determina por método promedio ponderado.

2.6. Propiedades y Equipos

Las propiedades y equipos comprenden construcciones; maquinaria; muebles y enseres; equipo de oficina (incluyendo equipos de comunicación y cómputo) y maquinaria y equipo médicos. Las propiedades y equipos se expresan a su costo histórico menos la depreciación.

Fundación Hospital Universidad del Norte

Notas a los Estados Financieros

2.6. Propiedades y Equipos (continuación)

Los edificios y terrenos son reconocidos al costo revaluado. El costo histórico incluye los gastos directamente atribuibles a la adquisición, construcción o montaje de los elementos.

Los costos posteriores se incluyen en el valor en libros del activo o se reconocen como un activo separado, según corresponda, sólo cuando es probable que beneficios económicos futuros asociados con los elementos vayan a fluir a la Fundación y el costo del elemento pueda determinarse de forma fiable. Cuando corresponda se da de baja el importe en libros de la parte sustituida. El resto de reparaciones y mantenimiento se cargan al estado de resultados durante el ejercicio en que se incurren.

La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta durante sus vidas útiles estimadas.

Clase de Activo	Vida Útil – Años
Construcciones	20 – 81
Maquinarias y equipos	10 – 15
Muebles y equipos de oficina	5 – 15
Equipos de cómputo	5 – 8
Maquinarias y equipo médicos	5 – 15
Equipos de transporte	8 – 10

El importe en libros de un activo se reduce inmediatamente a su valor recuperable si el valor en libros del activo es mayor que su importe recuperable estimado.

Las ganancias y pérdidas por enajenaciones se determinan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se reconocen dentro de "otras ganancias / (pérdidas) – neto" en el estado de resultados.

Tratamiento Alternativo - Revaluación

Las edificaciones y terrenos se muestran a su valor razonable, basado en valoraciones por expertos externos independientes, menos depreciación posterior. Las valoraciones se realizan cada 3 años, para asegurar que el valor razonable de un activo revaluado no difiera significativamente en libros. Cualquier depreciación acumulada en la fecha de la revaluación se elimina contra el importe bruto en libros del activo y el importe neto se actualiza el importe revalorizado del activo.

2.7 Activos Intangibles

2.7.1 Licencias de Software

Las licencias para programas informáticos adquiridas, se capitalizan sobre la base de los costos incurridos para adquirir y poner en uso el software específico. Estos costos se amortizan durante sus vidas útiles estimadas de 3 a 5 años.

Los costos asociados con el mantenimiento de programas de cómputo se reconocen como gasto cuando se incurren. Los costos de desarrollo que son directamente atribuibles al diseño y prueba de programas de cómputo identificables y únicos que controla la Fundación se reconocen como activos intangibles cuando cumplen con los siguientes criterios:

Fundación Hospital Universidad del Norte

Notas a los Estados Financieros

2.7.1 Licencias de Software (continuación)

- Técnicamente es posible completar el programa de cómputo de modo que podrá ser usado;
- La gerencia tiene la intención de terminar el programa de cómputo y de usarlo o venderlo;
- Se tiene la capacidad para usar o vender el programa de cómputo;
- Se puede demostrar que es probable que el programa de cómputo generará beneficios económicos futuros;
- Se tiene los recursos técnicos, financieros y otros recursos necesarios para completar el desarrollo del programa de cómputo que permita su uso o venta; y
- El gasto atribuible al programa de cómputo durante su desarrollo se puede medir de manera confiable.

Los costos directos que se capitalizan como parte del costo de los programas de cómputo incluyen costos de los empleados que desarrollan los programas de cómputo y la porción apropiada de otros costos directos.

Otros costos de desarrollo que no cumplan con los criterios de capitalización se reconocen en los resultados conforme se incurren. Los costos de desarrollo que previamente fueron reconocidos en los resultados no se reconocen como un activo en periodos subsiguientes.

Los costos incurridos en el desarrollo de programas de cómputo reconocidos como activos son amortizados en el plazo de sus vidas útiles estimadas las que no exceden de 5 años.

2.8. Pérdidas por Deterioro de Valor de los Activos no Financieros

Los activos que tienen una vida útil indefinida y que no están en condiciones de poderse utilizar no están sujetos a depreciación o amortización y se someten anualmente a pruebas para pérdidas por deterioro del valor. Los activos sujetos a depreciación o amortización se someten a revisiones para pérdidas por deterioro siempre que algún suceso o cambio en las circunstancias indique que el importe en libros puede no ser recuperable. Se reconoce una pérdida por deterioro del valor por el importe por el que el importe en libros del activo excede su importe recuperable. El importe recuperable es el mayor entre el valor razonable de un activo menos los costes para la venta y el valor en uso. A efectos de evaluar las pérdidas por deterioro del valor, los activos se agrupan al nivel más bajo para el que hay flujos de efectivo identificables por separado (unidades generadoras de efectivo). La posible reversión de pérdidas por deterioro de valor de activos no financieros distintos a la Plusvalía que sufren una pérdida por deterioro se revisa en todas las fechas a las que se presenta información financiera.

2.9. Beneficios a Empleados

Esta política aplica para todos los beneficios de empleados, comprende todos los tipos de retribuciones en dinero o en especie que la entidad proporciona a los trabajadores a cambio de sus servicios e incluyendo los proporcionados según acuerdos y prácticas informales entre la Fundación Hospital Universidad del Norte y todos los empleados que tienen celebrado contrato individual de trabajo, y contratos de aprendizaje y, los que celebren en el futuro, según sus necesidades.

Esta política será actualizada en el caso que existan nuevos beneficios que no estén bajo su alcance o en el caso también, que las NIIF aplicables, tengan actualizaciones que deban ser incluidas en esta política.

Esta política se aplicará en la contabilización de los beneficios a los empleados, salvo cuando otra política exija o permita un tratamiento contable diferente.

Fundación Hospital Universidad del Norte

Notas a los Estados Financieros

2.9. Beneficios a Empleados (continuación)

Se contemplan dos categorías de beneficios a los empleados:

- Beneficios a los empleados a corto plazo. Son beneficios (diferentes de las indemnizaciones por retiro) cuyo pago ha de ser liquidado en el término de los 12 meses siguientes al cierre del periodo en el que los empleados hayan prestado los servicios que les otorgan esos beneficios, tales como salarios, auxilios, horas extras, comisiones, así como las obligaciones devengadas por cesantías, intereses de cesantías, prima de servicios y vacaciones legales; derivados del servicio prestado por los empleados.
- Beneficios por terminación. Son los beneficios a los empleados a pagar como consecuencia de: a) La decisión de la entidad de terminar el contrato del empleado antes de la edad normal de retiro; o b) La decisión de un empleado de aceptar voluntariamente la conclusión de la relación de trabajo a cambio de tales beneficios.

2.10. Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando la Fundación tiene una obligación presente legal o asumida como resultado de hechos pasados, es probable que se requiera una salida de recursos para liquidar la obligación y el importe se ha estimado de forma fiable. No se reconocen provisiones para futuras pérdidas operativas.

Cuando existen varias obligaciones similares, la probabilidad de que una salida de efectivo sea requerida se determina considerando el tipo de obligaciones como un todo. Se reconoce una provisión incluso si la probabilidad de la salida de un flujo de efectivo con respecto a cualquier partida incluida en la misma clase de obligaciones pueda ser pequeña.

Las provisiones se valoran por el valor presente de los desembolsos que se espera sean necesarios para liquidar la obligación usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleje las evaluaciones del mercado actual del valor del dinero en el tiempo y de los riesgos específicos de la obligación. El aumento en la provisión debido al paso del tiempo se reconoce como un gasto financiero.

2.11. Impuesto Sobre la Renta

La Fundación Hospital Universidad del Norte pertenece al régimen tributario especial, la cual cumple con las exigencias establecidas en los artículos 19 y 359 del Estatuto Tributario, tal como han sido reglamentados por los decretos 4400 de 2004 y 640 de 2005. La Fundación Hospital Universidad del Norte solicita en la declaración de renta la exención del beneficio o excedente fiscal de conformidad con lo establecido en el artículo 23 del mismo estatuto, dispone: no son contribuyentes, las personas jurídicas sin ánimo de lucro que realicen actividades de salud siempre y cuando obtengan permiso de funcionamiento del Ministerio de Salud, y los beneficios o excedentes se destinen en su totalidad al desarrollo de programas de salud.

2.12. Ingresos

2.12.1. Activos de Contratos

Un activo de contrato es el derecho de la Fundación a recibir un pago a cambio de bienes o servicios que la Fundación ha transferido a un cliente, cuando ese derecho está supeditado a otra cosa que no sea el paso del tiempo (por ejemplo, la facturación o entrega de otros elementos parte del contrato).

Fundación Hospital Universidad del Norte

Notas a los Estados Financieros

2.12.1. Activos de Contratos (continuación)

La Fundación percibe los activos de contratos como activos corrientes, ya que se espera realizarlos dentro del ciclo operativo normal.

Los costos de contratos elegibles para capitalización como costos incrementales al obtener un contrato se reconocen como un activo de contrato. Los costos de suscripción de contratos se capitalizan al ser incurridos si la Fundación espera recuperar dichos costos. Los costos de suscripción de contratos constituyen activos no corrientes en la medida que se espera recibir los beneficios económicos de dichos activos en un periodo mayor a doce meses. Los contratos se amortizan de forma sistemática y consistente con la transferencia al cliente de los servicios una vez se han reconocido los ingresos correspondientes. Los costos de suscripción de contratos capitalizados se deterioran si el cliente se retira o si el monto en libros del activo supera la proyección de los flujos de caja descontados que están relacionados con el contrato.

2.12.2. Pasivos de Contratos

Los pasivos de contratos constituyen la obligación de la Fundación a transferir bienes o servicios a un cliente, por los cuales la Fundación ha recibido un pago por parte del cliente final o si el monto está vencido. Incluyen también el ingreso diferido relacionado con bienes o servicios que se entregarán o prestarán en el futuro, los cuales se facturan al cliente por adelantado, pero aún no están vencidos.

2.12.3. Ingresos Provenientes de Contratos con Clientes

La Fundación reconoce los ingresos provenientes de contratos con clientes con base en un modelo de cinco pasos establecido en la NIIF 15:

- Paso 1. Identificación de contratos con clientes: Un contrato se define como un acuerdo entre dos o más partes, el cual crea derechos y obligaciones exigibles y establece criterios que se deben cumplir para cada contrato. Los contratos pueden ser escritos, verbales o implícitos a través de las prácticas empresariales acostumbradas de una empresa.
- Paso 2. Identificación de las obligaciones de desempeño en el contrato: Una obligación de desempeño es una promesa en un contrato con un cliente para la transferencia de un bien o servicio a este último.
- Paso 3. Determinación del precio de la transacción: El precio de la transacción es el monto del pago al que la Fundación espera tener derecho a cambio de la transferencia de los bienes o servicios prometidos a un cliente, sin tener en cuenta los montos recibidos en representación de terceros.
- Paso 4. Distribuir el precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño del contrato: En un contrato que tiene más de una obligación de desempeño, la Fundación distribuye el precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño en montos que representen el monto de la consideración a la que la Fundación espera tener derecho a cambio de cumplir cada obligación de desempeño.
- Paso 5. Reconocimiento de ingresos cuando (o a medida que) la Fundación cumple una obligación de desempeño.

Fundación Hospital Universidad del Norte

Notas a los Estados Financieros

2.12.3. Ingresos Provenientes de Contratos con Clientes (continuación)

La Fundación cumple una obligación de desempeño y reconoce los ingresos a través del tiempo, si se cumple alguno de los siguientes criterios:

- El desempeño de la Fundación no crea un activo con un uso alternativo para la Fundación, y la Fundación tiene un derecho exigible al pago por el desempeño completado a la fecha.
- El desempeño de la Fundación crea o mejora un activo que el cliente controla a medida que el mismo se crea o mejora.
- El cliente al mismo tiempo recibe y consume los beneficios que resultan del desempeño de la Fundación a medida que este trabaja.

Para obligaciones de desempeño donde no se cumple ninguna de las condiciones indicadas, se reconoce el ingreso en el momento en que se cumple la obligación de desempeño.

Cuando la Fundación cumple una obligación de desempeño mediante la entrega de los bienes o servicios prometidos, crea un activo de contrato por el monto de la consideración obtenida con el desempeño. Cuando el monto de la consideración recibida por parte de un cliente supera el monto del ingreso reconocido, esto genera un pasivo de contrato.

El ingreso se mide con base en la consideración especificada en el contrato con el cliente, y excluye los montos recibidos en representación de terceros. La Fundación reconoce ingresos cuando transfiere el control sobre un bien o servicio a un cliente. El ingreso se presenta neto del impuesto al valor agregado (IVA), reembolsos y descuentos y tras eliminar las ventas al interior de la Fundación.

La Fundación evalúa sus planes de ingreso con base en criterios específicos para determinar si actúa como principal o como agente.

El ingreso se reconoce en la medida que es probable que los beneficios económicos fluyan hacia la Fundación y si es posible medir de forma confiable los ingresos y costos, en caso que los haya.

A continuación, aparece una descripción de las actividades principales a través de las cuales la Fundación genera ingresos provenientes de contratos con clientes y el método de reconocimiento que consideramos más adecuado ya sea en un punto del tiempo o a lo largo del tiempo:

(i) Servicios de prestación de Servicios de Salud

El ingreso viene de las siguientes fuentes:

- **Procedimientos:** Corresponde a los procedimientos y servicios prestados por la institución y contratados con nuestros clientes.
- **Insumos y medicamentos:** Corresponde a todos los insumos y medicamentos aplicados intrahospitalariamente.

Se reconoce ingresos en el momento en el que se preste los servicios, es decir, en un punto del tiempo, salvo cuando los usuarios son hospitalizados cuyo reconocimiento del ingreso se realiza a lo largo del tiempo.

Fundación Hospital Universidad del Norte

Notas a los Estados Financieros

2.12.4 Ingresos Subvenciones del Gobierno

Las subvenciones del Gobierno se reconocen al valor razonable del activo recibido o por recibir, cuando se cumplan las condiciones para ello, así:

- 1- Una subvención que no impone condiciones de rendimiento futuras específicas sobre los receptores se reconocerá como ingreso cuando los importes obtenidos por la subvención sean exigibles.
- 2- Una subvención que impone condiciones de rendimiento futuras específicas sobre los receptores se reconocerá como ingreso solo cuando se cumplan las condiciones de rendimiento.

Las subvenciones recibidas antes de que se satisfagan los criterios de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias se reconocerán en el pasivo. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se recibieron subsidios por \$29,178 y \$351,769, respectivamente (*Nota 16*).

2.13. Arrendamientos

Un contrato de arrendamiento es un acuerdo por el cual un arrendador cede a un arrendatario, a cambio de un pago o una serie de pagos, el derecho a utilizar un activo durante un periodo de tiempo determinado.

La Fundación Hospital Universidad del Norte es arrendador y arrendatario de diversas propiedades y equipos. Los contratos de arriendo generalmente se realizan por períodos fijos de 1 a 5 años, pero pueden tener opciones de extensión. Los términos de arrendamiento se negocian de forma individual y contienen una amplia gama de términos y condiciones diferentes.

Las opciones de extensión y terminación incluidas en los arrendamientos de la Fundación se utilizan para maximizar la flexibilidad operativa en términos de gestión de contratos. La mayoría de las opciones de extensión y terminación mantenidas son ejercitables de manera simultánea por la Fundación y por la contraparte respectiva.

2.13.1. Contabilidad el Arrendatario

Los arrendamientos se reconocen como un activo por derecho de uso y un pasivo correspondiente en la fecha en que el activo arrendado está disponible para su uso por La Fundación. Cada pago de arrendamiento se asigna entre el pasivo y el costo financiero. El costo financiero se carga a los resultados durante el período de arrendamiento a fin de producir una tasa de interés periódica constante sobre el saldo restante del pasivo para cada período. El activo por derecho de uso se deprecia durante la vida útil más corta del activo y el plazo de arrendamiento en línea recta.

Los activos y pasivos que surgen de un arrendamiento son medidos inicialmente sobre una base de valor presente. Los pasivos por arrendamientos incluyen el valor presente neto de los siguientes pagos de arrendamiento:

- Pagos fijos (incluyendo pagos fijos sustanciales), menos cualquier incentivo de arrendamiento por cobrar
- Pago de arrendamiento variable basado en un índice o tasa
- Montos que se espera que pague el arrendatario bajo garantías de valor residual
- El precio de ejercicio de una opción de compra si el arrendatario está razonablemente seguro de ejercer esa opción, y
- Pagos de multas por finalizar el arrendamiento, si la condición del arrendamiento refleja que el arrendatario ejerció esa opción.

Fundación Hospital Universidad del Norte

Notas a los Estados Financieros

2.13.1. Contabilidad el Arrendatario (continuación)

Los pagos por arrendamientos se descuentan usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si se puede determinar dicha tasa, o la tasa incremental de endeudamiento.

Los activos de derechos de uso se miden al costo y comprenden lo siguiente:

- El monto de la medición inicial del pasivo por arrendamiento
- Todo pago de arrendamiento realizado en o antes de la fecha de inicio
- Todo costo inicial directo, y
- Costos de desmantelamiento y restauración.

Los pagos asociados con arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor se reconocen bajo el método lineal como un gasto en el estado de resultados. Los arrendamientos a corto plazo tienen un plazo de 12 meses o menos. Los activos de bajo valor comprenden los equipos de cómputo y artículos pequeños del mobiliario de oficina.

2.13.1. Contabilidad del Arrendador

Cuando los activos son arrendados bajo la modalidad de arrendamiento financiero, el valor presente de los pagos futuros del arrendamiento se reconoce como una cuenta por cobrar. La diferencia entre el importe bruto a cobrar y el valor presente de la cuenta por cobrar se reconoce como ingresos financieros.

La cuenta por cobrar es amortizada asignando cada uno de los cánones entre los ingresos financieros y la amortización del capital en cada período contable, de tal manera que el reconocimiento de los ingresos financieros, refleje en cada uno de los periodos, una tasa de rendimiento constante sobre la inversión financiera neta que el arrendador ha realizado en el arrendamiento financiero.

Cuando los activos son arrendados en régimen de arrendamiento operativo, el activo se incluye en el estado de situación financiera según la naturaleza del bien. Los ingresos de arrendamientos operativos se reconocen durante el término del contrato de arrendamiento sobre una base de línea recta.

2.14. Activo Neto

Los activos netos se consideran restringidos, considerando lo establecido en el artículo 20 del decreto 1529 del año 1990, el cual no permite que los socios fundadores de entidades sin ánimo de lucro, reciban beneficios o puedan ejercer disposición de estos fondos a través de dividendos; además los excedentes de recursos debe ser reinvertidos en el objeto social de la Fundación y en caso de liquidación de la entidad, cualquier excedente debe o ser entregado en donación a otra entidad sin fines de lucro o entidad gubernamental.

3. Cambios en las Políticas Contables y Revelaciones

3.1. Normas Emitidas No Vigentes

Las normas e interpretaciones que han sido publicadas, pero no son aplicables a la fecha de los presentes estados financieros son reveladas a continuación. La Fundación adoptará esas normas en la fecha en la que entren en vigencia, de acuerdo con los decretos emitidos por las autoridades locales.

Fundación Hospital Universidad del Norte

Notas a los Estados Financieros

3.1. Normas Emitidas No Vigentes (continuación)

Modificaciones a la NIC 1: Clasificaciones de Pasivos como Corrientes o No Corrientes

En enero de 2020, el IASB emitió las modificaciones del párrafo 69 al 76 de la NIC 1 para especificar los requisitos para clasificar los pasivos como corrientes o no corrientes. Las modificaciones aclaran los siguientes puntos:

- El significado del derecho a diferir la liquidación de un pasivo
- Que el derecho a diferir la liquidación del pasivo debe otorgarse al cierre del ejercicio
- Que la clasificación no se ve afectada por la probabilidad de que la entidad ejerza su derecho a diferir la liquidación del pasivo
- Que únicamente si algún derivado implícito en un pasivo convertible representa en sí un instrumento de capital, los términos del pasivo no afectarían su clasificación

Las modificaciones fueron incorporadas mediante el decreto 938 de 2021 el cual regirá desde el 1 de enero de 2023.

Modificaciones a la NIC 37: Contratos onerosos – Costos incurridos en el cumplimiento de un contrato

En mayo de 2020, el IASB emitió modificaciones a la NIC 37 para especificar qué costos debe incluir la entidad al evaluar si un contrato es oneroso o genera pérdidas.

Las modificaciones señalan que se debe aplicar un "enfoque de costos directamente relacionados". Los costos que se relacionan directamente con un contrato para proporcionar bienes o servicios incluyen tanto los costos incrementales como una asignación de costos directamente relacionados con las actividades del contrato. Los costos generales y administrativos no se relacionan directamente con el contrato y deben excluirse, salvo que sean explícitamente atribuibles a la contraparte en virtud del contrato.

Las modificaciones fueron incorporadas mediante el decreto 938 de 2021, el cual regirá desde el 1 de enero de 2023.

Mejoras 2021

Modificaciones a la NIC 8: Definición de Estimaciones Contables

La modificación fue publicada por el IASB en febrero de 2021 y define claramente una estimación contable: "Estimaciones contables son importes monetarios, en los estados financieros, que están sujetos a incertidumbre en la medición".

Clarificar el uso de una estimación contable, y diferenciarla de una política contable. En especial se menciona "una política contable podría requerir que elementos de los estados financieros se midan de una forma que comporte incertidumbre en la medición—es decir, la política contable podría requerir que estos elementos se midan por importes monetarios que no pueden observarse directamente y deben ser estimados. En este caso, una entidad desarrolla una estimación contable para lograr el objetivo establecido por la política contable".

Las modificaciones no han sido introducidas en el marco contable colombiano por medio de decreto alguno a la fecha.

Fundación Hospital Universidad del Norte

Notas a los Estados Financieros

3.1. Normas Emitidas No Vigentes (continuación)

Modificaciones a la NIC 1: Información a Revelar sobre Políticas Contables

Las modificaciones aclaran los siguientes puntos:

- Se modifica la palabra “significativas” por “materiales o con importancia relativa”.
- Se aclara las políticas contables que se deben revelar en las notas a los estados financieros “una entidad revelará información sobre sus políticas contables significativas material o con importancia relativa.
- Se aclara cuando una política contable se considera material o con importancia relativa.
- Incorpora el siguiente párrafo: “La información sobre políticas contables que se centra en cómo ha aplicado una entidad los requerimientos de las NIIF a sus propias circunstancias, proporciona información específica sobre la entidad que es más útil a los usuarios de los estados financieros que la información estandarizada o la información que solo duplica o resume los requerimientos de las Normas NIIF”.

Las modificaciones no han sido introducidas en el marco contable colombiano por medio de decreto alguno a la fecha.

4. Administración de Riesgo Financiero

4.1. Factores de Riesgos Financieros

Las actividades de la Fundación la exponen a una variedad de riesgos financieros: riesgos de mercado (incluyendo el riesgo de moneda, riesgo de tasa de interés y riesgo de precios), riesgo de crédito y riesgo de liquidez.

Factores de Riesgos Financieros

El departamento de tesorería de la Fundación tiene a su cargo la administración de riesgos de acuerdo con las políticas aprobadas por la Dirección. La tesorería identifica, evalúa y cubre los riesgos financieros en coordinación estrecha con la gerencia de la Fundación. La Dirección proporciona por escrito principios y políticas para la administración general de riesgos y para la inversión de los excedentes de liquidez.

4.2. Riesgos de Mercado

4.2.1 Riesgo de Tasa de Cambio

La Fundación no realiza operaciones de compra de monedas extranjeras.

4.2.2 Riesgo de Precios

La Fundación está expuesta al riesgo de precio de los bienes y servicios que adquiere para el desarrollo de sus operaciones, para lo cual efectúa la negociación de contratos de compra para asegurar un suministro continuó y en algunos casos a precios fijos.

Fundación Hospital Universidad del Norte

Notas a los Estados Financieros

4.2.3 Riesgo de Tasa de Interés de Valor Razonable y Flujos de Efectivo

Como la Fundación no tiene ni activos, ni pasivos significativos que generen intereses, los ingresos y los flujos de efectivo son sustancialmente independientes de los cambios en las tasas de interés en el mercado.

4.3. Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito surge del efectivo (depósitos en bancos e instituciones financieras), así como de la exposición al crédito de los clientes mayoristas y minoristas, que incluye a los saldos pendientes de las cuentas por cobrar y a las transacciones comprometidas. Respecto de bancos e instituciones financieras, sólo se acepta a instituciones cuyas calificaciones de riesgo independientes sean como mínimo de 'A'. Se usan calificaciones independientes de clientes mayoristas en la medida que éstas estén disponibles. Si no existen calificaciones de riesgo independientes el de cartera evalúa la calidad crediticia del cliente, tomando en consideración su posición financiera, la experiencia pasada y otros factores. Se establecen límites de crédito individuales de acuerdo con los límites fijados por el directorio sobre la base de las calificaciones internas o externas. El uso de los límites de crédito se monitorea con regularidad. Las ventas a clientes del segmento minorista se efectúan en efectivo. No se excedieron los límites de crédito durante el periodo de reporte y la gerencia no espera que la Fundación incurra en pérdida alguna por el desempeño de sus contrapartes.

4.4. Riesgo de Liquidez

La administración prudente del riesgo de liquidez implica mantener suficiente efectivo y valores negociables, y la disponibilidad de financiamiento a través de un número adecuado de fuentes de financiamiento comprometidas. Debido a la naturaleza dinámica de los negocios y transacciones, la tesorería de la Fundación mantiene flexibilidad en el financiamiento a través de la disponibilidad de líneas de crédito comprometidas.

La Dirección Administrativa supervisa las proyecciones de la reserva de liquidez de la Fundación sobre la base de los flujos de efectivo esperados. La política de administración de liquidez de la Fundación contempla: i) efectuar proyecciones de los flujos de efectivo en las principales monedas y considera el nivel de activos líquidos necesarios para cumplir con estas proyecciones; ii) monitoreo de ratios de liquidez del balance general; y iii) el mantenimiento de planes de financiamiento de deuda.

Las tablas siguientes analizan los pasivos financieros de la Fundación por grupos de vencimiento comunes considerando el tiempo que resta desde la fecha del balance general hasta su vencimiento. Los montos presentados en el cuadro son los flujos de efectivo contractuales no descontados. Los saldos que vencen en 12 meses son equivalentes a sus valores en libros puesto que el impacto del descuento no es significativo.

	Menos de 1 año	Entre 1 y 2 años	Entre 2 y 5 años	Total
Al 31 de diciembre de 2021				
Obligaciones financieras (Nota 11)	\$ 9.370.068	\$ 7.285.714	\$ 8.654.762	\$ 25.310.544
Proveedores y otras cuentas por pagar (Nota 12)	19.193.202	306.845	–	19.500.047
	\$ 28.563.269	\$ 7.592.559	\$ 8.654.762	\$ 44.810.590

Fundación Hospital Universidad del Norte

Notas a los Estados Financieros

4.4. Riesgo de Liquidez (continuación)

	Menos de 1 año	Entre 1 y 2 años	Entre 2 y 5 años	Total
Al 31 de diciembre de 2020				
Obligaciones financieras (Nota 11)	\$ 9.916.483	\$ 3.142.857	\$ 15.607.143	\$ 28.666.483
Proveedores y otras cuentas por pagar (Nota 12)	17.256.437	360.316	419.029	18.035.782
	<u>\$ 27.172.920</u>	<u>\$ 3.503.173</u>	<u>\$ 16.026.172</u>	<u>\$ 46.702.265</u>

4.5. Administración del Riesgo de Capital

Los objetivos de la Fundación al administrar el capital son el salvaguardar la capacidad de la Fundación de continuar como empresa en marcha con el propósito de generar beneficios a otros grupos de interés y mantener una estructura de capital óptima para reducir el costo del capital.

5. Estimados Contables Críticos

La administración de la Fundación hace estimaciones y supuestos que afectan el monto reportado de los activos y pasivos en años futuros. Dichas estimaciones y supuestos son continuamente evaluados basados en experiencias pasadas y otros factores, incluyendo expectativas de futuros eventos que se esperan bajo circunstancias actuales.

El siguiente es un resumen de los principales estimados contables y juicios hechos por la Fundación en la preparación de los estados financieros:

5.1. Deterioro de Activos no Monetarios

La Fundación evalúa anualmente si sus propiedades, planta y equipos e intangibles, han sufrido deterioro en su valor de acuerdo con la política indicada en la Nota 2. La Fundación no ha identificado eventos o cambios en circunstancias económicas que indiquen que el valor en libros de los activos no es recuperable.

5.2. Vidas Útiles y Valores Residuales de Propiedades y Equipos

La determinación de la vida útil económica y los valores residuales de las propiedades y equipos está sujeta a la estimación de la administración de la Fundación respecto del nivel de utilización de los activos, así como de la evolución tecnológica esperada. La Fundación revisa regularmente la totalidad de sus tasas de depreciación y los valores residuales para tener en cuenta cualquier cambio respecto del nivel de utilización, marco tecnológico y su desarrollo futuro, que son eventos difíciles de prever, y cualquier cambio podría afectar los futuros cargos de depreciación y los montos en libros de los activos.

5.3. Valor Razonable de Instrumentos Financieros

El valor razonable de los activos y pasivos financieros a efectos de su reconocimiento inicial y de presentación de información financiera se estima descontando los flujos contractuales futuros de efectivo al tipo de interés corriente del mercado del que puede disponer la Fundación para instrumentos financieros similares.

Fundación Hospital Universidad del Norte

Notas a los Estados Financieros

5.3. Valor Razonable de Instrumentos Financieros (continuación)

El valor razonable de los instrumentos financieros que se comercializan en mercados activos se basa en los precios de mercado a la fecha del balance. El precio de cotización de mercado que se utiliza para los activos financieros es el precio corriente del comprador. El valor razonable de los instrumentos financieros que no son comercializados en un mercado activo se determina usando técnicas de valuación. La Fundación aplica su juicio para seleccionar una variedad de métodos y aplica supuestos que principalmente se basan en las condiciones de mercado existentes a la fecha de cada balance general. Para determinar el valor razonable del resto de instrumentos financieros se utilizan otras técnicas, como flujos de efectivo descontados estimados.

Se asume que el importe en libros menos la provisión por deterioro de valor de las cuentas a cobrar se aproxima a su valor razonable.

5.4. Deterioro de Cuentas por Cobrar

Medición de la provisión por pérdida crediticia esperada

La medición de la provisión por pérdida crediticia esperada para activos financieros medidos al costo amortizado y al valor razonable con cambios en otro resultado integral es un área que requiere el uso de modelos complejos y suposiciones significativas acerca de condiciones económicas futuras y comportamiento crediticio (por ejemplo, la probabilidad de que los clientes incumplan y las pérdidas resultantes).

También se requieren varios juicios significativos al aplicar los requisitos de contabilidad para medir la pérdida crediticia esperada, tales como:

- Determinar los criterios para un aumento significativo en el riesgo crediticio;
- Elegir apropiadamente los modelos y suposiciones para la medición de la pérdida crediticia esperada;
- Establecer el número y las ponderaciones relativas de los escenarios prospectivos para cada tipo de producto/mercado y la pérdida crediticia esperada asociada; y

Establecer grupos de activos financieros similares con el fin de medir la pérdida crediticia esperada.

5.5. Provisiones

La Fundación realiza estimaciones de los importes a liquidar en el futuro, incluyendo las correspondientes obligaciones contractuales, litigios pendientes u otros pasivos.

Dichas estimaciones están sujetas a interpretaciones de los hechos y circunstancias actuales, proyecciones de acontecimientos futuros y estimaciones de los efectos financieros de dichos acontecimientos.

5.6. Actividades de Arrendamiento de la Fundación

La Fundación Hospital Universidad del Norte arrienda varias propiedades y equipos. Los contratos de arriendo se realizan normalmente para periodos fijos de 1 a 5 años. Las condiciones de arrendamiento se negocian de manera individual y contienen un amplio rango de diferentes términos y condiciones. Los contratos de arrendamiento no imponen ningún convenio, pero los activos arrendados no pueden utilizarse como garantía para fines de préstamos.

Fundación Hospital Universidad del Norte

Notas a los Estados Financieros

5.6. Actividades de Arrendamiento de la Fundación (continuación)

Los arrendamientos se reconocen como activos de derechos de uso y los pasivos correspondientes a la fecha en la que el activo arrendado está disponible para uso de la Fundación. Cada pago de arrendamiento se asigna entre el pasivo y el costo financiero. El costo financiero se carga a la ganancia o pérdida durante el período de arrendamiento a fin de producir una tasa de interés periódica constante sobre el saldo restante del pasivo para cada período. El activo de derecho de uso se deprecia a lo largo de la vida útil más corta del activo y el plazo del arrendamiento sobre una base lineal.

5.7. Plazos de los Arrendamientos

Al determinar el plazo del arrendamiento, la gerencia considera todos los hechos y circunstancias que crean un incentivo económico para ejercer una opción de extensión, o no ejercer una opción de terminación. La evaluación se revisa si ocurre un evento significativo o un cambio significativo en las circunstancias que afecta esta evaluación. Durante el año 2019, el efecto financiero de la revisión de los términos del arrendamiento para reflejar el efecto del ejercicio de las opciones de extensión y terminación fue un aumento en los pasivos por arrendamiento y los derechos de uso de los activos de \$1.883 millones.

6. Efectivo

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cuentas corrientes	\$ 762.914	\$ 4.441.357
Cuentas de ahorro	4.201.970	638.458
Cajas	13.653	8.562
Fiducolombia	1.519	1.511
	<u>\$ 4.980.056</u>	<u>\$ 5.089.888</u>

El efectivo se compone de los saldos en caja y bancos, que son disponibles a la vista. No existen restricciones sobre los saldos de efectivo.

7. Cuentas por Cobrar Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Clientes (1)	\$ 28.952.632	\$ 29.106.038
Provisión por deterioro	<u>(13.284.236)</u>	<u>(9.942.679)</u>
	15.668.396	19.163.359
Otras cuentas por cobrar	130.072	96.772
Anticipos (2)	451.584	567.520
	<u>\$ 16.250.052</u>	<u>\$ 19.827.651</u>
Cuentas por cobrar con Fundador (Nota 18)	<u>\$ 6.589.251</u>	<u>\$ 6.385.824</u>

Fundación Hospital Universidad del Norte

Notas a los Estados Financieros

7. Cuentas por Cobrar Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar (continuación)

(1) El siguiente es un detalle de la cartera de clientes:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Entidades del Régimen Subsidiado EPS-S	\$ 16.478.937	\$ 16.236.170
Régimen Entidades Promotoras de Salud – EPS	8.637.867	9.419.438
Secretarías	3.095.024	2.744.070
Instituciones Prestadora de Salud	343.244	266.473
Administradoras de riesgo profesionales	216.310	201.001
Compañías aseguradoras – SOAT	127.740	78.116
Particulares, personas jurídicas, régimen excepción, aseguradoras	30.508	145.794
Entidades de medicina prepagadas	23.002	14.976
	<u>\$ 28.952.632</u>	<u>\$ 29.106.038</u>

(2) La cuenta de anticipos, corresponde a los anticipos entregados a proveedores y contratistas de diversos objetos contractuales.

Los movimientos de la provisión por deterioro del valor de las cuentas a cobrar de clientes ha sido el siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo inicial	\$ 9.942.679	\$ 10.283.088
Cargos del resultado del año (Nota 15)	3.625.181	85.483
Reversión del año (Nota 15)	(283.624)	(425.893)
	<u>\$ 13.284.236</u>	<u>\$ 9.942.679</u>

La Fundación en 2021, 2020 y 2019 ha aplicado el modelo Loss Rate, para evaluar la pérdida esperada de cartera por medio de una tasa de pérdida crediticia.

El modelo calcula el riesgo de posible incumplimiento del crédito basado en el comportamiento de pagos de los últimos 3 años.

La Fundación no mantiene ninguna garantía como seguro de cobro.

8. Inventarios

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Medicamentos (1)	\$ 750.395	\$ 816.346
Material médico quirúrgico	621.597	680.878
Material odontológico y optometría	444.176	325.714
Materiales EPP (2)	358.063	881.880
Material de reactivos y laboratorio	299.675	392.113
Inventario en consignación	289.527	289.527
Material imágenes	20.964	31.478
Material esterilización	34	25.045
	<u>\$ 2.784.431</u>	<u>\$ 3.442.981</u>

Fundación Hospital Universidad del Norte

Notas a los Estados Financieros

8. Inventarios (continuación)

- (1) Incluye stock de inventario de medicamentos asociado a medicamentos requeridos para el tratamiento de pacientes por Covid-19.
- (2) Materiales EPP, este grupo de inventario corresponde a Elementos de Protección Personal, que se requieren para protección de los funcionarios del Hospital, por motivo del Covid-19.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no existen gravámenes ni restricciones sobre los anteriores inventarios.

9. Propiedades y Equipos

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Construcciones en comodato (1)	\$ 31.663.013	\$ 25.653.940
Construcciones en curso	1.410.448	412.545
	<u>33.073.461</u>	<u>26.066.485</u>
Maquinaria y equipo	2.118.169	1.947.390
Maquinaria y equipo en montaje	261.032	255.000
Muebles y equipos de computo	2.944.255	2.644.189
Maquinaria y equipos médicos (2)	9.362.545	8.726.937
Equipos de transporte	291.340	291.340
	<u>48.050.802</u>	<u>39.931.341</u>
Depreciación acumulada	<u>(10.861.493)</u>	<u>(8.880.881)</u>
	<u>\$ 37.189.309</u>	<u>\$ 31.050.460</u>

- (1) Inmueble por derecho de uso corresponde al registro del contrato de arrendamiento de la sede de Cruz Roja.
- (2) En 2021, la Fundación efectuó adiciones en maquinarias y equipos médicos por \$1.052.011 destinados principalmente para la ampliación de la Uci Adulto y equipo medico esencial para la prestación de servicio al paciente (1 Autoclave, 1 Maquina de anestesia, 1 Mesa Quirurgica, 1 Estemotomo, 1 Sistema de llamado de enfermeria, 1 Ventilador mecánico de transporte, respuestos para la torre de laparoscopia, 7 Camas hospitalarias, entre otros activos).

En relación con los derechos de uso registrados en las propiedades y equipos se han registrado pasivos por arrendamiento financiero que se incluyen en cuentas por pagar y que al 31 de diciembre de 2021 tienen los siguientes saldos:

Pasivo por Arrendamiento

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Proveedores y otras cuentas por pagar – no corriente (Nota 12)	\$ 306.844	\$ 717.095
Proveedores y otras cuentas por pagar – corriente (Nota 12)	483.782	457.300
	<u>\$ 790.626</u>	<u>\$ 1.174.395</u>

Fundación Hospital Universidad del Norte

Notas a los Estados Financieros

9. Propiedades y Equipos (continuación)

A continuación se presenta el movimiento de las propiedades y equipos:

	Construcciones en Comodato	Construcciones en curso	Maquinaria y Equipo	Maquinaria y Equipo Montaje	Muebles y Equipos de Computo	Maquinaria y Equipos Médicos	Equipo de Transporte	Total
Costo de Adquisición:								
Al 31 de diciembre de 2018	\$ 23.922.947	\$ -	\$ 1.753.949	\$ -	\$ 2.006.178	\$ 6.191.214	\$ 248.977	\$ 34.123.265
Adiciones por derecho de uso	1.883.324	-	-	-	-	-	-	1.883.324
Adiciones	147.580	283.907	124.231	-	248.766	1.087.405	-	1.891.889
Retiros o traslados	(299.911)	-	-	-	-	(42.363)	42.363	(299.911)
Al 31 de diciembre de 2019	25.653.940	283.907	1.878.180	-	2.254.944	7.236.256	291.340	37.598.567
Adiciones	-	128.638	69.210	255.000	389.245	1.490.681	-	2.332.774
Retiros o traslados	-	-	-	-	-	-	-	-
Al 31 de diciembre de 2020	25.653.940	412.545	1.947.390	255.000	2.644.189	8.726.937	291.340	39.931.341
Adiciones	6.009.073	997.903	178.470	6.032	304.248	865.269	-	8.360.995
Retiros o traslados	-	-	(7.691)	-	(4.182)	(229.661)	-	(241.534)
Al 31 de diciembre de 2021	\$ 31.663.013	\$ 1.410.448	\$ 2.118.169	\$ 261.032	\$ 2.944.255	\$ 9.362.545	\$ 291.340	\$ 48.050.802
Depreciación Acumulada:								
Al 31 de diciembre 2018	\$ (758.737)	\$ -	\$ (605.581)	\$ -	\$ (974.877)	\$ (1.966.981)	\$ (24.105)	\$ (4.330.281)
Cargos por depreciación del año (Nota 15)	(676.893)	-	(184.559)	-	(449.799)	(859.104)	(29.877)	(2.200.232)
Al 31 de diciembre 2019	(1.435.630)	-	(790.140)	-	(1.424.676)	(2.826.085)	(53.982)	(6.530.513)
Cargos por depreciación del año (Nota 15)	(675.222)	-	(156.468)	-	(410.168)	(1.074.396)	(34.114)	(2.350.368)
Al 31 de diciembre de 2020	(2.110.852)	-	(946.608)	-	(1.834.844)	(3.900.481)	(88.096)	(8.880.881)
Cargos por depreciación del año (Nota 15)	(679.238)	-	(158.588)	-	(362.228)	(964.162)	(34.113)	(2.198.329)
Retiros	-	-	-	-	-	217.717	-	217.717
Al 31 de diciembre de 2021	\$ (2.790.090)	\$ -	\$ (1.105.196)	\$ -	\$ (2.197.072)	\$ (4.646.926)	\$ (122.209)	\$ (10.861.493)
Costo Neto en Libro:								
Al 31 de diciembre de 2019	\$ 24.218.310	\$ 283.907	\$ 1.088.040	\$ -	\$ 830.268	\$ 4.410.171	\$ 237.358	\$ 31.068.054
Al 31 de diciembre de 2020	\$ 23.543.088	\$ 412.545	\$ 1.000.782	\$ 255.000	\$ 809.345	\$ 4.826.456	\$ 203.244	\$ 31.050.460
Al 31 de diciembre de 2021	\$ 28.872.924	\$ 1.410.448	\$ 1.012.973	\$ 261.032	\$ 747.183	\$ 4.715.619	\$ 169.131	\$ 37.189.309

10. Intangibles

	2021	2020
Licencias	\$ 287.573	\$ 188.136

Los intangibles corresponden a los costos de licencias de software (Software Office), Licencia Antivirus trend Micro y Licencia modulo de control de tiempos utilizados en el curso normal de las operaciones.

A continuación se presenta el movimiento:

	Licencias	
Costo de Adquisición:		
Al 31 de diciembre de 2018	\$	391.651
Adiciones		254.655
Retiros		(78.841)
31 de diciembre de 2019		567.465
Adiciones		84.474
Retiros		-
31 de diciembre de 2020		651.939
Adiciones		350.354
Retiros		-
31 de diciembre de 2021	\$	1.002.293

Fundación Hospital Universidad del Norte

Notas a los Estados Financieros

10. Intangibles

	Licencias
Amortización Acumulada:	
31 de diciembre 2019	\$ (355.729)
Cargos por amortización del año (Nota 15)	(108.073)
31 de diciembre de 2020	(463.802)
Cargos por amortización del año (Nota 15)	(250.918)
31 de diciembre de 2021	\$ (714.720)
Costo Neto en Libro:	
31 de diciembre de 2019	\$ 211.735
31 de diciembre de 2020	\$ 188.137
31 de diciembre de 2021	\$ 287.574

11. Obligaciones Financieras

	2021	2020
Porción corriente:		
Bancolombia – crédito de tesorería (1)	\$ 4.700.000	\$ 4.700.000
Bancolombia – préstamo (1)	2.809.524	2.163.158
Bancolombia – tarjeta de crédito	2.894	519
Bancolombia – Leasing (1)	–	98.667
Préstamo Fundación Universidad del Norte (3) (Nota 18)	1.857.650	2.954.138
	9.370.068	9.916.483
Porción no corriente:		
Bancolombia – préstamo (1)	10.940.476	13.750.000
Préstamo Fundación Universidad del Norte (3) (Nota 18)	5.000.000	5.000.000
	15.940.476	18.750.000
	\$ 25.310.544	\$ 28.666.483

Durante los años 2021 y 2020, la Fundación reconoció intereses de obligaciones financieras por \$1.958.874 y \$2.281.881, respectivamente (Nota 17).

(1) Detalle de las obligaciones financieras con terceros, no incluye tarjeta de crédito:

Concepto	Fecha Crédito	Fecha Vencimiento	Monto Inicial	2021	2020	Tasa
Bancolombia – Crédito de tesorería	26/11/2021	26/11/2022	\$ 4.700.000	\$ 4.700.000	\$ 4.700.000	IBR + 3,3
Bancolombia – Crédito largo plazo	28/04/2020	29/04/2027	5.000.000	5.000.000	5.000.000	IBR + 4.2
Bancolombia - Crédito largo plazo	31/07/2015	31/07/2025	15.000.000	8.750.000	10.913.158	DTF +2,90
Leasing financiero (2)	24/05/2016	24/05/2021	493.054	–	56.240	13,21% EA
Leasing financiero (2)	24/12/2019	24/05/2021	129.423	–	42.427	13,21% EA
			\$ 25.322.477	\$ 18.450.000	\$ 20.711.825	

Fundación Hospital Universidad del Norte

Notas a los Estados Financieros

11. Obligaciones Financieras (continuación)

(2) Un detalle de la obligación por leasing financiero:

	2021	2020
Contrato leasing		
Costo	\$ 98.668	\$ 300.985
Amortización del contrato	(98.668)	(202.318)
	<u>–</u>	<u>98.667</u>

(3) Detalle de las obligaciones financieras con el socio fundador:

	Fecha Crédito	Monto Desembolso	2021	2020	Tasa
Crédito L.P Capital de trabajo	29/07/2016	\$ 896.000	\$ 896.000	\$ 896.000	DTF
Crédito L.P Capital de trabajo	31/08/2016	1.445.000	1.445.000	1.445.000	DTF
Crédito L.P Capital de trabajo	21/10/2016	1.351.000	1.351.000	1.351.000	DTF
Crédito L.P Capital de trabajo	23/12/2016	1.000.000	1.000.000	1.000.000	DTF
Crédito L.P Capital de trabajo	05/05/2017	500.000	500.000	500.000	DTF
Crédito L.P Capital de trabajo	05/04/2017	364.161	364.161	364.161	DTF
Crédito L.P Capital de trabajo	19/05/2017	443.839	443.839	443.839	DTF
Crédito L.P Capital de trabajo	22/05/2017	1.000.000	1.000.000	1.000.000	DTF
Abono a capital	02/02/2020	–	(1.000.000)	(1.000.000)	DTF
Abono a capital	16/04/2021	–	(1.000.000)	–	DTF
Intereses		–	1.857.650	1.954.138	DTF
		\$ 7.000.000	\$ 6.857.650	\$ 7.954.138	

Los activos adquiridos a través de leasing financiero son registrados en el activo y depreciados de manera mensual de acuerdo a la metodología de línea recta.

12. Proveedores y Otras Cuentas por Pagar

	2021	2020
Porción corriente:		
Cuentas por pagar honorarios y servicios	\$ 6.337.431	\$ 5.995.752
Proveedores nacionales	5.834.193	5.257.690
Retención y aportes de nómina	891.245	559.161
Cuentas por pagar por bienes en derecho de uso (Nota 9)	483.782	457.300
Acreedores	19.508	52.496
Impuestos y retenciones por pagar	143.619	188.477
Anticipo y avances recibidos	388.033	257.426
	<u>\$ 14.097.811</u>	<u>\$ 12.768.302</u>
Cuentas por pagar a socio Fundador - Corriente (Nota 18)	\$ 5.986.636	\$ 5.109.545
Porción no corriente:		
Cuentas por pagar por bienes en derecho de uso (Nota 9)	306.845	717.095
	<u>306.845</u>	<u>717.095</u>
	<u>\$ 20.391.292</u>	<u>\$ 18.594.942</u>

Fundación Hospital Universidad del Norte

Notas a los Estados Financieros

13. Beneficios a Empleados

	2021	2020
Cesantías consolidadas	\$ 1.012.135	\$ 971.538
Vacaciones	671.745	767.652
Intereses sobre cesantías	112.783	111.538
Prima de servicios	164	-
	\$ 1.796.827	\$ 1.850.728

14. Ingresos Operacionales

	2021	2020
Prestación de servicios de salud – Hospital (2)	\$ 54.859.106	\$ 45.454.500
Convenio Docencia Servicio – Socio Fundador (Nota 18)	7.434.540	7.218.111
Convenio Docencia Servicio – Universidad Libre	1.062	-
Donación (1)	1.108.917	3.932.873
	\$ 63.403.625	\$ 56.605.484

- (1) Incluye donaciones efectuadas en 2021 y 2020 por Fundador por \$999.071 y \$41.734, respectivamente (Nota 18)
- (2) Incluye servicios médicos prestados en 2021 y 2020 al Fundador por \$1.347.899 y 1.269.596, respectivamente (Nota 18).

15. Costos Operacionales

	2021	2020
Personal (1)	\$ 22.120.257	\$ 20.203.739
Generales (2)	21.686.113	19.636.177
Honorarios (3)	14.142.931	12.726.576
Provisión (recuperación) de cartera neta de recuperaciones (Nota 7)	3.625.181	85.483
Depreciaciones (Nota 9)	2.198.329	2.350.368
Amortizaciones (Nota 10)	250.918	108.073
Baja de activos (Nota 9)	23.818	-
	\$ 64.047.547	\$ 55.110.416

(1) Personal

	2021	2020
Salarios – Hospital	\$ 21.347.802	\$ 19.525.621
Salarios – CDS	772.455	678.118
	\$ 22.120.257	\$ 20.203.739

Fundación Hospital Universidad del Norte

Notas a los Estados Financieros

15. Costos Operacionales (continuación)

(2) Generales

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Mantenimientos, reparaciones y adecuaciones	\$ 1.826.987	\$ 1.463.489
Servicios generales	1.585.329	939.099
Servicios de alimentación, impresión y otros (Nota 18)	1.418.512	1.672.505
Otros gastos diversos	1.293.291	1.079.260
Arrendamientos	525.099	523.239
Materiales, repuestos y accesorios	406.347	441.287
Seguros	316.508	299.681
Impuestos, gravámenes y tasas	156.897	146.623
Contribuciones y afiliaciones	135.381	133.827
Gastos legales	12.211	8.599
Gastos de viaje	12.199	12.728
	<u>\$ 7.688.761</u>	<u>\$ 6.720.336</u>
Costos de prestación de servicio	13.997.352	12.915.841
	<u>\$ 21.686.113</u>	<u>\$ 19.636.177</u>

(3) Honorarios

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Honorarios – Hospital (1)	\$ 13.549.184	\$ 12.128.051
Honorarios catedráticos – CDS	593.747	598.525
	<u>\$ 14.142.931</u>	<u>\$ 12.726.576</u>

(1) Incluye costos servicios pruebas especiales con Fundación Universidad del Norte por 2021: \$257.342 (2020: \$368.801).

16. Otros Ingresos Operacionales

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Descuentos por pronto pago	\$ 14.254	\$ 13.798
Recuperaciones	326.484	484.485
Ingresos diversos	44.328	341.049
Servicios complementarios en salud	8.624	11.879
Indemnizaciones de seguros	6.233	758
Subsidio estatal por COVID 19 (Nota 2.12.4)	29.178	351.769
	<u>\$ 429.101</u>	<u>\$ 1.203.738</u>

17. Gastos Financieros

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Intereses obligaciones financieras (Nota 11)	\$ 1.921.655	\$ 2.281.881

Fundación Hospital Universidad del Norte

Notas a los Estados Financieros

18. Transacciones con Socio Fundador

		<u>2021</u>	<u>2020</u>
Gastos Financieros	Intereses por préstamos (Nota 17)	\$ 420.816	\$ 576.671
Costos operacionales (Nota 15)	Costos servicios pruebas especiales	\$ 257.342	\$ 368.801
	Servicio de alimentación, impresión, otros	1.418.512	1.672.505
		\$ 1.675.854	\$ 2.041.306
Ingresos operacionales (Nota 14):			
	Convenio Docencia Servicio	\$ 7.434.540	\$ 7.218.111
	Servicios médicos	1.347.899	1.269.596
	Donaciones	999.071	41.734
		\$ 9.781.510	\$ 8.529.441
Cuentas por Cobrar (Nota 7)	Convenio Docencia Servicio	\$ 6.454.762	\$ 6.351.768
	Otras cuentas por cobrar	134.489	34.056
		\$ 6.589.251	\$ 6.385.824
Obligaciones Financieras (Nota 11)	Obligación financiera e intereses	\$ 6.857.650	\$ 7.954.138
Cuentas por Pagar (Nota 12)	Acreedores (servicios alimentación, otros)	\$ 5.986.636	\$ 5.109.545

La Universidad actúa como garante de préstamo realizados por la Fundación Hospital Universidad del Norte.

Remuneración al Personal Gerencial Clave

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Beneficios a los empleados a corto plazo	\$ 573.993	\$ 535.528

La Fundación considera personal gerencial clave al director ejecutivo, directora médica y directora administrativa y financiera. Los importes revelados son los reconocidos como gasto durante los años informados y corresponden a salarios, prestaciones y bonificaciones.

19. Contingencias y Compromisos

La Fundación ejecuta contratos al 31 de diciembre del 2021 que ha celebrado con terceros, los cuales se están desarrollando y la administración estima que cumplirán sus compromisos adquiridos en los mismos.

Adicionalmente, en el curso de sus operaciones la Fundación está sujeta a diversas reglamentaciones de orden legal inherentes a la prestación del servicio de salud. En opinión de la administración de la Fundación y de sus asesores legales no se han identificado situaciones que puedan indicar posibles incumplimientos con esas normas que puedan tener un impacto en los estados financieros.

Fundación Hospital Universidad del Norte

Notas a los Estados Financieros

20. Contingencias y Compromisos (continuación)

Litigios Civiles

Los procesos judiciales en materia civil, corresponden en su mayoría a reclamaciones originadas en la prestación del servicio de salud, cuyo resultado ha dejado inconformidad en los usuarios o en sus familias por lo tanto reclaman reconocimientos de perjuicios.

En la gran parte de estos casos, se comparte responsabilidad con los integrantes de la red prestadora, de allí que las contingencias se tasen proporcionalmente, y en montos referentes a los que jurisprudencialmente se han reconocido por este tipo de supuestos perjuicios, los cuales son distantes a los que se demandan.

Litigios Laborales

Las reclamaciones de orden laboral, corresponde a pretensiones de reconocer y pagar a Colpensiones por pensión especial de vejez por alto riesgo de manera retroactiva.

La administración y sus asesores legales consideran que el resultado de estos procesos será favorable para los intereses de la Fundación y no generará pasivos que deban ser contabilizados, por lo tanto, no se considera necesario crear en la actualidad ninguna provisión para cubrir estos riesgos.

21. Eventos Subsecuentes

Entre el 31 de diciembre de 2021 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido eventos significativos que pudieran afectar la situación financiera de la Fundación.

Fundación Hospital Universidad del Norte

Certificación de los Estados Financieros

Los suscritos Representante Legal y Contador Público bajo cuya responsabilidad se prepararon los estados financieros, certificamos:

Que para la emisión del estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021, y del estado de resultado, estado de cambios en el activo neto y estado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, que conforme al reglamento se ponen a disposición del Consejo Directivo y de terceros, se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos y las cifras tomadas fielmente de los libros.



Diego Castresana Díaz
Representante Legal



Bryan Franco Bovea
Contador Público
Tarjeta Profesional No. 240279-T