

INSTITUTO NEUROPSIQUIÁTRICO NUESTRA SEÑORA DEL CARMEN S.A.S

NIT. 819.006.193-1

ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO
31 DICIEMBRE DE 2024 - 31 DE DICIEMBRE DE 2023

 Expresado en Pesos Colombianos
 Santa Marta / Magdalena


				VARIACIÓN	
		2024	2023	PESOS	%
ACTIVO CORRIENTE					
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	1,630,472,015	731,759,739	898,712,276	123%
1101	EFFECTIVO	1,258,129,345	382,084,752	876,044,593	229%
110101	CAJA GENERAL	6,509,281	10,429,877	(3,920,596)	-38%
110104	BANCOS CUENTAS CORRIENTES-MONEDA NACIONAL	323,252,720	234,019,725	89,232,995	38%
110106	BANCOS CUENTAS DE AHORRO-BANCOS MONEDA NACIONAL	928,367,344	137,635,150	790,732,194	575%
1103	EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	372,342,670	349,674,987	22,667,683	6%
110302	INVERSIONES A CORTO PLAZO	372,342,670	349,674,987	22,667,683	6%
13	CUENTAS POR COBRAR	4,832,734,301	4,787,233,865	45,500,436	1%
1301	DEUDORES DEL SISTEMA- PRECIO DE LA TRANSACCIÓN - VR NOMI	4,208,363,769	3,757,613,101	450,750,668	12%
1308	CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS Y ACCIONISTAS AL COSTO	46,284,200	10,779,400	35,504,800	329%
1313	ACTIVOS NO FINANCIEROS-ANTICIPOS	72,610,876	443,134,714	(370,523,838)	-84%
1314	ANTICIPO DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES O SALDOS A FAVOR	372,812,141	334,410,135	38,402,006	11%
1316	CUENTAS POR COBRAR A TRABAJADORES BENEFICIOS A EMPLEA	47,584,773	28,505,000	19,079,773	67%
1319	DEUDORES VARIOS	85,078,542	212,791,515	(127,712,973)	-60%
14	INVENTARIOS	98,681,726	64,608,335	34,073,391	-8%
1401	INVENTARIOS PARA SER VENDIDOS	39,038,143	-	39,038,143	100%
1403	INVENTARIOS PARA SER CONSUMIDOS EN LA PRESTACIÓN DE SEI	59,643,583	64,608,335	(4,964,752)	-8%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		6,561,888,042	5,583,601,939	978,286,103	18%
ACTIVO NO CORRIENTE					
13	CUENTAS POR COBRAR	8,743,731,572	8,977,996,479	(234,264,907)	-3%
1301	DEUDORES DEL SISTEMA- PRECIO DE LA TRANSACCIÓN - VALOR N	3,312,611,961	3,814,736,215	(502,124,254)	-13%
1308	CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS Y ACCIONISTAS AL COSTO	4,566,622,043	4,651,045,112	(84,423,069)	-2%
1313	ACTIVOS NO FINANCIEROS-ANTICIPOS	262,144,339	11,261,752	250,882,587	2228%
1316	CUENTAS POR COBRAR A TRABAJADORES BENEFICIOS A EMPLEA	-	2,052,773	(2,052,773)	-100%
1319	DEUDORES VARIOS	1,273,567,084	1,191,902,472	81,664,612	7%
1320	DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS POR COBRAR (CR)	(671,213,855)	(693,001,845)	21,787,990	-3%
15	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1,312,526,009	1,058,978,044	253,547,965	24%
1501	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO AL MODELO DEL COSTO	2,272,447,175	1,884,954,483	387,492,692	21%
1504	DEPRECIACION ACUMULADA PROP. PLANTA Y EQ. MODELO DE LA	(959,921,166)	(825,976,439)	(133,944,727)	16%
17	ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALIA	126,927,799	29,648,256	97,279,543	328%
1701	ACTIVOS INTANGIBLES AL COSTO	144,818,703	47,539,160	97,279,543	205%
1703	AMORTIZACIÓN ACUM DE ACTIVOS INTANGIBLES AL COSTO (CR)	(17,890,904)	(17,890,904)	-	0%
18	OTROS ACTIVOS	22,166,397	22,166,397	-	0%
1812	ACTIVOS POR IMPUESTO DIFERIDO	22,166,397	22,166,397	-	0%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		10,205,351,777	10,088,789,176	116,562,601	1%
TOTAL ACTIVO		16,767,239,819	15,672,391,115	1,094,848,704	7%
PASIVO CORRIENTE					
21	PASIVOS FINANCIEROS	1,758,462,003	1,303,821,497	454,640,506	35%
2101	OBLIGACIONES FINANCIERAS AL COSTO	22,041,966	17,046,748	4,995,218	29%
2105	CUENTAS POR PAGAR-AL COSTO	1,699,336,349	1,028,808,746	670,527,603	65%
2120	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR AL COSTO	32,406,518	254,860,890	(222,454,372)	-87%
2133	ACREEDORES VARIOS AL COSTO	4,677,170	3,105,113	1,572,057	51%
22	IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS	13,822,789	10,929,540	2,893,249	26%
2201	RETENCION EN LA FUENTE	13,822,789	10,929,540	2,893,249	26%
2202	DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	-	-	-	-
23	BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	341,944,924	284,063,863	57,881,061	20%
2301	BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS A CORTO PLAZO	341,944,924	284,063,863	57,881,061	20%
25	OTROS PASIVOS- ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	546,486,228	880,325,191	(333,838,963)	-38%
2501	OTROS PASIVOS -ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	535,223,031	880,325,191	(345,102,160)	-39%
2509	OTROS DESCUENTOS DE NÓMINA	11,263,197	-	11,263,197	100%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		2,660,715,944	2,479,140,091	181,575,853	7%



INSTITUTO NEUROPSIQUIÁTRICO NUESTRA SEÑORA DEL CARMEN S.A.S

NIT. 819.006.193-1

ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO

31 DICIEMBRE DE 2024 - 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Expresado en Pesos Colombianos
Santa Marta / Magdalena



			VARIACIÓN			
			PESOS	%		
			2024	2023		
PASIVO NO CORRIENTE						
21	PASIVOS FINANCIEROS		4,645,738,121	4,396,636,056	249,102,065	6%
2105	CUENTAS POR PAGAR-AL COSTO		4,363,516,005	4,251,105,401	112,410,604	3%
2120	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR AL COSTO		162,946,105	24,277	162,921,828	671095%
2133	ACREEDORES VARIOS AL COSTO		119,276,011	145,506,378	(26,230,367)	-18%
22	IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS		-	-	-	0%
2212	IMPUESTO A LAS GANANCIAS DIFERIDO		-	-	-	0%
23	BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		-	19,357,920	(19,357,920)	0%
2301	BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS A CORTO PLAZO		-	19,357,920	(19,357,920)	0%
25	OTROS PASIVOS- ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS		32,049,444	14,921,221	17,128,223	115%
2501	OTROS PASIVOS -ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS		32,049,444	14,921,221	17,128,223	115%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE			4,677,787,565	4,430,915,197	246,872,368	6%
TOTAL PASIVO			7,338,503,509	6,910,055,288	428,448,221	6%
PATRIMONIO						
31	PATRIMONIO DE LAS ENTIDADES		3,003,000,000	3,003,000,000	-	0%
3101	CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO		3,003,000,000	3,003,000,000	-	0%
33	RESERVAS		708,661,641	392,218,311	316,443,330	81%
3301	RESERVAS OBLIGATORIAS		362,806,917	257,325,807	105,481,110	41%
3301	RESERVAS ESTATUTARIAS		345,854,724	134,892,504	210,962,220	156%
35	RESULTADOS DEL EJERCICIO		5,717,074,669	5,367,117,516	349,957,153	119%
3501	RESULTADOS DEL EJERCICIO		1,027,154,511	293,223,511	733,931,000	15%
3502	RESULTADOS ACUMULADOS		4,371,449,700	4,755,423,547	(383,973,847)	-121%
3503	TRANSICIÓN AL NUEVO MARCO TÉCNICO NORMATIVO		318,470,458	318,470,458	-	0%
TOTAL PATRIMONIO			9,428,736,310	8,762,335,827	666,400,483	8%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			16,767,239,819	15,672,391,115	1,094,848,704	7%
			0	0		

CARLOS EDUARDO MEJIA FONTALVO
REPRESENTANTE LEGAL
CC. 85.473.054

YERITHZA PATRICIA MOLINA MANJARRÉS
CONTADORA
TP: 200089-T

MARCELA CECILIA RIVERO AGUILAR
REVISOR FISCAL
TP: 208619-T

INSTITUTO NEUROPSIQUIATRICO NUESTRA SEÑORA DEL CARMEN S.A.S

NIT. 819.006.193-1

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO
31 DICIEMBRE DE 2024 - 31 DICIEMBRE DE 2023

 Expresado en Pesos Colombianos
 Santa Marta / Magdalena

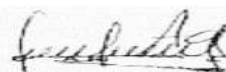

				VARIACIÓN	
		2024	2023	PESOS	%
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS DE LAS ENTIDADES QUE CONFORMAN EL SGSSS	10,943,657,935	10,256,547,762	687,110,173	7%
4101	INGRESOS DE LAS INST. PRESTADORAS DE SERVICIOS DE SALUD	10,943,657,935	10,256,547,762	687,110,173	7%
410102	UNIDAD FUNCIONAL DE CONSULTA EXTERNA	1,277,506,054	677,690,334	599,815,720	89%
410103	UNIDAD FUNCIONAL DE HOSPITALIZACIÓN E INTERNACIÓN	9,613,112,016	10,052,099,641	-438,987,625	-4%
410105	UNIDAD FUNCIONAL DE APOYO DIAGNOSTICO	171,054,403	84,448,594	86,605,809	103%
410107	UNIDAD FUNCIONAL DE MERCADEO	465,849,182	353,435,115	112,414,067	32%
410108	OTRAS ACTIVIDADES RELACIONADAS CON LA SALUD	2,362,228	-	2,362,228	100%
410190	DEVOLUCIONES Y DESCUENTOS	(586,225,948)	(911,125,922)	324,899,974	-36%
61	COSTOS POR ATENCIÓN EN SALUD	6,703,677,763	5,678,697,376	1,024,980,387	18%
6101	PRESTACION DE SERVICIOS DE SALUD	6,703,677,763	5,678,697,376	1,024,980,387	18%
610102	UNIDAD FUNCIONAL DE CONSULTA EXTERNA	169,741,600	171,976,667	-2,235,067	-1%
610103	UNIDAD FUNCIONAL DE HOSPITALIZACION E INTERNACION	6,118,709,853	5,113,482,200	1,005,227,653	20%
610105	UNIDAD FUNCIONAL DE APOYO DIAGNOSTICO	58,708,239	51,881,743	6,826,496	13%
610107	UNIDAD FUNCIONAL DE MERCADEO	356,518,071	341,356,766	15,161,305	4%
UTILIDAD OPERACIONAL BRUTA		4,239,980,172	4,577,850,386	-337,870,214	-7%
51	GASTOS DE ADMINISTRACION	3,330,963,759	4,344,837,937	-1,013,874,178	-23%
5101	SUELDOS Y SALARIOS	662,404,757	607,370,474	55,034,283	9%
5102	CONTRIBUCIONES IMPUTADAS	7,525,024	1,693,331	5,831,693	344%
5103	CONTRIBUCIONES EFECTIVAS	182,474,742	114,267,333	68,207,409	60%
5105	PRESTACIONES SOCIALES	138,808,681	126,822,921	11,985,760	9%
5106	GASTOS DE PERSONAL DIVERSOS	33,231,750	64,986,300	-31,754,550	-49%
5107	GASTOS POR HONORARIOS	74,032,147	140,552,402	-66,520,255	-47%
5108	GASTOS DE IMPUESTOS DISTINTOS DE IMPUESTOS A LAS GANANCIAS:	38,796,226	25,441,074	13,355,152	52%
5109	ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS	-	30,000	-30,000	100%
5111	CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	9,128,328	7,046,016	2,082,312	30%
5112	SEGUROS	44,243,086	35,539,947	8,703,139	24%
5113	SERVICIOS	704,988,234	655,843,743	49,144,491	7%
5114	GASTOS LEGALES	5,294,511	4,573,861	720,650	16%
5115	GASTOS DE REPARACION Y MANTENIMIENTO	218,546,438	1,717,769,740	-1,499,223,302	-87%
5116	ADECUACIÓN E INSTALACIÓN	269,646,526	337,191,862	-67,545,336	-20%
5117	GASTOS DE TRANSPORTE	6,123,603	786,400	5,337,203	100%
5118	DEPRECIACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	133,944,727	111,008,224	22,936,503	21%
5121	DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR	655,122,177	83,068,447	572,053,730	689%
5130	AMORTIZACIÓN ACTIVOS INTANGIBLES AL COSTO	-	3,501,892	-3,501,892	-100%
5136	OTROS GASTOS	146,652,802	307,343,970	-160,691,168	-52%
UTILIDAD O PERDIDA OPERACIONAL		909,016,413	233,012,449	676,003,964	290%
42	OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN	189,184,369	158,719,643	30,464,726	19%
4201	GANANCIAS EN INVERSIONES E INSTRUMENTOS FINANCIEROS	62,003,389	82,075,671	-20,072,282	-24%
4211	RECUPERACIONES	94,011,543	44,249,663	49,761,880	112%
4214	DIVERSOS	33,169,437	32,394,309	775,128	2%
4215	AJUSTE POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-	-	-	-
43	IMPUESTO A LAS GANANCIAS	-	63,727	(63,727)	100%
4302	IMPUESTO A LAS GANANCIAS DIFERIDO	-	63,727	-63,727	100%
53	FINANCIEROS	71,046,271	98,572,308	-27,526,037	-28%
5301	GASTOS FINANCIEROS	71,046,271	98,572,308	-27,526,037	-28%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		1,027,154,511	293,223,511	733,994,727	
55	IMPUESTO A LAS GANANCIAS	-	-	0	0%
5501	IMPUESTO A LAS GANANCIAS CORRIENTE	-	-	0	0%
UTILIDAD DEL EJERCICIO DE OPERACIONES CONTINUADAS		1,027,154,511	293,223,511	733,931,000	250%



CARLOS EDUARDO MEJIA FONTALVO
 REPRESENTANTE LEGAL
 C.C. 85.473.054



YERITHZA PATRICIA MOLINA MANJARRÉS
 CONTADORA
 TP. 2000089.T



MARCELA CECILIA RIVERO AGUILAR
 REVISOR FISCAL
 TP. 200810.T



Publicación: 11/Abril/2025
Versión No. 001
Última Actualización: 31/Marzo/2025

INSTITUTO NEUROPSIQUIATRICO NUESTRA SEÑORA DEL CARMEN S.A.S
NIT. 819.006.193-1
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
31 DICIEMBRE DE 2024 - 31 DICIEMBRE DE 2023

VIGILADO Supersalud

Expresado en Pesos Colombianos
Santa Marta / Magdalena

	CAPITAL EMITIDO	RESERVA LEGAL	RESERVA ESTATUTARIA	EFFECTOS DE CONVERSION IFRS	GANANCIAS (PERDIDAS) ACUMULADAS	RESULTADOS DEL EJERCICIO	PATRIMONIO TOTAL
SALDO INICIAL PERIODO 01/01/2023	3,003,000,000	228,009,829	76,260,547	318,470,458	4,776,988,007	381,302,735	8,784,031,576
CAMBIOS EN EL PATRIMONIO RESULTADO DEL EJERCICIO	0	29,315,978	58,631,957	0	(21,564,460)	293,223,511	359,606,986
SALDO FINAL 31 DICIEMBRE DE 2023	3,003,000,000	257,325,807	134,892,504	318,470,458	4,755,423,547	293,223,511	8,762,335,827
CAMBIOS EN EL PATRIMONIO RESULTADO DEL EJERCICIO	0	105,481,110	210,962,220	0	(383,973,847.00)	1,027,154,511	959,623,994
SALDO FINAL 31 DICIEMBRE DE 2024	3,003,000,000	362,806,917	345,854,724	318,470,458	4,371,449,700	1,027,154,511	9,428,736,310

CARLOS EDUARDO MEJIA FONTALVO
REPRESENTANTE LEGAL
CC. 85.473.054

YERITHZA PATRICIA MOLINA MANJARRÉS
CONTADORA
TP: 200089-T

MARCELA CECILIA RIVERO AGUILAR
REVISOR FISCAL
TP: 208619-T



Publicación: 11/Abril/2025
Versión No. 001
Última Actualización: 31/Marzo/2025

INSTITUTO NEUROPSIQUIÁTRICO NUESTRA SEÑORA DEL CARMEN S.A.S

NIT. 819.006.193-1

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

31 DICIEMBRE DE 2024 - 31 DE DICIEMBRE DE 2023



Expresado en Pesos Colombianos

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
GANACIAS DEL PERIODO	1,027,154,511
DEPRECIACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	133,944,727
DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR	655,122,177
AMORTIZACIÓN	-
EFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	1,816,221,415
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONES	
AUMENTO	353,166,943
CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS Y ACCIONISTAS AL COSTO	48,918,269
ACTIVOS NO FINANCIEROS-ANTICIPOS	119,641,251
OTROS ACTIVOS	103,726
PASIVOS FINANCIEROS	8,829,534
OBLIGACIONES FINANCIERAS AL COSTO	123,154,475
RETENCION EN LA FUENTE	2,733,350
BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS A CORTO PLAZO	38,523,141
OTROS DESCUENTOS DE NÓMINA	11,263,197
DISMINUCIÓN	(948,948,766)
DEUDORES DEL SISTEMA- PRECIO DE LA TRANSACCIÓN - VR NOMINAL	(273,431,658)
ANTICIPO DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES O SALDOS A FAVOR	(38,843,529)
CUENTAS POR COBRAR A TRABAJADORES BENEFICIOS A EMPLEADOS AL COSTO	(21,132,546)
DEUDORES VARIOS	(27,426,880)
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALIA	(97,279,543)
INVENTARIOS PARA SER VENDIDOS	(34,003,602)
CUENTAS POR PAGAR-AL COSTO	(59,476,144)
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR AL COSTO	(24,658,310)
OTROS PASIVOS -ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	(372,696,554)
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(595,781,823)
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
AUMENTO	-
DISMINUCIÓN	(253,547,965)
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO AL MODELO DEL COSTO	(253,547,965)
EFECTIVO NETO PROCEDENTE EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(253,547,965)
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
AUMENTO	316,443,330
RESERVAS OBLIGATORIAS	105,481,110
RESERVAS ESTATUTARIAS	210,962,220
DISMINUCIÓN	(384,622,681)
RESULTADOS ACUMULADOS	(384,622,681)
EFECTIVO NETO UTILIZADO EN LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	(68,179,351)
INCREMENTO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	898,712,276
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL AÑO	731,759,739
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	1,630,472,015

CARLOS EDUARDO MEJIA FONTALVO
REPRESENTANTE LEGAL
CC. 85.473.054

YERITHZA PATRICIA MOLINA MANJARRÉS
CONTADORA
TP: 200089-T

MARCELA CECILIA RIVERO AGUILAR
REVISOR FISCAL
TP: 208619-T

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2024
(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)**NOTAS DE CARÁCTER GENERAL:****NOTA 1 - ENTIDAD REPORTANTE:**

El INSTITUTO NEUROPSIQUIATRICO NUESTRA SEÑORA DEL CARMEN, INSECAR S.A.S identificado con NIT 819.006.193-1 es una institución prestadora de servicios de salud, que ejerce su actividad dentro del ámbito del derecho privado, constituida mediante escritura pública No. 2048 de la Notaria segunda de Santa Marta, del día 22 de agosto de 2003. Que por acta No. 0000012 de Junta de Socios del 20 de abril de 2011, la sociedad se transformó de Limitada a Sociedad por Acciones Simplificada.

Que la sociedad tiene como objeto principal el servicio de atención en salud, procedimientos ambulatorios y/o hospitalarios en salud mental, programas de promoción, prevención, tratamiento y rehabilitación en salud mental, talleres Psicoeducativos y de capacitación, programas de hospital día y terapia ocupacional, programas preventivos en salud, psicoterapias grupales, individuales, familiares y de pareja, consulta de medicina especializada, consulta psiquiátrica, consulta psicológica, consulta médica general; programas de tratamiento y rehabilitación de alcoholismo y drogadicción; programas de rehabilitación a menores infractores, programas de atención psicosocial.

La Sociedad tiene su domicilio en el Municipio de Santa Marta, departamento del Magdalena, y cuenta con 4 establecimientos de Comercio detallados a continuación:

1. Sede Principal – Hospitalización: Ubicada en la Avenida del Libertador No. 15 – 61 (Santa Marta/Magdalena)
2. Sede Consulta Externa: Ubicada en la Avenida del Libertador No. 15 – 116 (Santa Marta/Magdalena)
3. Sede Rehabilitación: Ubicada en la Calle 29 No. 13-59 (Santa Marta/Magdalena)
4. Sede Insecar Campestre: Ubicada en CRT A CL 1 – 500 DPL EM 3469 Neguanje (Santa Marta/Magdalena).

NOTA 2 – DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF PARA Pymes:

Estos estados financieros se han elaborado de acuerdo con (NIIF para las Pymes Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015 y sus modificatorios, numeral 8.1.2 Sistema Contable contenido en el Anexo Técnico – Manual de Inscripción de Prestadores y Habilitación de Servicios de Salud de la Resolución 3100 de 2019 expedida por el Ministerio de Salud y Protección Social, así como lo señalado en el numeral 6 artículo 37 de la Ley 1122 de 2007. Están presentados en pesos colombianos

El 13 de Julio del 2009, el gobierno nacional expidió la Ley 1314, por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de la información en Colombia, que conformen un sistema único y homogéneo de alta calidad, comprensible y de forzosa observancia. Esta ley aplica a todas las personas naturales y jurídicas que, de acuerdo con la norma, estén obligadas a llevar contabilidad.

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2024

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

Igualmente, INSECAR S.A.S aplica en sus registros contables según el Anexo de la Circular Externa No. 0016 de 2016, en relación al Catálogo de Información Financiera con fines de Supervisión para las Instituciones Prestadoras de Servicios de Salud de naturaleza privada, aplicables a Entidades clasificadas en el GRUPO 2, Catalogo AT-FT001-02 CONCEPTOS FINANCIEROS GRUPO 2.

Se garantiza el cumplimiento con los requerimientos establecidos por la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF Pymes) emitida por el IASB y tomadas como normatividad contable aplicable en Colombia según la Ley 1314 de 2009, reglamentada en el decreto 2420 de 2015 y demás normas concordantes, la cual se actualiza en virtud de nuevas modificaciones emitidas y adoptadas mediante decretos por parte del CTCP en Colombia.

➤ PERIODO CONTABLE:

La información que se revela en los estados financieros, corresponde al periodo comprendido entre el 1° de enero al 31 de diciembre de 2024. Durante el periodo contable informado la empresa realizó implementación de nuevo software contable con fecha 31 de mayo de 2024, se realizó todo el cargue de la información necesaria para dar continuidad a una contabilidad ordenada y veraz, se hizo el cambio de software contable atendiendo a que el anterior "SIIGO PYME" no se encontraba listo para la implementación de los nuevos cambios normativos en cuanto a facturación electrónica para el sector salud, adicional por las mejoras que ofrecía el software nuevo "SISCOLSI" por ser especializado en el sector salud.

Dentro de la información migrada, también se cargó la información de las cuentas de resultado, trasladando así todos los saldos de dichas cuentas a corte 31 de mayo de 2024, con la finalidad de que la información del año gravable estuviera en un solo sistema contable que nos permitiera así cumplir a cabalidad con todos los informes y obligaciones formales y legales de las entidades reguladoras.

➤ UNIDAD MONETARIA:

De acuerdo con disposiciones legales, los hechos económicos se reconocen en la moneda funcional que para los efectos es el Peso Colombiano (COP).

➤ PUBLICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La empresa publicará los Estados Financieros de ésta vigencia fiscal en su página Web: www.insecar.co, DOCUMENTOS – ESTADOS FINANCIEROS 2024.

NOTA 3 – RESUMEN DE LAS POLÍTICAS CONTABLES:**➤ SUPUESTOS CONTABLES:**

INSECAR SAS para elaborar sus estados financieros, los estructura bajo los siguientes supuestos contables:

a) Base de acumulación (o devengo): INSECAR S.A.S reconocerá los efectos de las transacciones y demás sucesos cuando ocurren (y no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente al efectivo); así mismo, se

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2024

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

registrarán en los libros contables, atendiendo el catálogo de cuentas establecido por SUPERSALUD y se informará sobre ellos en los estados de los periodos con los cuales se relacionan.

b) Negocio en marcha: INSECAR SAS, preparará sus estados financieros sobre la base que está en funcionamiento, y continuará sus actividades de operación dentro del futuro previsible. Si existiese la necesidad de liquidar o cortar de forma importante la escala de las operaciones de la empresa, dichos estados deberán prepararse sobre una base diferente y, si así fuera, se revelará información sobre la base utilizada en ellos.

c) Bases de medición: La empresa determinara los importes monetarios cuando se reconocen los elementos de los estados financieros, deberá medirlos de acuerdo con las siguientes bases:

Costo histórico: Para los activos de **INSECAR SAS**, el costo histórico será el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contrapartida entregada para adquirir el activo en el momento de la adquisición.

Para los pasivos de **INSECAR SAS**, el costo histórico es el importe de lo recibido en efectivo o equivalentes al efectivo o el valor razonable de los activos no monetarios recibidos y/o gastos de bienes y servicios a cambio de la obligación en el momento en que se incurre en ella, o en algunas circunstancias, los importes de efectivo o equivalentes al efectivo que se espera pagar para liquidar el pasivo en el curso normal de los negocios.

Valor razonable: INSECAR SAS, reconocerá el valor razonable como el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

Costo amortizado: INSECAR SAS, reconocerá el valor del costo amortizado, para los instrumentos financieros de largo plazo, a través del método de interés efectivo.

➤ **RECONOCIMIENTO DE PARTIDAS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS:**

a). Activo: INSECAR SAS, reconocerá un activo en el estado de situación financiera cuando sea probable que del mismo se obtengan beneficios económicos futuros para la empresa y, además, el activo tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

Un activo no se reconocerá en el estado de situación financiera cuando no se considere probable que, del desembolso correspondiente, se vayan a obtener beneficios económicos en el futuro más allá del periodo actual sobre el que se informa. En lugar de ello, esta transacción dará lugar al reconocimiento de un gasto en el estado del resultado integral. La empresa contempla reconocer partidas como activos, atendiendo a la naturaleza de las mismas, y en las evaluaciones y mediciones posteriores se evaluará su exigibilidad, sobre las mismas.

INSECAR SAS, no reconocerá un activo contingente como un activo. Sin embargo, cuando el flujo de beneficios económicos futuros hacia la empresa sea prácticamente cierto, o que exista una probabilidad de exigibilidad se clasificara como activo contingente. Para el reconocimiento de cartera, se reconocerá como activo contingente cuando, existe alguna acreencia reconocida, que este calificada y el deudor se encuentre en proceso de liquidación, o

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2024

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

reorganización empresarial. Y se evidencia exigibilidad y la respectiva capacidad de pago, para lo cual se hará análisis conjuntamente entre el área contable, jurídica y cartera

b) Pasivos: INSECAR SAS, reconocerá un pasivo en el estado de situación financiera cuando:

La empresa tiene una obligación al final del periodo sobre el que se informa como resultado de un suceso pasado.

Es probable que se requerirá a la empresa en la liquidación, la transferencia de recursos que incorporen beneficios económicos. El importe de la liquidación puede medirse de forma fiable.

c) Ingresos: El reconocimiento de los ingresos procede directamente del reconocimiento y la medición de activos y pasivos. INSECAR SAS, reconocerá un ingreso en el estado del resultado integral cuando haya surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en un activo o un decremento en un pasivo, que pueda medirse confiabilidad.

d) Gastos: El reconocimiento de los gastos procede directamente del reconocimiento y la medición de activos y pasivos. INSECAR SAS., reconocerá gastos en el estado del resultado integral cuando haya surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un decremento en un activo o un incremento en un pasivo que pueda medirse confiabilidad.

➤ **PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS:**

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de INSECAR SAS Su objetivo es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de la empresa, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas.

Los estados financieros referidos en el presente manual corresponden a los estados financieros de propósito general definidos por INSECAR SAS, para el cumplimiento de la NIIF para Pymes.

Estos estados se utilizan con los criterios de la gerencia para determinar la materialidad o importancia relativa de tal forma que suministren a terceros, entes de control y vigilancia información fiable y oportuna.

INSECAR SAS, presentará razonable y fielmente la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo, revelando información adicional necesaria para la mejor razonabilidad de la información.

Elaborará al finalizar cada año sus estados financieros comparativos con el ejercicio inmediatamente anterior, en concordancia a las secciones de la NIIF para Pymes respectivas y de acuerdo con lo establecido en el presente manual, los siguientes:

El estado de situación financiera.

El estado del resultado integral total.

El estado de cambios en el patrimonio.

El estado de flujos de efectivo.

Notas a los estados financieros y Revelaciones.

INSECAR SAS, presentará cada estado financiero con el mismo nivel de importancia.

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2024

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

INSECAR SAS, incluirá en nota a los estados financieros una declaración explícita y sin reserva que elaborara sus estados financieros con base a la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para Pymes), que es el marco de referencia adoptado por la entidad.

Al preparar los estados financieros, la gerencia de INSECAR SAS evaluará la capacidad que tiene la empresa para continuar en funcionamiento.

Por lo tanto, la gerencia tendrá en cuenta toda la información disponible sobre el futuro, que deberá cubrir al menos los doce meses siguientes a partir de la fecha sobre la que se informa, sin limitarse a dicho periodo.

Uniformidad de la presentación: INSECAR S.A.S, mantendrá la presentación y clasificación de las partidas en los estados financieros de un periodo a otro, a menos que; Un cambio importante en la naturaleza de las actividades o una revisión de sus estados financieros, se ponga de manifiesto que sería más apropiada otra presentación o clasificación, tomando en cuenta los criterios establecidos en la sección 10 Políticas contables, estimaciones y errores. Información comparativa: INSECAR S.A.S, revelará información comparativa respecto al año anterior para todos los importes presentados en los estados financieros del periodo corriente.; presentará en las notas a los estados financieros la información comparativa del periodo corriente y del periodo anterior no solo de forma cuantitativa sino descriptiva y narrativa.

Cuando se modifique la presentación o la clasificación de partidas de los estados financieros, INSECAR S.A.S, reclasificará los importes comparativos, a menos que resulte impracticable hacerlo. Y lo revelará en una nota a los estados financieros:

La naturaleza de la reclasificación.

El importe de cada partida o grupo de partidas que se han reclasificado.

La razón de la reclasificación.

INSECAR SAS, revelará en notas a los estados financieros si la reclasificación de los importes comparativos es impracticable.

Identificación de los estados financieros: INSECAR SAS, mostrará la siguiente información en el encabezado de sus estados financieros:

El nombre de INSECAR, y cualquier cambio en su nombre desde el final del periodo precedente.

La fecha del final del periodo sobre el que se informa y el periodo cubierto por los estados financieros.

La moneda de presentación, que para caso de INSECAR SAS, es el peso colombiano.

El grado de redondeo en miles de pesos, si lo hay, practicado al presentar los importes de los estados financieros.

Identificación de los estados financieros: INSECAR SAS, mostrará la siguiente información en el encabezado de sus estados financieros: El nombre de INSECAR, y cualquier cambio en su nombre desde el final del periodo precedente, la fecha del final del periodo sobre el que se informa y el periodo cubierto por los estados financieros.

La moneda de presentación, el grado de redondeo en miles de pesos, vigilado Supersalud.

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2024

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO:

NOTA 4 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFECTIVO

En **INSECAR S.A.S**, este rubro está compuesto por los siguientes conceptos: Caja general, Bancos (cuentas corrientes y de ahorros) e inversiones a corto plazo.

Medición Inicial:

Se reconocerá como efectivo en las diferentes cajas generales los valores contenidos en monedas, billetes y cheques producto del recaudo diario de la prestación de servicios entre otros ingresos, (copagos, consulta externa, lavandería ETC) asociados a los servicios asistenciales. Los equivalentes al efectivo se reconocerán por un período de vencimiento no mayor a tres (3) meses desde la fecha de adquisición.

Para las sedes de Bavaria que no tienen sistema contable, se adoptó el mecanismo de recaudo de servicios, mediante recibos de caja impresos litográficamente con un consecutivo redirigido a nuestro programa contable y controlado diariamente, y a los cuales se les hace el reconocimiento contable diariamente. Dentro de los aspectos administrativos, los recaudos de recursos en las distintas sedes, serán conciliados y consignados en las respectivas cuentas bancarias, no podrán ser objeto de salidas para gastos, para lo cual estos deberán surtir el trámite de tesorería.

Se reconocerá como efectivo los saldos en bancos el efectivo en las cuentas de ahorros y corrientes, mantenido en instituciones financieras debidamente autorizadas.

Medición Posterior:

INSECAR SAS, medirá el valor en caja por los conteos reales de monedas y billetes contenidos en la caja general, soportado en los arqueos y cuadros de caja que se realizan periódicamente. Los saldos en bancos e Inversiones a la vista que administren efectivo de la entidad se medirán por los valores reportados por las entidades financieras en los respectivos extractos. Las diferencias entre los extractos y los registros contables se reconocerán como cuentas por cobrar, cuentas por pagar, ingresos o gastos, según corresponda.

Tratamiento de partidas conciliatorias:

Todas las partidas conciliatorias entre el valor en libros en contabilidad y extractos bancarios se procederán a tratar de la siguiente forma:

PARTIDAS A CONCILIAR	DEBITO	CREDITO
Consignaciones sin Identificar en Bancos (Abonos y recaudos)	Bancos	Pasivos Pendientes de Aplicar-anticipos
Cheques Girados y No cobrados	Bancos	Cuenta por Pagar
Cheques recibidos y no cobrados	Cuenta por cobrar	Bancos

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2024

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

Presentación y revelación:

Se presenta el componente de efectivo y equivalente de efectivo como activo corriente, exigible, solamente de existir algún efectivo restringido será reclasificado a la cuenta correspondiente dentro del mismo grupo.

A corte 31 de diciembre de 2024, el Efectivo y Equivalente a Efectivo presenta el siguiente saldo:

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2024	2023	VARIACIÓN %
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	1,630,472,015	731,759,739	123%

✓ **EFFECTIVO:**

El efectivo está constituido por el dinero existente en Caja y Banco a diciembre 31 de 2024 producto del desarrollo del objeto social de la empresa, ventas y recaudos de cartera, los saldos de Bancos están registrados de acuerdo a las conciliaciones bancarias.

El siguiente detalle muestra el saldo de cada una de las cuentas que compone éste grupo, a cierre de la vigencia fiscal 2024:

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2024	2023	VARIACIÓN %
1101	EFFECTIVO	1,258,129,345	382,084,752	229%
110101	CAJA GENERAL	6,509,281	10,429,877	-38%
110104	BANCOS CUENTAS CORRIENTES-MONEDA NACIONAL	323,252,720	234,019,725	38%
110106	BANCOS CUENTAS DE AHORRO-BANCOS MONEDA NACI	928,367,344	137,635,150	575%

- Saldo en Caja existente corresponde a pagos de que realizan los pacientes por conceptos de copago, cuotas moderadoras y lavandería, además ésta cuenta refleja a su vez saldos de la Caja general manejada por gerencia.
- Saldo en Cuenta corriente, correspondiente a movimientos generados en el giro ordinario de la institución, recaudos de cartera, incapacidades, licencias entre otros, verificada y conciliada.
- Saldo en Cuenta de Ahorro, correspondiente a traslados realizados de la cuenta de Corriente a la Cuenta de Ahorros de los recursos que no van a ser utilizados de manera inmediata por la institución, y de los cuales se puede recibir un beneficio económico adicional sin perder la disponibilidad inmediata.

✓ **EQUIVALENTE AL EFFECTIVO:**

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2024	2023	VARIACIÓN %
1103	EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	372,342,670	349,674,987	6%
110302	INVERSIONES A CORTO PLAZO	372,342,670	349,674,987	6%

- ✓ Las Inversiones que posee la institución, adquiridas a corto plazo, son fondos de Inversión Colectiva, la entidad con la que se tiene la inversión es Credicorp Capital Colombia S.A Nit: 860.098.182, la variación de la capital de la inversión del año 2023 al 2024, corresponde a los rendimientos generados durante la vigencia fiscal 2024.

NOTA 5 - CUENTAS POR COBRAR

INSECAR SAS Reconocerá una cuenta por cobrar sólo cuando exista un derecho contractual a recibir efectivo y equivalentes al efectivo en un futuro; en cualquier caso, el derecho contractual de recibir efectivo de una de las partes corresponde a la obligación de pagar de otra parte.

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2024

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

Teniendo en cuenta los procesos y protocolos respecto del proceso de facturación en el sector salud, los vencimientos se establecen para efectos contables que correrán después de radicada la factura en un periodo de 60 días, esto en razón a la estadística y evaluación cualitativa en el proceso de radicación de la misma y que empiezan a correr términos de exigibilidad. Para las cuentas por cobrar por servicios de salud asistenciales, se medirán al costo de la transacción, y de acuerdo con la evaluación objetiva que se efectuó al finalizar cada periodo contable será sujeto a posible deterioro.

Clasificación de cuentas por cobrar

INSECAR SAS Realiza la siguiente clasificación para garantizar una mejor aplicación y alcance a la política de Cuentas por cobrar:

- **Cuentas comerciales por Cobrar prestación de servicios de Salud:** Estas se reconocerán por la prestación de servicios de salud y demás actividades conexas, que estarán clasificadas entre otras Entidades promotoras de salud Regimen contributivo; subsidiada, Instituciones prestadoras de servicios, Empresas Medicina Prepagada, Compañías aseguradoras, Particulares, Entidades especiales de previsión social, Administradoras de Riesgos profesionales, Entes territoriales.
- **Anticipos y Avances:** corresponde a importes por giros de anticipos de proveedores relacionados con el servicio asistencial y administrativos para compra de bienes, suministros y servicios, pagos contratistas, así como los anticipos por impuestos y contribuciones.
- **Cuentas por Cobrar a Trabajadores:** corresponde a los importes por desembolsos de préstamos o descuentos autorizados por responsabilidades, libranzas y otros descuentos.
- **Otros Cuentas por cobrar:** otras cuentas por cobrar asociados a la entidad en los servicios asistenciales y administrativos.
- **Otros activos Financieros por cobrar:** Cualquier derecho que cumpla con la definición de activos financieros diferentes a la clasificación anterior.

Medición Inicial

Las cuentas por cobrar mencionados anteriormente se medirán inicialmente por su valor razonable o costo de transacción.

Medición Posterior

Posteriormente se medirán al costo amortizado bajo el método de la tasa de interés efectiva, esto solo si se presentan deudores que tengan una condición de largo plazo, el término normal de la negociación asignados de la siguiente manera:

- Cuentas Comerciales por Cobrar: 24 meses.
- Cuentas por Cobrar a Trabajadores: 24 meses.
- Préstamos a Socios o partes relacionadas: 24 meses
- Préstamos a particulares: 24 meses
- Otros activos financieros: 24 meses

Si en la medición inicial, se configura alguna financiación implícita de los activos financieros, se reconocerán al costo amortizado.

A continuación, podemos detallar las cuentas por cobrar que refleja la institución a corte 31 de diciembre de 2024:

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2024

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2024	2023	VARIACIÓN %
13. CUENTAS POR COBRAR		13,576,465,873	13,765,230,344	-1%
CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES		4,832,734,301	4,787,233,865	1%
1301	DEUDORES DEL SISTEMA- PRECIO DE LA TRANSACCIÓN - VR NOMINA	4,208,363,769	3,757,613,101	12%
1308	CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS Y ACCIONISTAS AL COSTO	46,284,200	10,779,400	100%
1313	ACTIVOS NO FINANCIEROS-ANTICIPOS	72,610,876	443,134,714	-84%
1314	ANTICIPO DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES O SALDOS A FAVOR	372,812,141	334,410,135	11%
1316	CUENTAS POR COBRAR A TRABAJADORES BENEFICIOS A EMP. AL CO	47,584,773	28,505,000	67%
1319	DEUDORES VARIOS	85,078,542	212,791,515	-60%
CUENTAS POR COBRAR NO CORRIENTES		8,743,731,572	8,977,996,479	-3%
1301	DEUDORES DEL SISTEMA- PRECIO DE LA TRANSACCIÓN - VR NOMINA	3,312,611,961	3,814,736,215	-13%
1308	CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS Y ACCIONISTAS AL COSTO	4,566,622,043	4,651,045,112	100%
1313	ACTIVOS NO FINANCIEROS-ANTICIPOS	262,144,339	11,261,752	2228%
1316	CUENTAS POR COBRAR A TRABAJADORES BENEFICIOS A EMP. AL CO	-	2,052,773	-100%
1319	DEUDORES VARIOS	1,273,567,084	1,191,902,472	7%
1320	DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS POR COBRAR (CR)	(671,213,855)	(693,001,845)	-3%

✓ **1301: DEUDORES DEL SISTEMA – CIENTES NACIONALES FACTURACION GENERADA PENDIENTE DE RADICAR:**

Las cuentas por cobrar a deudores reflejan los valores pendientes de pago a la Institución por prestación de servicios de salud, que aún no han sido radicadas ante las entidades, pero que ya fueron generadas e nuestro sistema en los términos comerciales que se asignan hasta 60 días para el pago de las mismas, después de este tiempo se toman como vencidas.

Cuenta	Descripción	Saldo
1301	CIENTES NACIONALES FACTURACION GENERADA PENDIENTE DE RADICAR	383,261,235
1301050101	ENTIDADES PROMOTORAS DE SALUD CONTRIBUTIVO	22,747,490
1301060101	ENTIDADES PROMOTORAS DE SALUD SUBSIDIADO	75,172,847
1301100101	INSTITUCIONES PRESTADORAS DE SERVICIOS DE SALUD	59,511
1301250101	PARTICULARES PERSONAS NATURALES	2,944,416
1301450101	ENTIDADES ESPECIALES DE PREVISION SOCIAL	45,386,455
1301650101	ENTIDADES TERRITORIALES	236,950,516

✓ **1302: DEUDORES DEL SISTEMA – CIENTES NACIONALES FACTURACION GENERADA RADICADA:**

Las cuentas por cobrar a deudores reflejan los valores pendientes de pago a la Institución por prestación de servicios de salud. En términos comerciales se asignan hasta 60 días para el pago de las mismas, después de este tiempo se toman como vencidas

1302	CIENTES NACIONALES FACTURACION RADICADA	7,137,714,495
1302050101	ENTIDADES PROMOTORAS DE SALUD CONTRIBUTIVO	680,822,833
1302060101	ENTIDADES PROMOTORAS DE SALUD SUBSIDIADO	3,546,684,916
1302100101	INSTITUCIONES PRESTADORAS DE SERVICIOS DE SALUD	162,769,346
1302150101	EMPRESAS DE MEDICINA PREPAGADA Y PLANES COMPLEMENTARIOS	184,400
1302200101	COMPAÑIAS ASEGURADORAS SOAT	6,970,646
1302250101	PARTICULARES PERSONAS NATURALES	19,078
1302450101	ENTIDADES ESPECIALES DE PREVISION SOCIAL	1,436,555,703
1302500101	ADMINISTRADORAS DE RIESGOS LABORALES	167,000
1302650101	ENTIDADES TERRITORIALES	1,303,540,573

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2024

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

Es importante aclarar que de dicha cartera tenemos unos Abonos pendiente de Identificar que fueron contabilizados como un pasivo en la cuenta 2501, dichos Abonos representan los pagos realizados por los diferentes clientes pero que no se tiene identificado el documento asociados para su aplicación, los cuales ascienden a la suma de \$ 544.539.556, se hace sugerencia al Dpto. de cartera hacer la gestión correspondiente para la depuración de éstos saldos. Al realizar el cruce de este saldo la cuenta 1302 disminuye a 6.593.174.939.

Cuentas por cobrar Empresas proceso de liquidación:

INSECAR SAS, juntamente con el área jurídica de acuerdo con los procesos a instancias sobre la reclamación de cartera la cual la empresa se encuentre en proceso de cobro, determinaran a partir de cada instancia del proceso, la probabilidad de perdida de los recursos.

Mientras los procesos jurídicos estén iniciados y no se hubiese proferido ningún acto administrativo definitivo sobre la determinación de la acreencia se tomará como base el importe en libros reflejado en los estados financieros.

TERCERO	SALDO DE CARTERA DE EPS EN LIQUIDACIÓN
EPS-S AMBUQ E.S.S.	89,917,997
COOMEVA EPS	168,034,681
COMPARTA	564,499,161
TOTAL GENERAL	822,451,839

✓ **1320: DETERIORO DE LAS CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES:**

INSECAR SAS evaluara de manera objetiva las cuentas por cobrar teniendo como base los siguientes factores, que son indicios de deterioro:

- Dificultades financieras significativas del emisor u obligado.
- Infracciones del contrato, tales como incumplimientos o moras en el pago de los intereses o del principal.
- Que el acreedor, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del deudor, otorga a estas concesiones que no le habría otorgado en otras circunstancias;
- Que pase a ser probable que el deudor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera; o liquidación definitiva.
- Que los datos observables indiquen que ha habido una disminución medible en los flujos futuros estimados de efectivo de un grupo de activos financieros desde su reconocimiento inicial, aunque la disminución no pueda todavía identificarse con activos financieros individuales incluidos en el grupo, tales como condiciones económicas adversas nacionales o locales o cambios adversos en las condiciones del sector industrial.

Las pérdidas por deterioro de cartera se deben reconocer solo en el momento en que han ocurrido uno o varios hechos que hayan tenido como consecuencia la no recuperabilidad de esta. Este evento se conoce como "hecho que genera la pérdida" y debe tenerse evidencia suficiente de su existencia para proceder a reconocer la pérdida.

En los casos donde se determine la incobrabilidad absoluta de la cuenta por cobrar se procederá a dar de baja, reconocer su efecto en los estados financieros, para lo cual se requiere informe del área jurídica, acciones de

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2024

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

cobro y evidencia sustantiva sobre el proceso, gestión y trazabilidad hasta la concurrencia del reconocimiento como perdida.

Para realizar el cálculo por deterioro de valor de la cartera INSECAR SAS tuvo en cuenta, además:

- Fecha de cierre del ejercicio: fecha en que se espera que el cliente realice el pago acordado; para este caso se utiliza la fecha en que se realizará el deterioro, es decir la fecha de cierre y corte de estados financieros.
- Número de días adicionales: días transcurridos desde el vencimiento de la factura de venta hasta el cálculo del deterioro.
- Número de períodos: meses transcurridos desde el vencimiento de la factura de venta hasta el cálculo del deterioro.
- Saldo en cartera: corresponde al valor adeudado por el cliente en la cuenta cuentas por cobrar por prestación de servicios radicada, sea a entidades promotoras de salud Régimen contributivo, como régimen subsidiado.
- Valor presente: para obtener este valor se realiza el siguiente cálculo: $(\text{saldo en cartera} / (1 + \text{tasa de mercado mensual})^{\text{número de períodos}})$.
- Tasa de mercado anual: corresponde a la tasa de interés anual que supondría un crédito con un riesgo similar; la entidad establece como tasa el 12% anual.
- Tasa de mercado mensual: corresponde a la conversión de la tasa de mercado anual a una mensual.
- Deterioro: para obtener este valor se realiza el siguiente cálculo: $(\text{saldo en cartera} - \text{valor presente})$.

Procedimiento Entorno al Reconocimiento:

El procedimiento y los parámetros del cálculo se establecieron de la siguiente manera.

- Se generará el listado de cartera por edades de vencimiento, determinando las obligaciones que presenten mora mayor a 360 días.
- Por cada una de las entidades que se determine la cartera mayor a 360 días, se le restará el valor reconocido en el pasivo de recaudos pendientes por aplicar a cartera, determinando por exigibilidad el valor real de la cartera neta, que tendría el vencimiento mayor al periodo establecido.
- Se aplica la fórmula de valor presente, atendiendo como parámetros principales la edad de vencimiento y la tasa de descuento.
- INSECAR SAS, establece como tasa de descuento el 12% de manera fija para la aplicación, atendiendo a la evaluación objetiva general y nivel de riesgo de la cartera.
- El deterioro se determina, tomando el valor de la cartera vencida y restándolo con el cálculo del VP, determinando la diferencia que será objeto de reconocimiento contable contra los resultados y menor valor de la cartera.

INSTITUTO NEUROPSIQUIÁTRICO NUESTRA SEÑORA DEL CARMEN "INSECAR" S.A.S
Nit. 819.006.193-1
Santa Marta/ Magdalena

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2024
(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

Nº	Descripción	Saldo Anterior	Debitos	Creditos	Saldo Actual
1300	DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS POR COBRAR (CR)	0	190.639.821	86.183.676	-674.213.855
130001	DEUDORES DEL SISTEMA- AL COSTO	0	190.639.821	799.703.392	-608.063.371
13000106	PRESTADORES DE SERVICIOS DE SALUD	0	190.639.821	799.703.392	-608.063.371
130001061	DEUDORES DEL SISTEMA -AL COSTO	0	190.639.821	799.703.392	-608.063.371

Detalle de Tenores					
Nº	Descripción	Saldo Anterior	Debitos	Creditos	Saldo Actual
800088702	EPS SURAMERICANA S.A.	0	89.149	1.054.850	-965.701
800009930	SEC. SALUD DEPARTAMENTAL DEL MAGDALENA	0	10.004.061	144.309.009	-133.304.948
800000967	SALUD TOTAL E.P.S.	0	0	1.202.706	-1.202.706
800281446	ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD SANITAS SAS - EN INTERVENCIÓN BAJO LA MEDICINA DE TOMA DE POSESIÓN	0	0	10.252.588	-10.252.588
804002105	COMPARIA	0	92.998.821	177.643.645	-84.644.824
805000427	COOMEVA EPS	0	11.527.756	36.712.168	-25.204.412
806008394	ASOCIACION MUTUAL SSI E.S.S. EPS-S	0	0	8.383	-8.383
818000140	EPS-S AMBUQ E.S.S.	0	0	13.487.700	-13.487.700
824001398	DUSAKARU EPS	0	3.798.740	8.554.637	-4.755.897
830000544	FAMILIAR EPS	0	0	13.006.407	-13.006.407
830000886	LA ESCUENA SEGUROS	0	0	7.500	-7.500
830053105	FIDEICOMISOS PATRIMONIOS AUTONOMOS PREDICARIA LA PREVISORA S.A.	0	0	4.717.187	-4.717.187

Nº	Descripción	Saldo Anterior	Debitos	Creditos	Saldo Actual
13099	DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS POR COBRAR (CR)IMP	0	0	63.150.484	-63.150.484
130990501	DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS POR COBRAR (CR)IMP	0	0	63.150.484	-63.150.484

Detalle de Tenores					
Nº	Descripción	Saldo Anterior	Debitos	Creditos	Saldo Actual
800009930	SEC. SALUD DEPARTAMENTAL DEL MAGDALENA	0	0	22.266.080	-22.266.080
804002105	COMPARIA	0	0	25.647.894	-25.647.894
805000427	COOMEVA EPS	0	0	5.846.644	-5.846.644
818000140	EPS-S AMBUQ E.S.S.	0	0	2.389.866	-2.389.866

De acuerdo al cálculo determinado en las políticas contables se genera un ajuste por diferencia según la aplicación de la norma internacional en la cual se aplica la tasa de descuento, generando un incremento contable de 63.150.485 reconocido como se describe en la imagen anterior.

✓ **1313: ACTIVOS NO FINANCIEROS ANTICIPOS:**

Corresponde a importes por giros de anticipos de proveedores relacionados con el servicio asistencial y administrativos para compra de bienes, suministros y servicios, pagos contratistas, así como los anticipos por impuestos y contribuciones.

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2024	2023	VARIACIÓN %
1313	ACTIVOS NO FINANCIEROS-ANTICIPOS	334,755,215	454,396,466	-26%
131301	PROVEEDORES	0	71,739,213	-100%
131302	CONTRATISTAS	296,876,823	380,305,461	-22%
131303	A TRABAJADORES	281,505	389,992	-28%
131326	OTROS ANTICIPOS	37,596,887	1,961,800	1816%

Estos Activos corresponden a los Anticipos que gira la IPS a Favor de terceros, proveedores o contratistas, para la compra de medicamentos y prestación de servicios respectivamente, adicional los anticipos que se generan para obras de adecuación o compra de ciertos muebles o enseres.

✓ **1314: ANTICIPO DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES O SALDOS A FAVOR:**

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2024	2023	VARIACIÓN %
1314	ANTICIPO DE IMPUESTOS Y CONTRIB O SALDOS A FAVOR	372,812,141	272,779,740	37%
131401	ANTICIPO DE IMPUESTOS DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	0	0	0%
131402	RETENCION EN LA FUENTE	250,699,141	226,138,135	11%
131407	AUTORRETENCIONES DE RENTA	122,113,000	108,272,000	13%

En esta cuenta se registra las Retenciones en la Fuente que nos practicaron durante el año gravable 2024, el anticipo de renta para el año 2024, y las Autorretenciones que se realizó la empresa, durante el año 2024 que se podrán descontar en la declaración de renta 2024.

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2024

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

✓ **1316: CUENTAS POR COBRAR A TRABAJADORES BENEFICIOS A EMPLEADOS AL COSTO:**

Cuentas por Cobrar a Trabajadores: corresponde a los importes por desembolsos de préstamos o descuentos autorizados por responsabilidades, libranzas y otros descuentos.

Para los préstamos por cobrar a empleados atendiendo la destinación, uso, análisis cualitativo efectuado por la gerencia respecto del comportamiento de pagos, los préstamos que superen el plazo de 24 meses son los que serán sujetos a la medición del costo amortizado, atendiendo a las garantías exigibles para cada caso. Los préstamos a empleados están garantizados con prestaciones, salarios y demás erogaciones laborales.

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2024	2023	VARIACIÓN %
1316	CTAS POR CBRR A TRBAJDORS BNFICIOS A EMP AL COSTO	47,584,773	30,567,773	56%
131603	EDUCACIÓN	0	0	0%
131605	CALAMIDAD DOMESTICA	47,584,773	30,567,773	56%

✓ **1316: CUENTAS POR COBRAR A TRABAJADORES BENEFICIOS A EMPLEADOS AL COSTO:** Las Cuentas por Cobrar a empleados son de Corto Plazo Y Largo Plazo, se otorgan para Educación o Calamidad doméstica, y su recuperación se hace mediante la deducción del pago de nómina al empleado, en comparación con el año 2023 tuvieron un incremento del 56%. Los préstamos otorgados a los empleados no son objeto del cobro de intereses de mora a menos que superen los 24 meses de plazo.

✓ **1319: DEUDORES VARIOS:**

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2024	2023	VARIACIÓN %
1319	DEUDORES VARIOS	1,358,645,626	1,404,693,987	-3%
131911	OTROS DEUDORES	1,358,645,626	1,404,693,987	-3%

NOTA 6 – INVENTARIOS:

Reconocimiento:

Se presentan en dos formas, Inventario para ser vendidos los cuales son efectivamente facturados, o en forma de suministros, para ser consumidos en la prestación de servicios. Las erogaciones que no se contemplen como componentes del costo en esta política, serán reconocidas como gastos del período.

Los insumos relacionados y comprados para usos administrativo y asistencial como alcohol, algodón, espadrapo, baja lenguas, gasa estéril y hospitalaria, sabanas desechables y otros elementos necesarios e indispensables para la prestación de servicios, no serán reconocidos como inventarios y serán llevados al costo /gasto de operación.

La incorporación de los inventarios en el sistema de información se efectuará de acuerdo con la unidad de medida por la cual se espera que el inventario sea consumido o vendido. Los inventarios serán vinculados al sistema de información, solamente cuando sean recibidos físicamente en forma satisfactoria en cuanto a cantidad, calidad y características definidas por parte de la organización. La empresa adopta, un control asociado al Kardex de los inventarios, donde se relacionan entradas y salidas de los medicamentos, insumos, adicionar se llevará un control

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2024

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

asociado a características puntuales como son: fecha de vencimiento, referencia, presentación, laboratorio, lote entre otras.

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2024	2023	VARIACIÓN %
14	INVENTARIOS	98,681,726	64,608,335	100%
1401	INVENTARIOS PARA SER VENDIDOS	39,038,143	0	100%
140102	MEDICAMENTOS	39,038,143	0	100%
1403	INVENTARIOS PARA SER CONSUMIDOS EN LA PRESTACIÓN DE SERVICIO	59,643,583	64,608,335	-33%
140301	MEDICAMENTOS	43,152,055	64,608,335	-33%
140314	OTROS MATERIALES	16,491,528	64,608,335	-74%

NOTA 7 - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO:

INSECAR SAS, reconoce en sus estados financieros los elementos de propiedad, planta y equipo que cumplen las siguientes características:

- a) Activos tangibles que se mantienen para su uso en la prestación de servicios, asistenciales o suministro de bienes o servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos, y se esperan usar durante más de un periodo.
- b) Es probable que la empresa obtenga los beneficios económicos futuros asociados con el elemento, y
- c) El costo del elemento puede medirse con fiabilidad.

Se reconocerá a un activo como elemento de la propiedad, planta y equipo si es probable que la empresa obtenga beneficios económicos futuros; además que el costo de dicho activo puede medirse con fiabilidad.

Para efectos de reconocimiento, se establece que todo aquel activo que sea superior a medio salario mínimo se reconocerá como activo y las cuantías inferiores al gasto, no obstante, a juicio de la gerencia queda la posibilidad de reconocimiento de bienes de menor valor para efectos de llevar un control sobre los activos asociados a la actividad económica.

Partidas de Equipos Menores

Toda inversión en activos que reúnan la definición de propiedades, planta y equipo se debe registrar independientemente de su valor económico, la entidad determina como política contable que los activos que cumplen los requisitos para su reconocimiento pero que tengan un valor menor a \$ 300.000 y no constituyan elementos de uso frecuente en los activos fijos serán contabilizadas como gasto en el período en que adquieran.

Medición Inicial

INSECAR SAS, mide los elementos de propiedad, planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial.

Componente del Costo: INSECAR SAS, reconocerá el precio de adquisición y los costos directamente atribuibles para las compras nacionales. En el caso de las compras al exterior, deberá capitalizar como mayor valor del activo, lo siguiente:

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2024

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

- a) El precio de adquisición, que incluye los honorarios legales y de intermediación, los aranceles de importación y los impuestos no recuperables, después de deducir los descuentos comerciales y las rebajas.
- b) Los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia.

El costo de un elemento de propiedad, planta y equipo será el precio equivalente en efectivo en la fecha de reconocimiento. Si el pago se aplaza más allá de los términos normales de crédito, la empresa medirá el costo de propiedad, planta y equipo al valor presente de todos los pagos futuros.

Medición posterior

INSECAR SAS, medirá todos los elementos de propiedades, planta y equipo tras su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y cualesquiera pérdidas por deterioro del valor acumuladas. Si, posee propiedad, planta y equipo que contiene componentes principales que reflejan patrones diferentes de consumo en sus beneficios económicos futuros, deberá reconocerse el costo inicial de la propiedad distribuido para cada uno de los elementos por separado. Se dará de baja en cuentas un activo de propiedad, planta y equipo que se encuentra en disposición o no se espera obtener beneficios económicos futuros por la disposición o uso del activo.

INSECAR SAS, reconocerá la ganancia o pérdida por la baja en cuentas de un activo de propiedad, planta y equipo en el resultado del período contable que se produjo.

El saldo de la Propiedad planta y Equipo a corte 31 de diciembre de 2024, incluye:

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2024	2023	VARIACIÓN %
15	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1,312,526,009	1,058,978,001	24%
1501	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO AL MODELO DEL COSTO	2,272,447,175	1,884,954,440	21%
150113	CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES-EDIFICIOS	465,200,000	465,200,000	0%
150123	MAQUINARIA Y EQUIPO- OTRA MAQUINARIA Y EQUIPO	9,380,569	6,810,000	38%
150124	EQUIPO DE OFICINA-MUEBLES Y ENSERES	99,227,111	90,727,111	9%
150125	EQUIPO DE OFICINA-EQUIPOS	2,099,301		100%
150128	EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y COMUNICACIÓN	255,068,983	208,060,790	23%
150142	OTROS EQUIPOS MÉDICOS CIENTÍFICO	503,523,529	346,113,154	45%
150144	DOTACIÓN DE CLÍNICAS Y RESTAURANTES-	611,698,738	543,938,385	12%
150148	EQ DE TRANSPORTE TERRESTRE AUTOS CAMIONETAS Y CAMP	73,990,000	73,990,000	0%
150149	EQUIPO DE TRANSPORTE TERRESTRE-AMBULANCIAS	150,115,000	150,115,000	0%
150170	MEJORAS EN PROPIEDAD AJENA	102,143,944	-	100%
CUENTA	DESCRIPCIÓN	2024	2023	VARIACIÓN %
1504	DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO MODELO DEL COSTO	(959,921,166)	(825,976,439)	16%
150401	CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	(65,128,000)	(55,824,000)	17%
150402	MAQUINARIA Y EQUIPO	(4,427,600)	(3,703,754)	20%
150403	EQUIPO DE OFICINA	(90,007,145)	(65,541,823)	37%
150404	EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y COMUNICACIÓN	(138,346,015)	(125,428,283)	10%
150405	EQUIPO MÉDICO CIENTÍFICO	(270,578,869)	(255,387,962)	6%
150406	DOTACIÓN DE CLÍNICAS Y RESTAURANTES	(267,424,283)	(214,311,863)	25%
150407	EQUIPO DE TRANSPORTE TERRESTRE	(124,009,254)	(105,778,754)	17%

- 1501: Al cierre del año gravable 2024, la variación más significativa la encontramos el equipo de comunicación y computación debido a que se compraron varios equipos de procesamiento de datos para la implementación del software contable y asistencial.

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2024

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

- 1504: En ésta cuenta se hace reconocimiento del uso y desgaste de la propiedad planta y equipo, utilizando como método de depreciación Línea Recta, y según las vidas Útiles establecidas en las políticas contables de la empresa.

Depreciación de una propiedad, planta y equipo

Medición inicial

INSECAR SAS reconocerá el cargo por depreciación de la propiedad, planta y equipo que posee, en el resultado del período contable. La empresa reconocerá la depreciación de un activo de propiedad, planta y equipo, cuando dicho activo esté disponible para su uso, es decir, se encuentre en el lugar y en un contexto necesario para operar de la manera prevista por la gerencia.

Medición posterior

INSECAR SAS, deberá distribuir el importe depreciable de una propiedad, planta y equipo a lo largo de su vida útil, de una forma sistemática con relación al método de depreciación que se haya elegido para dicha propiedad.

La empresa determinará la vida útil de una propiedad, planta y equipo a partir de los factores como lo son:

- la utilización prevista,
- el desgaste físico esperado,
- la obsolescencia técnica o comercial, y
- los límites o restricciones al uso del activo, entre otros.

El método de depreciación que la empresa utilizara es el método de línea recta. Los terrenos tienen una vida útil indefinida y por lo tanto no se deprecian. Los años de vida útil estimada de otras partidas de propiedades, planta y equipo son:

ACTIVO FIJO	VIDA UTIL
VEHICULOS	10 AÑOS
MUEBLES Y ENSERES	10 AÑOS
MAQUINARIA Y EQUIPO	10 AÑOS
EQUIPOS DE COMPUTOS	05 AÑOS
EQUIPO MEDICO CIENTIFICO	8 AÑOS
EDIFICIOS	50 AÑOS

Inicio de la Depreciación

La depreciación de un activo se inicia cuando está, por primera vez, disponible para su uso (cuando se ubique en el lugar y en las condiciones de operación prevista por la gerencia). Esto significa que el inicio del reconocimiento de la depreciación no necesariamente ocurre en el momento en que el activo es puesto en uso debido a que el activo puede requerir de pruebas antes de estar en condiciones de operar a niveles comerciales (es decir, como lo tiene previsto la gerencia).

Cese de la Depreciación

La depreciación solo cesa cuando un activo:

- Este totalmente depreciado.

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2024

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

- Se haya dado de baja, ya sea porque se vendió o porque no se espera que genere ningún beneficio económico futuro de su uso o porque se dio de baja y, por tanto, se debe castigar.

Cualquier ganancia o pérdida que surja de la baja de un activo, se incluirá en los resultados del periodo en que ocurra la baja.

NOTA 8 – ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALIA:

Los activos intangibles son activos identificables, de carácter no monetario, y sin sustancia o contenido físico, que surgen a través de la adquisición o son desarrollados internamente por la empresa.

Programas Informáticos

Las licencias de programas informáticos adquiridas, son capitalizadas sobre la base de los costos incurridos para adquirir y usar el programa específico. Estos costos son amortizados usando el método de línea recta durante las vidas útiles estimadas. Esta política se deberá aplicar en el reconocimiento de los elementos de la cuenta activos intangibles, tales como concesiones, licencias y otros derechos, patentes y propiedad industrial, programas de computadora (software), formulas, diseños y prototipos, plusvalía mercantil y otros activos intangibles.

Para que un elemento sea considerado como activo intangible debe cumplir con las tres características que son identificable, controlado y beneficios económicos futuros.

Un Activo Intangible está bajo control si: INSECAR S.A.S. Tiene el poder de obtener los beneficios económicos futuros provenientes del activo intangible, así como la capacidad para restringir el acceso a esos beneficios. Un activo Intangible genera beneficios económicos con certeza para INSECAR S.A.S. Si: INSECAR S.A.S. Puede demostrar que se espera que fluyan beneficios económicos futuros.

Vida Útil: La vida útil de los activos intangibles será máximo 10 años, según la NIIF para Pymes.

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2024	2023	VARIACIÓN %
17	ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALIA	126,927,799	29,648,256	328%
1701	ACTIVOS INTANGIBLES AL COSTO	144,818,703	47,539,160	205%
1703	AMORTIZACION DE PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMAT	17,890,904	17,890,904	0%

NOTA 9 – ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS:

Reconocimiento

Activos y pasivos por impuestos corrientes y diferidos:

INSECAR SAS, reconocerá las consecuencias fiscales actuales y futuras y otros sucesos que se hayan reconocido en los estados financieros. Estos importes fiscales reconocidos comprenden el impuesto diferido, que es el impuesto por pagar (pasivo) o por recuperar (activo) en periodos futuros generalmente como resultado de que la empresa recupera o liquida sus activos y pasivos por su importe en libros actual, y el efecto fiscal de la compensación de pérdidas o créditos fiscales no utilizados hasta el momento procedentes de periodos anteriores.

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2024

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

Medición Inicial

Se reconocerá un activo o pasivo por impuestos diferidos por el impuesto por recuperar o pagar en periodos futuros como resultado de transacciones o sucesos pasados. Este impuesto surge de la diferencia entre los importes reconocidos por los activos y pasivos de la empresa en el estado de situación financiera y el reconocimiento de los mismos por parte de las autoridades fiscales, y la compensación de pérdidas o créditos fiscales no utilizados hasta el momento procedente de periodos anteriores.

INSECAR SAS, reconocerá:

- a) Un activo por impuestos diferidos para todas las diferencias temporarias que se espere que reduzcan la ganancia fiscal en el futuro.
- b) Un activo por impuestos diferidos para la compensación de pérdidas fiscales no utilizadas y créditos fiscales no utilizados hasta el momento procedente de periodos anteriores.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos deben medirse empleado las tasas fiscales que se espera se apliquen en el periodo en el que el activo se realice o el pasivo se cancele, basándose en las tasas que al final del periodo sobre el que se informa hayan sido aprobadas.

Bases fiscales y diferencias temporarias

La **base fiscal** de un activo es el importe que será deducible de los beneficios económicos que, para efectos fiscales, obtenga la entidad en el futuro, cuando recupere el importe en libros de dicho activo. Si tales beneficios económicos no tributan, la base fiscal del activo será igual a su importe en libros.

Puede haber lugar a reconocer impuestos diferidos en situaciones donde:

Base IFRS		Base fiscal	Tipo de diferencia	Impuesto diferido
Activo	>	Activo	Imponible	Pasivo
Activo	<	Activo	Deducible	Activo
Pasivo	>	Pasivo	Deducible	Activo
Pasivo	<	Pasivo	Imponible	Pasivo

Medición posterior

Se reconocerá una corrección valorativa para los activos por impuestos diferidos, de modo que el importe en libros neto iguale al importe máximo que es probable que se recupere sobre la base de las ganancias fiscales actuales o futuras. Se revisará el importe en libros neto de un activo por impuestos diferidos en cada fecha sobre la que se informa, y ajustará la corrección valorativa para reflejar la evaluación actual de las ganancias fiscales futuras.

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2024

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

INSECAR SAS, no clasificará en su estado de situación financiera activo o pasivo por impuestos diferidos como activos o pasivos corrientes, **INSECAR SAS**, compensará los activos por impuestos corrientes y pasivos por impuestos corrientes, o los activos por impuestos diferidos y pasivos por impuestos diferidos solo cuando tenga el derecho, exigible legalmente de compensar los importes y tenga intención de liquidarlos en términos netos o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2024	2023	VARIACIÓN %
1*	OTROS ACTIVOS	22,166,397	22,166,397	0.0%
1812	ACTIVOS POR IMPUESTO DIFERIDO	22,166,397	22,166,397	0.0%

NOTA 10 – PASIVOS FINANCIEROS Y CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES:

Los préstamos, obligaciones con el público y pasivos financieros de naturaleza similar, se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos en que se haya incurrido en la transacción, Posteriormente se evaluarán las condiciones significativas de dichas obligaciones, se ser necesario se valorizarán a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, y cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (neto de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso, se reconoce a el interés efectiva.

Esta política se debe aplicar en el reconocimiento y medición de los elementos de los otros pasivos financieros. Debe entenderse que los otros pasivos financieros representan obligaciones por operaciones que contrae la empresa con instituciones financieras y con el público por deudas de contribuciones reembolsables.

Medición Inicial:

Los préstamos, obligaciones con el público y otros pasivos financieros se reconocen al valor razonable que es generalmente igual al costo en su estado de situación financiera cuando, y sólo cuando, se convierta en parte obligada, según las cláusulas contractuales del instrumento en cuestión.

Medición Posterior:

Después del reconocimiento inicial, la empresa medirá todos sus pasivos financieros al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, cuando constituyan una transacción de financiación, excepto:

- Los pasivos financieros que se contabilicen al valor razonable con cambios en resultados.
- Los contratos de garantía financiera y Compromisos de concesión de un préstamo a una tasa de interés inferior a la de mercado.

En todo caso cuando los pasivos financieros, no se encuentren a largo plazo, y las condiciones de tasas de interés no sean fluctuantes y existan diferencias significativas, se seguirá reconociendo al costo de transacción, amortizando la financiación acorde a las condiciones comerciales.

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2024

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

A corte 31 de Diciembre de 2024, el saldo de los pasivos financieros se detalla así:

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2024	2023	VARIACIÓN %
21	TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	6,404,200,124	5,700,457,553	12%
21	PASIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	1,758,462,003	1,303,821,497	35%
2101	OBLIGACIONES FINANCIERAS AL COSTO	22,041,966	17,046,748	29%
2105	CUENTAS POR PAGAR-AL COSTO	1,699,336,349	1,028,808,746	65%
2120	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR AL COSTO	32,406,518	254,860,890	-87%
2133	ACREEDORES VARIOS AL COSTO	4,677,170	3,105,113	51%
21	PASIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	4,645,738,121	4,396,636,056	6%
2105	CUENTAS POR PAGAR-AL COSTO	4,363,516,005	4,251,105,401	3%
2120	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR AL COSTO	162,946,105	24,277	671095%
2133	ACREEDORES VARIOS AL COSTO	119,276,011	145,506,378	-18%

- 2101: Se registran cuenta por pagar a entidad financiera, por concepto de Tarjetas de crédito de la IPS, sin reporte de Mora.
- 2105: Cuentas por Pagar al Costo comprende las obligaciones a cargo del ente económico, por concepto de la adquisición de bienes y/o servicios para el desarrollo del objeto de social de la institución; y equivalen al 95% del total de los pasivos financieros.
- 2120: Comprende las obligaciones contraídas por el ente económico a favor de terceros por conceptos diferentes a los proveedores y obligaciones financieras tales como cuentas corrientes comerciales, a contratistas, de honorarios, servicios, arrendamientos entre otros.
- 2133: Obligaciones contraídas con tercero, sin relación comercial directa con la empresa.

NOTA 11 – IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS:

Comprende el valor de los gravámenes de carácter general obligatorio a favor del Estado y a cargo de la Empresa, con base en las liquidaciones privadas generadas en los diferentes períodos fiscales, de acuerdo a la naturaleza de cada declaración. La provisión para impuesto sobre la renta se calcula a la tasa oficial por el método de causación sobre la utilidad antes de impuestos ajustada por las diferencias permanentes con la renta líquida fiscal.

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2024	2023	VARIACIÓN %
22	IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	13,822,789	10,929,540	26%
2201	RETENCION EN LA FUENTE	13,822,789	10,929,540	26%

- 2201: Retenciones en la Fuente por Pagar, correspondiente al periodo "12 – Diciembre" del año 2024, para pagar en enero de 2025, éste total incluye las Autorretenciones de Renta del periodo 2024.

NOTA 12 – BENEFICIOS A EMPLEADOS:

Esta política está orientada a establecer los criterios específicos entorno a los pasivos laborales, que se derivan de las relaciones contractuales que tiene la empresa para con sus empleados, detallando cuál es su enfoque, sobre qué beneficios, así como su medición y reconocimiento.

Reconocimiento

INSECARS SAS, entregara a sus empleados beneficios a corto plazo en relación con los contratos laborales, con todos sus empleados en las distintas áreas. La empresa ha determinado que en virtud de la relación laboral, los pasivos laborales a los empleados a corto plazo son:

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2024

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

➤ **BENEFICIOS POR CORTO PLAZO:** Dentro de estos se encuentran los siguientes:

- Sueldos
- Compensación fija
- Ausencias Remuneradas (vacaciones e incapacidades),
- Primas (dos veces al año, Junio – Diciembre)
- Cesantías e Intereses de Cesantías
- Aportes a Seguridad Social
- Bonos ocasionales

Estos beneficios serán reconocidos cuando el empleado haya prestado sus servicios. , cumpla con las condiciones del contrato laboral. Serán contabilizados en el estado de resultados cuando sea de afectación del gasto, y en cuentas por pagar cuando se realice la provisión mensualmente. El reconocimiento de los gastos laborales se hará determinando con las reglas en materia laboral legal, cualquier cambio legal que origine una mayor compensación y/o remuneración legal será causado en el periodo correspondiente y tendré afectación en la medición y reconocimiento de los pasivos por beneficios a empleados.

Principio de Reconocimiento

INSECAR SAS reconocerá el costo de todos los beneficios a los empleados a los que éstos tengan derecho como resultado de servicios prestados a la entidad durante el **periodo sobre el que se informa:**

- (a) como un **pasivo**, después de deducir los importes que hayan sido pagados directamente a los empleados o como una contribución a un fondo de beneficios para los empleados. Si el importe pagado excede a las aportaciones que se deben realizar según los servicios prestados hasta. La **fecha sobre la que se informa**, una entidad reconocerá ese exceso como un activo en la medida en que el pago anticipado vaya a dar lugar a una reducción en los pagos a efectuar en el futuro o a un reembolso en efectivo.
- (b) como un **gasto**, a menos que otra sección de esta Norma requiera que el costo se reconozca como parte del costo de un activo tales como **inventarios o propiedades, planta y equipo**

4	CUENTA	DESCRIPCIÓN	2024	2023	VARIACIÓN %
5	23	BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	341,944,924	303,421,783	13%
5	2301	BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS A CORTO PLAZO	341,944,924	303,421,783	13%

- Los beneficios a corto plazo identificados anteriormente corresponden a nomina, cesantías. Intereses de cesantías, vacaciones, Aportes a riesgos laborales, aportes a fondos pensionales, aportes a seguridad social en salud, Aportes a Icbf, Cajas y Sena.
- Todas estas obligaciones son corrientes, excepto las vacaciones que, en algunos casos tenemos empleados con periodos vencidos, que se encuentran ya en programación para disfrute.

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2024

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

NOTA 13 - OTROS PASIVOS:

En esta cuenta encontramos anticipos recibidos para la prestación de los servicios, abonados por EPS y/o Particulares, además de los abonos de COPAGOS y CUOTAS MODERADORAS, cancelados por los pacientes, exigidos por las EPS, para atención de usuarios, a continuación, su detalle:

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2024	2023	VARIACIÓN %
25 OTROS PASIVOS- ANTICIPOS Y AVANCES REICIBIDOS		567,272,475	895,246,412	-37%
250101	POR SERVICIOS DE SALUD	500,000	12,693,995	-96%
250103	OTROS ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	23,343,335	11,527,142	103%
250105	ABONO A CARTERA PTE DE APLICAR EPS CONTRIBUTIVO	165,892,245	130,986,304	27%
250106	ABONO A CARTERA PTE DE APLICAR EPS SUBSIDIADO	365,479,736	624,062,081	-41%
250107	ABONO A CARTERA PTE DE APLICAR IPS	-	45,677,663	-100%
250108	ABONO A CRTRA PTE DE APLICAR EMP DE MEDI PREP Y PL	108,665	103,804	5%
250109	GIROS PARA ABONO A CARTERA PENDIENTES DE APLICAR DE UNA O	549,406	-	100%
250110	ABONO A CARTERA PTE DE APLICAR PARTICULAR PN	7,630,000	-	100%
250111	ABONO A CARTERA PTE DE APLICAR PARTICULAR PJ	1,500,000	1,500,000	0%
250113	ABNO A CARTERA PTE DE APLICAR EMP SOCIAL DEL ESTAD	-	68,198,823	-100%
250114	ABONO A CARTERA PTE DE APLICAR ENT SOCI DE PRE SOC	2,269,088	496,600	357%

- Los giros recibidos y que se encuentran por identificar son contabilizados como un Pasivo en la cuenta 2501 una vez definido el tercero y los documentos a cruzar ésta cuenta se debita, disminuyendo su saldo por pagar y disminuyendo de la misma forma la 1302 el saldo de Cartera de cada cliente; la empresa contrato para la siguiente vigencia asesoría jurídica que permita solicitar con bases legales los reportes de pagos a cada entidad que realiza el giro y poder realizar una efectiva aplicación de los pagos recibidos.

NOTA 14 - PATRIMONIO:

El capital incluye los aportes de los socios de INSECAR S.A.S., cuando tales aportes han sido formalizados desde el punto de vista legal, en dinero o en especie, cuyo objetivo es proveer recursos para la actividad empresarial y objeto social. El capital social está representado por acciones ordinarias, el capital se clasifica como patrimonio en el estado de situación financiera, el capital social está representado por acciones ordinarias que otorgan derechos y preferencias diferentes en las decisiones de la empresa.

Esta política se debe aplicar en el reconocimiento y medición de los aportes de accionistas, socios o participaciones, cuando tales aportes han sido formalizados desde el punto de vista legal.

El capital suscrito y pagado de la sociedad es de \$ 3.003.000.000 que está en cabeza de los siguientes terceros.

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2024

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

NIT	Tercero	% de Participación	Objeto Social
900074604	Inversiones Caraballo Mejia S. A	50%	La sociedad tendrá como objeto principal el desarrollo de las siguientes actividades: La sociedad tendrá como objeto principal la prestación de servicios en el área de la salud en todas sus especialidades y subespecialidades, así mismo podrá desarrollar todo lo relacionado con la importancia, exportación y comercialización de insumos y equipo para la salud, hospitales y medicamentos. La prestación de servicios de consultoría, auditoría, asesoría en el ramo de la salud y materias afines
900713581	Gran Elite S.A.S	50%	La sociedad se dedicará a cualquier actividad lícita de comercio y, específicamente, la explotación del negocio inmobiliario, incluyendo la construcción, administración, arrendamiento, venta, remodelación, ampliación, restauración de inmuebles.

Capital Social

Acumula los aportes de socios en efectivo o en especie.

Valor Nominal acciones

Es el valor de las acciones en el momento de emisión, o el resultante de cualquier operación posterior de ampliación o reducción de nominal, y es el resultado de dividir el capital social de la empresa entre el número de acciones.

Medición y Reconocimiento

El valor del capital se registra por el monto nominal de las acciones aportado. En el caso de aportes en especies, el valor del capital relacionado corresponde a la medición del activo a su valor razonable.

El patrimonio es el conjunto de bienes, derechos y obligaciones que posee la institución, el cual a 31 de Diciembre de 2023, refleja la siguiente situación:

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2024	2023	VARIACIÓN %
3	PATRIMONIO	9,428,736,310	8,762,335,827	8%
31	PATRIMONIO DE LAS ENTIDADES	3,003,000,000	3,003,000,000	0%
3101	CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	3,003,000,000	3,003,000,000	0%
33	RESERVAS	708,661,641	392,218,311	81%
3301	RESERVAS OBLIGATORIAS	362,806,917	257,325,807	41%
3301	RESERVAS ESTATUTARIAS	345,854,724	134,892,504	156%
35	RESULTADOS DEL EJERCICIO	5,717,074,669	5,367,117,516	7%
3501	RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,027,154,511	293,223,511	250%
3502	RESULTADOS ACUMULADOS	4,371,449,700	4,755,423,547	-8%
3503	TRANSICIÓN AL NUEVO MARCO TÉCNICO NORMATIVO	318,470,458	318,470,458	0%

- 3101: El Capital suscrito y pagado de la institución no sufre ninguna modificación durante el año 2024.
- 3301: Las reservas Obligatorias y estatutarias se hacen según los estatutos de la institución.
- 3305: Resultados del periodo gravable 2024, con una disminución significativa teniendo en cuenta la disminución de ingresos.
- El saldo de la cuenta 3503, corresponde al proceso de Transición al nuevo marco técnico normativo, saldo de cuenta según ajustes de conversión de NIIF en balance de Apertura 01 Enero 2016.
- Actualmente su capital social es de \$ 3.003.000.000, dividido en 100.100 cuotas con un valor nominal de 30.000 cada una, la composición accionaria de Insecar, no tuvo ninguna modificación accionaria en el año 2024.

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2024

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

- Composición accionaria INSECAR SAS:

EMPRESA	INSECAR S.A.S			
TOTAL ACCIONES	100.100			
VALOR NOMINAL C/U	30.000			
TOTAL CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	3.003.000.000			
ACCIONISTAS	NIT	% PARTICIPACIÓN	# ACCIONES	TOTAL CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO
INVERSIONES CARABALLO MEJIA S.A.S	900.074.604	50%	50.050	1.501.500.000
GRAN ELITE .S.A.S	900.713.581	50%	50.050	1.501.500.000

NOTA 15 -INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS:

La política de ingresos establece de manera concreta los lineamientos frente al reconocimiento de las fuentes de ingresos de la entidad, que son la base fundamental del ejercicio económico. Sus principales fuentes de ingresos están asociadas con la prestación de servicios asistenciales médicos psiquiátricos en virtud con los contratos que se tienen con EPS Y demás clientes particulares.

Así mismo se establece la medición y reconocimiento de los otros ingresos, en virtud de inversiones, rendimientos de saldos de depósito, reintegro de provisiones y otros costos y gastos, así como recuperaciones.

INSECAR SAS, reconocerá como ingresos ordinarios el importe por la venta prestación de servicios asistenciales asociados al objeto social entre esos se encuentran : Servicio de atención en salud, procedimientos ambulatorios y/o hospitalarios en salud mental, programas de promoción, prevención, tratamiento y rehabilitación en salud mental, talleres psicoeducativos y de capacitación, programas de hospital día y terapia ocupacional, programas preventivos en salud, psicoterapias grupales, individuales, familiares y de pareja, consulta de medicina especializada, consulta psiquiátrica, consulta psicológica, consulta médica general; programas de tratamiento y rehabilitación de alcoholismo y drogadicción; programas de rehabilitación a menores infractores, programas de atención psicosocial , cuando se satisfagan todas y cada una de las siguientes condiciones:

- La entidad haya transferido al comprador los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad y/o prestación de bienes y servicios.
- La entidad no conserve ninguna participación en la gestión de forma continua en el grado usualmente asociado con la propiedad, ni retenga el control efectivo sobre los servicios y/o bienes vendidos y/o suministrados.
- El importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad.
- Sea probable que la entidad obtenga los beneficios económicos asociados de la transacción por la prestación de servicios asistenciales en salud.
- Los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción puedan ser medidos con fiabilidad.

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2024
(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

El reconocimiento de otros ingresos contables, se harán a partir del principio de devengo o causación y esencia sobre forma dentro de los cuales están:

- Intereses financieros
- Descuentos concedidos
- Reintegro de provisiones y pasivos contingentes
- Aprovechamientos y otros.

Cuando surja alguna incertidumbre sobre el grado de recuperación de un saldo ya incluido entre los ingresos ordinarios, la cantidad incobrable o la cantidad respecto a la cual el cobro ha dejado de ser probable, se reconocerá como un gasto, en lugar de ajustar el importe del ingreso ordinario originalmente reconocido.

A corte 31 de Diciembre de 2024 los Ingresos operacionales cerraron así:

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2024	2023	VARIACIÓN %
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS DE LAS ENTIDADES QUE CO	10,941,295,707	10,256,547,762	7%
4101	INGRESOS DE LAS INST. PRESTADORAS DE SERVICIOS DE SALUD	10,941,295,707	10,256,547,762	7%
410102	UNIDAD FUNCIONAL DE CONSULTA EXTERNA	1,277,506,054	677,690,334	89%
410103	UNIDAD FUNCIONAL DE HOSPITALIZACIÓN E INTERNACIÓN	9,613,112,016	10,052,099,641	-4%
410105	UNIDAD FUNCIONAL DE APOYO DIAGNOSTICO	171,054,403	84,448,594	103%
410107	UNIDAD FUNCIONAL DE MERCADEO	465,849,182	353,435,115	32%
410190	DEVOLCIONES Y DESCUENTOS DE VENTAS	(586,225,948)	(911,125,922)	-36%

NOTA 16 – OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN:

Los Otros Ingresos de Operación, son aquellos ingresos diferentes a los obtenidos en el desarrollo de la actividad principal de la empresa, ingresos que por lo general son ocasionales, a corte 31 de diciembre de 2024 los Otros Ingresos de Operación cerraron así:

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2024	2023	VARIACIÓN %
42	OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN	189,184,369	158,719,643	19%
4201	GANANCIAS EN INVERSIONES E INSTRUMENTOS FINANCIEROS	62,003,389	82,075,671	-24%
4211	RECUPERACIONES	94,011,543	44,249,663	112%
4214	DIVERSOS	33,169,437	32,394,309	2%

4201: éstos ingresos corresponden a rendimientos financieros de la inversión que posee la institución en Fondos de Inversión con la compañía Credicorp .S.A.S – FONVAL.

4211: Refleja las recuperaciones por carteras deterioradas y otros costos o gastos que se hayan reconocido y que después sean recuperados.

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2024

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

NOTA 17 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN:

INSECAR SAS, reconocerá un gasto, cuando surja un decremento en los beneficios económicos futuros en forma de salida o disminuciones del valor de activos o bien el surgimiento de obligaciones, además de que pueda ser medido con fiabilidad. Los gastos de la entidad se medirán al costo de los mismos que pueda medirse de forma fiable

El reconocimiento de costos y gastos están asociados al principio de esencia sobre forma en su reconocimiento y principio de devengo o causación, los cuales serán susceptibles de reconocimiento fiscal amparados en los documentos y hechos económicos que guarden relación con la actividad económica de la empresa a partir de criterios comerciales y empresariales. Los gastos de Administración a corte 31 de Dic de 2024:

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2024	2023	VARIACIÓN %
51	GASTOS DE ADMINISTRACION	3,330,963,759	4,344,051,537	-23%
5101	SUELDOS Y SALARIOS	662,404,757	607,370,474	9%
5102	CONTRIBUCIONES IMPUTADAS	7,525,024	1,693,331	344%
5103	CONTRIBUCIONES EFECTIVAS	182,474,742	114,267,333	60%
5105	PRESTACIONES SOCIALES	138,808,681	126,822,921	9%
5106	GASTOS DE PERSONAL DIVERSOS	33,231,750	64,986,300	-49%
5107	GASTOS POR HONORARIOS	74,032,147	140,552,402	-47%
5108	GASTOS DE IMPUESTOS DISTINTOS DE IMPUESTOS A LAS GANANCIAS	38,796,226	25,441,074	52%
5109	ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS	-	30,000	-100.0%
5111	CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	9,128,328	7,046,016	29.55%
5112	SEGUROS	44,243,086	35,539,947	24%
5113	SERVICIOS	704,988,234	655,843,743	7%
5114	GASTOS LEGALES	5,294,511	4,573,861	16%
5115	GASTOS DE REPARACION Y MANTENIMIENTO	218,546,438	1,717,769,740	-87%
5116	ADECUACIÓN E INSTALACIÓN	269,646,526	337,191,862	-20%
5117	GASTOS DE TRANSPORTE	6,123,603	-	100%
5118	DEPRECIACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	133,944,727	111,008,224	21%
5130	AMORTIZACIÓN ACTIVOS INTANGIBLES AL COSTO	-	83,068,447	-100%
5136	OTROS GASTOS	146,652,802	3,501,892	4088%
5121	DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR	655,122,177	307,343,970	113%

5101: Desde el año 2019 se realizó una reclasificación de las cuentas de gastos salariales, reclasificando al COSTO los gastos salariales de los empleados del área asistencial, estos costos se trasladaron a unas subcuentas de cuenta 6101 Prestación de Servicios de Salud, ya que dichas erogaciones, son parte directa y necesaria para el desarrollo del objeto social de la empresa.

El gasto más significativo para la institución se dio en la cuenta 5113, 5115 y 5116, por correspondiente a la adecuación para mejora en las instalaciones para la correcta prestación del servicio,

NOTA 18 – GASTOS FINANCIEROS:

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2024	2023	VARIACIÓN %
53	FINANCIEROS	71,046,271	98,572,308	-28%
5301	GASTOS FINANCIEROS	71,046,271	98,572,308	-28%

5301: Los gastos financieros, comprenden todos los gastos incurridos por la institución en procesos transaccionales con entidades bancarias, Además en esta cuenta se refleja los descuentos comerciales condicionados, los mismos otorgados a varios clientes.

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2024

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

NOTA 19 – COSTOS POR ATENCIÓN EN SALUD:

El reconocimiento de costos y gastos están asociados al principio de esencia sobre forma en su reconocimiento y principio de devengo o causación, los cuales serán susceptibles de reconocimiento fiscal amparados en los documentos y hechos económicos que guarden relación con la actividad económica de la empresa a partir de criterios comerciales y empresariales.

Los costos relacionados en la vigencia contable 2024, mostraron el siguiente comportamiento durante los dos últimos años:

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2024	2023	VARIACIÓN %
61	COSTOS POR ATENCIÓN EN SALUD	6,703,677,763	5,678,697,376	18%
6101	PRESTACION DE SERVICIOS DE SALUD	6,703,677,763	5,678,697,376	18%
610102	UNIDAD FUNCIONAL DE CONSULTA EXTERNA	169,741,600	171,976,667	-1%
610103	UNIDAD FUNCIONAL DE HOSPITALIZACION E INTERNACION	6,118,709,853	5,113,482,200	20%
610105	UNIDAD FUNCIONAL DE APOYO DIAGNOSTICO	58,708,239	51,881,743	13%
610107	UNIDAD FUNCIONAL DE MERCADEO	356,518,071	341,356,766	4%

610103: En el costo de unidad funcional de consulta externa, se agrupan los costos del personal asistencial de la clínica.

NOTA 20 – ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO:

INSECAR SAS, elaborará el estado de cambios en el patrimonio una vez al año, como complemento al conjunto de estados financieros al cierre del periodo contable que muestre:

Para cada componente del patrimonio, una conciliación entre los importes en libros, al inicio y al final del periodo, revelando por separado los cambios resultantes en: capital emitido, reservas, utilidades integrales, utilidades y/o pérdidas acumuladas, utilidades de ejercicio y otros resultados integrales en caso de requerirse. Para cada componente de patrimonio, los efectos de la aplicación retroactiva o la re-expresión retroactiva reconocidos según la Políticas Contables, Estimaciones y Errores. Se revelará para cada componente una conciliación entre los importes en libros tanto al inicio como al final del periodo contable, revelando cambios con relación a:

- Resultado del ejercicio.
- Reservas
- Cada partida de otro resultado integral.
- Importe de inversiones realizadas por los propietarios, y de los dividendos hechos a estos.
- Emisiones de acciones, transacciones de acciones propias en carteras los dividendos y otras distribuciones a los propietarios.

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2024

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

Santa Marta / Magdalena							
	CAPITAL EMITIDO	RESERVA LEGAL	RESERVA ESTATUTARIA	EFFECTOS DE CONVERSION IFRS	GANANCIAS (PERDIDAS) ACUMULADAS	RESULTADOS DEL EJERCICIO	PATRIMONIO TOTAL
SALDO INICIAL PERIODO 01/01/2023	3,003,000,000	228,009,829	76,260,547	318,470,458	4,776,988,007	381,302,735	8,784,031,576
CAMBIOS EN EL PATRIMONIO RESULTADO DEL EJERCICIO	0	29,315,978	58,631,957	0	(21,564,460)	293,223,511	359,606,986
SALDO FINAL 31 DICIEMBRE DE 2023	3,003,000,000	257,325,807	134,892,504	318,470,458	4,755,423,547	293,223,511	8,762,335,827
CAMBIOS EN EL PATRIMONIO RESULTADO DEL EJERCICIO	0	105,481,110	210,962,220	0	(383,973,847.00)	1,027,154,511	959,623,994
SALDO FINAL 31 DICIEMBRE DE 2024	3,003,000,000	362,806,917	345,854,724	318,470,458	4,371,449,700	1,027,154,511	9,428,736,310

Se realiza reserva legal establecida y reservas estatutarias para la vigencia fiscal 2024.

NOTA 21 – ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO:


INSECAR SAS, elaborará el estado de flujo de efectivo una vez al año, como complemento al conjunto de estados financieros al cierre del período contable. La empresa presentará en el estado de flujo de efectivo, clasificados por actividades de operación, inversión y financiación empleando el **método Indirecto**, según el cual se revelan las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos.

La empresa presentará en las notas de los estados financieros lo siguiente:

- Las principales categorías de cobros y pagos brutos procedentes de actividades de inversión y financiación.
- Los flujos de efectivo procedentes de intereses y dividendos pagados
- Las transacciones de inversión y financiación que no requieran el uso de efectivo o equivalentes al efectivo
- Los componentes del efectivo y equivalentes al efectivo, y presentará una conciliación de los importes presentados en el estado de flujos de efectivo con las partidas equivalentes presentadas en el estado de situación financiera
- Un comentario por parte de la gerencia, del importe significativo de los saldos de efectivo y equivalentes al efectivo mantenidos por la empresa que no estén disponibles para ser utilizados por ésta

INSTITUTO NEUROPSIQUIÁTRICO NUESTRA SEÑORA DEL CARMEN "INSECAR" S.A.S
Nit. 819.006.193-1
Santa Marta/ Magdalena

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2024
(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

		Publicación: 14/Abril/2025 Versión No. 001 Última Actualización: 03/Abril/2025
INSTITUTO NEUROPSIQUIÁTRICO NUESTRA SEÑORA DEL CARMEN S.A.S NIT. 819.006.193-1 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO 31 DICIEMBRE DE 2024 - 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Expresado en Pesos Colombianos		
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
GANACIAS DEL PERIODO		1,027,154,511
DEPRECIACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		133,944,727
DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR		655,122,177
AMORTIZACIÓN		-
EFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		1,816,221,415
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONES		
AUMENTO	353,166,943	
CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS Y ACCIONISTAS AL COSTO	48,918,269	
ACTIVOS NO FINANCIEROS-ANTICIPOS	119,641,251	
OTROS ACTIVOS	103,726	
PASIVOS FINANCIEROS	8,829,534	
OBLIGACIONES FINANCIERAS AL COSTO	123,154,475	
RETENCION EN LA FUENTE	2,733,350	
BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS A CORTO PLAZO	38523141	
OTROS DESCUENTOS DE NÓMINA	11,263,197	
DISMINUCIÓN	(948,948,766)	
DEUDORES DEL SISTEMA- PRECIO DE LA TRANSACCIÓN - VR NOMINAL	(273,431,658)	
ANTICIPO DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES O SALDOS A FAVOR	(38,843,529)	
CUENTAS POR COBRAR A TRABAJADORES BENEFICIOS A EMPLEADOS AL CO	(21,132,546)	
DEUDORES VARIOS	(27,426,880)	
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALIA	(97,279,543)	
INVENTARIOS PARA SER VENDIDOS	(34,008,602)	
CUENTAS POR PAGAR-AL COSTO	(59,476,144)	
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR AL COSTO	(24,658,310)	
OTROS PASIVOS -ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	(372,696,554)	
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(595,781,823)
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
AUMENTO		-
DISMINUCIÓN	(253,547,965)	
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO AL MODELO DEL COSTO	(253,547,965)	
EFECTIVO NETO PROCEDENTE EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(253,547,965)
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
AUMENTO	316,443,330	
RESERVAS OBLIGATORIAS	105,481,110	
RESERVAS ESTADUTARIAS	210,962,220	
DISMINUCIÓN	(384,622,681)	
RESULTADOS ACUMULADOS	(384,622,681)	
EFECTIVO NETO UTILIZADO EN LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		(68,179,351)
INCREMENTO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO		898,712,276
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL AÑO		731,759,739
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO		1,630,472,015

Para la emisión de los estados financieros a corte 31 de Diciembre de 2024, se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos y las cifras fueron tomadas fielmente de los libros oficiales de contabilidad

Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.

INSTITUTO NEUROPSIQUIÁTRICO NUESTRA SEÑORA DEL CARMEN "INSECAR" S.A.S

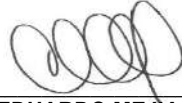
Nit. 819.006.193-1

Santa Marta/ Magdalena

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2024

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

o



CARLOS EDUARDO MEJIA FONTALVO

REP. LEGAL

CC: 85.473.054



YERITHZA PATRICIA MOLINA MANJARRÉS

CONTADOR

T.P. 200089-T.J.C.C.



MARCELA RIVERO AGUILAR
CONTADOR PÚBLICO, ESPECIALISTA EN FINANZAS
ASESORIAS CONTABLES, TRIBUTARIAS Y FINANCIERAS

INFORME DEL REVISOR FISCAL

A los accionistas de INSTITUTO NEUROPSIQUIÁTRICO NUESTRA SEÑORA DEL CARMEN S.A.S.

He auditado los Estados de Situación Financiera de la compañía **INSTITUTO NEUROPSIQUIÁTRICO NUESTRA SEÑORA DEL CARMEN S.A.S.** Al 31 de diciembre de 2024 - 2023 y sus correspondientes Estado de Situación Financiera, Estados de Resultado Integral comparativo, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo y notas a los mismos por los periodos terminados con fecha diciembre de 2024 con cifras comparativa con el mismo periodo de 2023.

He llevado a cabo esta auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría –NIA– expuestas en el “Anexo técnico compilatorio y actualizado 4 – 2019, de las Normas de Aseguramiento de la Información”, incorporado al DUR 2420 de 2015, a través del Decreto 2270 de diciembre 13 de 2019. Mi responsabilidad, de acuerdo con dichas normas, se describe más adelante en la descripción de las responsabilidades del revisor fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros.

Cabe anotar que me declaro en independencia de la compañía **INSTITUTO NEUROPSIQUIÁTRICO NUESTRA SEÑORA DEL CARMEN S.A.S.** de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a mi auditoría de los estados financieros en Colombia, y que he cumplido las demás responsabilidades éticas según dichos requerimientos.

Los estados financieros certificados que se adjuntan son responsabilidad de la administración, la cual supervisó su adecuada elaboración de acuerdo con los lineamientos incluidos en el Decreto 2420 de 2015 y sus modificatorios, así como a partir de las orientaciones profesionales y técnicas del Consejo Técnico de la Contaduría Pública junto con el manual de políticas contables adoptadas por **INSTITUTO NEUROPSIQUIÁTRICO NUESTRA SEÑORA DEL CARMEN S.A.S.** de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera. Dicha responsabilidad administrativa incluye diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación de los estados financieros, con el fin de que estén libres de errores de importancia relativa; seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas; y registrar estimaciones contables que sean razonables.

Adicionalmente, en la preparación de la información financiera, la administración es responsable de la valoración de la capacidad que tiene la entidad para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones a las que haya lugar, teniendo en cuenta la hipótesis de negocio en marcha. A su vez, los responsables de gobierno de la entidad deben supervisar su proceso de información financiera.

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos, realizando una auditoría de conformidad con las Normas de Aseguramiento de la Información. Dichas normas exigen el cumplimiento de los requerimientos de ética, así como la planificación y ejecución de pruebas selectivas de los documentos y registros de contabilidad, con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de errores materiales. Los procedimientos analíticos de revisión dependen de mi juicio profesional, incluida la valoración de los riesgos de importancia relativa en los estados financieros debido a fraude o error. Al efectuar dichas valoraciones de riesgo debo tener en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación de los estados financieros, más no debo expresar una opinión sobre la eficacia de este.

También hace parte de mi responsabilidad obtener suficiente y adecuada evidencia de la auditoría, en relación con la información financiera de la entidad, y evaluar la adecuación de las políticas contables aplicadas, así como la razonabilidad de las estimaciones contables y la información revelada por la entidad. Adicionalmente, debo comunicar el alcance, el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la misma a los responsables del gobierno de la entidad, y proporcionar una declaración de que he cumplido con todos los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia

En mi opinión, los estados financieros tomados de los registros de contabilidad expresan razonablemente en todos los aspectos materiales la situación financiera de la compañía **INSTITUTO NEUROPSIQUIÁTRICO NUESTRA SEÑORA DEL CARMEN S.A.S.** por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024, así como de los resultados y los flujos de efectivo terminados en dichas fechas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera expuestas en el DUR 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2270 de 2019.

Además, en mi opinión, la compañía ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y la técnica contable; las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores de la sociedad, se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la asamblea general de accionistas y de la junta directiva; la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de acciones, en su caso, se llevan y conservan debidamente; y la compañía ha observado las medidas adecuadas de control interno, de conservación y custodia de sus bienes y de los terceros que pueden estar en su poder.

Existe concordancia entre los estados financieros que se acompañan y el informe de gestión preparados por la administración.



MARCELA RIVERO
Revisor Fiscal
T.P. 208619-T

CERTIFICACIÓN SOBRE ESTADOS FINANCIEROS

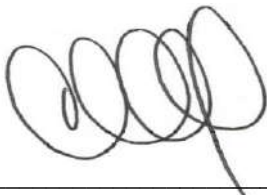
Artículo 37, Ley 222 de 1995

Los suscritos Representante Legal **CARLOS EDUARDO MEJIA FONTALVO** y Contador Público **YERITHZA PATRICIA MOLINA MANJARRÉS** del INSTITUTO NEUROPSIQUIATRICO NUESTRA SEÑORA DEL CARMEN SAS con NIT: 819.006.193-1,

CERTIFICAMOS

- Que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad los Estados Financieros, de acuerdo a la normatividad legal aplicable como son entre otras, la Ley 222 de 1995 y el marco técnico normativo aplicable de NIIF para Pymes de las compañías clasificadas en el Grupo 2 de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes en Colombia contenidas en el Decreto 3022 de 2013., el cual fue unificado en el decreto 2420 y modificado por el decreto 2496 ambos del año 2015.
- Los hechos económicos que afectan la compañía han sido correctamente clasificados, descritos y están contenidos en las revelaciones de los Estados Financieros con corte 31 de diciembre de 2024, por lo que certificamos que las cifras incluidas son fielmente tomadas de los registros contables (Libros oficiales, Libros Auxiliares del Software contable SIIGO Y SISCOLSI) y están debidamente soportados.
- Que los hechos económicos presentados en los Estados Financieros a 31 de diciembre de 2024 fueron reconocidos en su integridad bajo las normas Internacionales de la información Financiera aplicable para el grupo 2.
- La empresa ha cumplido con las normas de Seguridad Social de acuerdo con el Decreto 1406/99 y el pago oportuno de sus obligaciones parafiscales.
- En cumplimiento del artículo 1° de la ley 603/2000 declaramos que todo el software utilizado por la empresa tiene la licencia correspondiente, y por tanto cumple con las normas de derecho de autor.
- No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren miembros de la administración o empleados que puedan afectar la situación económica de la compañía.

Se expide la presente certificación en Santa Marta, a los 18 días del mes de marzo del 2025, en cumplimiento al Art. 37 de la ley 222 de 1995.



CARLOS EDUARDO MEJIA FONTALVO

Representante Legal
CC. 85.473.054



YERITHZA MOLINA MANJARRÉS

Contador Público
TP: 200089-T