

INSTITUTO NEUROPSIQUIÁTRICO NUESTRA SEÑORA DEL CARMEN S.A.S

NIT. 819.006.193-1

ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO
31 DICIEMBRE DE 2025 - 31 DE DICIEMBRE DE 2024

 Expresado en Pesos Colombianos
 Santa Marta / Magdalena


			VARIACIÓN		
			PESOS	%	
			2025	2024	
ACTIVO CORRIENTE					
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	1,554,072,853	1,630,472,015	(76,399,162)	-5%
1101	EFFECTIVO	1,155,184,447	1,258,129,345	(102,944,898)	-8%
110101	CAJA GENERAL	5,668,082	6,509,281	(841,199)	-13%
110104	BANCOS CUENTAS CORRIENTES-MONEDA NACIONAL	193,186,143	323,252,720	(130,066,577)	-40%
110106	BANCOS CUENTAS DE AHORRO-BANCOS MONEDA NACIONAL	822,551,038	928,367,344	(105,816,306)	-11%
110108	FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA ABIERTA	133,779,184	-	133,779,184	100%
1103	EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	398,888,406	372,342,670	26,545,736	7%
110302	INVERSIONES A CORTO PLAZO	398,888,406	372,342,670	26,545,736	7%
13	CUENTAS POR COBRAR	7,077,011,161	4,832,734,301	2,244,276,860	46%
1301	DEUDORES DEL SISTEMA- PRECIO DE LA TRANSACCIÓN - VR NOMI	6,244,381,825	4,208,363,769	2,036,018,056	48%
1308	CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS Y ACCIONISTAS AL COSTO	-	46,284,200	(46,284,200)	-100%
1313	ACTIVOS NO FINANCIEROS-ANTICIPOS	146,731,872	72,610,876	74,120,996	102%
1314	ANTICIPO DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES O SALDOS A FAVOR	555,516,811	372,812,141	182,704,670	49%
1316	CUENTAS POR COBRAR A TRABAJADORES BENEFICIOS A EMPLEA	12,867,471	47,584,773	(34,717,302)	-73%
1319	DEUDORES VARIOS	117,513,182	85,078,542	32,434,640	38%
14	INVENTARIOS	120,802,928	98,681,726	22,121,202	-4%
1401	INVENTARIOS PARA SER VENDIDOS	63,519,537	39,038,143	24,481,394	63%
1403	INVENTARIOS PARA SER CONSUMIDOS EN LA PRESTACIÓN DE SEI	57,283,391	59,643,583	(2,360,192)	-4%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		8,751,886,942	6,561,888,042	2,189,998,900	33%
ACTIVO NO CORRIENTE					
13	CUENTAS POR COBRAR	7,947,343,363	8,743,731,572	(796,388,209)	-9%
1301	DEUDORES DEL SISTEMA- PRECIO DE LA TRANSACCIÓN - VALOR N	3,276,533,173	3,312,611,961	(36,078,788)	-1%
1308	CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS Y ACCIONISTAS AL COSTO	4,339,121,755	4,566,622,043	(227,500,288)	-5%
1313	ACTIVOS NO FINANCIEROS-ANTICIPOS	110,275,632	262,144,339	(151,868,707)	-58%
1316	CUENTAS POR COBRAR A TRABAJADORES BENEFICIOS A EMPLEA	15,792,773	-	15,792,773	100%
1319	DEUDORES VARIOS	1,042,930,638	1,273,567,084	(230,636,446)	-18%
1320	DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS POR COBRAR (CR)	(837,310,608)	(671,213,855)	(166,096,753)	25%
15	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1,354,868,087	1,312,526,009	42,342,078	3%
1501	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO AL MODELO DEL COSTO	2,495,401,829	2,272,447,175	222,954,654	10%
1504	DEPRECIACION ACUMULADA PROP. PLANTA Y EQ. MODELO DE LA	(1,140,533,742)	(959,921,166)	(180,612,576)	19%
17	ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALIA	138,718,445	126,927,799	11,790,646	9%
1701	ACTIVOS INTANGIBLES AL COSTO	157,605,905	144,818,703	12,787,202	9%
1703	AMORTIZACIÓN ACUM DE ACTIVOS INTANGIBLES AL COSTO (CR)	(18,887,460)	(17,890,904)	(996,556)	6%
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		9,463,096,292	10,205,351,777	(742,255,485)	-7%
TOTAL ACTIVO		18,214,983,234	16,767,239,819	1,447,743,415	9%
PASIVO CORRIENTE					
21	PASIVOS FINANCIEROS	2,482,589,994	1,758,462,003	724,127,991	41%
2101	OBLIGACIONES FINANCIERAS AL COSTO	32,422,380	22,041,966	10,380,414	47%
2105	CUENTAS POR PAGAR-AL COSTO	1,707,761,981	1,699,336,349	8,425,632	0%
2120	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR AL COSTO	732,474,445	32,406,518	700,067,927	2160%
2133	ACREEDORES VARIOS AL COSTO	9,931,188	4,677,170	5,254,018	112%
22	IMPUESTOS, GRAVAMENOS Y TASAS	20,122,117	13,822,789	6,299,328	46%
2201	RETENCION EN LA FUENTE	20,122,117	13,822,789	6,299,328	46%
2202	DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	-	-	-	-
23	BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	592,374,095	341,944,924	250,429,171	73%
2301	BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS A CORTO PLAZO	592,374,095	341,944,924	250,429,171	73%
25	OTROS PASIVOS- ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	676,363,671	546,486,228	129,877,443	24%
2501	OTROS PASIVOS -ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	662,420,564	535,223,031	127,197,533	24%
2509	OTROS DESCUENTOS DE NÓMINA	13,943,107	11,263,197	2,679,910	24%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		3,771,449,877	2,660,715,944	1,110,733,933	42%



INSTITUTO NEUROPSIQUIÁTRICO NUESTRA SEÑORA DEL CARMEN S.A.S

NIT. 819.006.193-1

ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO

31 DICIEMBRE DE 2025 - 31 DE DICIEMBRE DE 2024

Expresado en Pesos Colombianos
Santa Marta / Magdalena



			VARIACIÓN		
			PESOS	%	
			2025	2024	
PASIVO NO CORRIENTE					
21	PASIVOS FINANCIEROS	3,991,868,430	4,645,738,121	(653,869,691)	-14%
2105	CUENTAS POR PAGAR-AL COSTO	3,705,829,057	4,363,516,005	(657,686,948)	-15%
2120	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR AL COSTO	168,848,733	162,946,105	5,902,628	4%
2133	ACREEDORES VARIOS AL COSTO	117,190,640	119,276,011	(2,085,371)	-2%
23	BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	2,149,966	-	2,149,966	100%
2301	BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS A CORTO PLAZO	2,149,966	-	2,149,966	100%
25	OTROS PASIVOS- ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	41,361,707	32,049,444	9,312,263	29%
2501	OTROS PASIVOS -ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	41,361,707	32,049,444	9,312,263	29%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		4,035,380,103	4,677,787,565	(642,407,462)	-14%
TOTAL PASIVO		7,806,829,980	7,338,503,509	468,326,471	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	1,127,651,598	708,661,641	418,989,957	59%
3301	RESERVAS OBLIGATORIAS	502,470,236	362,806,917	139,663,319	38%
3301	RESERVAS ESTATUTARIAS	625,181,362	345,854,724	279,326,638	81%
35	RESULTADOS DEL EJERCICIO	6,277,501,656	5,717,074,669	560,426,987	10%
3501	RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,396,633,193	1,027,154,511	369,478,682	36%
3502	RESULTADOS ACUMULADOS	4,562,398,005	4,371,449,700	190,948,305	4%
3503	TRANSICIÓN AL NUEVO MARCO TÉCNICO NORMATIVO	318,470,458	318,470,458	-	0%
TOTAL PATRIMONIO		10,408,153,254	9,428,736,310	979,416,944	10%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		18,214,983,234	16,767,239,819	1,447,743,415	9%
		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

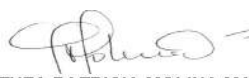
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO
31 DICIEMBRE DE 2025 - 31 DICIEMBRE DE 2024

 Expresado en Pesos Colombianos
 Santa Marta / Magdalena

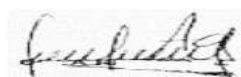

				VARIACIÓN	
		2025	2024	PESOS	%
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS DE LAS ENTIDADES QUE CONFORMAN EL SGSSS	12,776,129,883	10,943,657,935	1,832,471,948	17%
4101	INGRESOS DE LAS INST. PRESTADORAS DE SERVICIOS DE SALUD	12,776,129,883	10,943,657,935	1,832,471,948	17%
410102	UNIDAD FUNCIONAL DE CONSULTA EXTERNA	1,749,099,874	1,277,506,054	471,593,820	37%
410103	UNIDAD FUNCIONAL DE HOSPITALIZACIÓN E INTERNACIÓN	9,224,288,389	9,613,112,016	-388,823,627	-4%
410105	UNIDAD FUNCIONAL DE APOYO DIAGNOSTICO	344,830,906	171,054,403	173,776,503	102%
410107	UNIDAD FUNCIONAL DE MERCADEO	2,667,394,972	465,849,182	2,201,545,790	473%
410108	OTRAS ACTIVIDADES RELACIONADAS CON LA SALUD	5,338,627	2,362,228	2,976,399	126%
410190	DEVOLUCIONES Y DESCUENTOS	(1,214,822,885)	(586,225,948)	-628,596,937	107%
61	COSTOS POR ATENCIÓN EN SALUD	7,388,735,799	6,703,677,763	685,058,036	10%
6101	PRESTACION DE SERVICIOS DE SALUD	7,388,735,799	6,703,677,763	685,058,036	10%
610102	UNIDAD FUNCIONAL DE CONSULTA EXTERNA	132,800,000	169,741,600	-36,941,600	-22%
610103	UNIDAD FUNCIONAL DE HOSPITALIZACION E INTERNACION	6,634,992,933	6,118,709,853	516,283,080	8%
610105	UNIDAD FUNCIONAL DE APOYO DIAGNOSTICO	62,148,148	58,708,239	3,439,909	6%
610107	UNIDAD FUNCIONAL DE MERCADEO	556,205,567	356,518,071	199,687,496	56%
610108	OTRAS ACTIVIDADES RELACIONADAS	2,589,151	-	2,589,151	100%
UTILIDAD OPERACIONAL BRUTA		5,387,394,084	4,239,980,172	1,147,413,912	27%
51	GASTOS DE ADMINISTRACION	4,244,354,571	3,330,963,759	913,390,812	27%
5101	SUELDOS Y SALARIOS	750,077,841	662,404,757	87,673,084	13%
5102	CONTRIBUCIONES IMPUTADAS	11,840,148	7,525,024	4,315,124	57%
5103	CONTRIBUCIONES EFECTIVAS	200,432,448	182,474,742	17,957,706	10%
5105	PRESTACIONES SOCIALES	160,562,548	138,808,681	21,753,867	16%
5106	GASTOS DE PERSONAL DIVERSOS	42,555,511	33,231,750	9,323,761	28%
5107	GASTOS POR HONORARIOS	103,394,743	74,032,147	29,362,596	40%
5108	GASTOS DE IMPUESTOS DISTINTOS DE IMPUESTOS A LAS GANANCIA:	6,230,609	38,796,226	-32,565,617	-84%
5111	CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	9,326,727	9,128,328	198,399	2%
5112	SEGUROS	512,262,256	44,243,086	468,019,170	1058%
5113	SERVICIOS	584,097,872	704,988,234	-120,890,362	-17%
5114	GASTOS LEGALES	9,389,469	5,294,511	4,094,958	77%
5115	GASTOS DE REPARACION Y MANTENIMIENTO	310,733,232	218,546,438	92,186,794	42%
5116	ADECUACIÓN E INSTALACIÓN	634,578,442	269,646,526	364,931,916	135%
5117	GASTOS DE TRANSPORTE	-	6,123,603	-6,123,603	-100%
5118	DEPRECIACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	181,992,576	133,944,727	48,047,849	36%
5121	DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR	536,752,371	655,122,177	-118,369,806	-18%
5136	OTROS GASTOS	190,127,778	146,652,802	43,474,976	30%
UTILIDAD O PERDIDA OPERACIONAL		1,143,039,513	909,016,413	234,023,100	26%
42	OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN	327,921,384	189,184,369	138,737,015	73%
4201	GANANCIAS EN INVERSIONES E INSTRUMENTOS FINANCIEROS	79,768,499	62,003,389	17,765,110	29%
4211	RECUPERACIONES	228,928,724	94,011,543	134,917,181	144%
4214	DIVERSOS	19,224,161	33,169,437	-13,945,276	-42%
4215	AJUSTE POR DIFERENCIA EN CAMBIO	-	-	-	-
53	FINANCIEROS	74,327,704	71,046,271	3,281,433	5%
5301	GASTOS FINANCIEROS	74,327,704	71,046,271	3,281,433	5%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		1,396,633,193	1,027,154,511	369,478,682	36%
55	IMPUESTO A LAS GANANCIAS	-	-	0	0%
5501	IMPUESTO A LAS GANANCIAS CORRIENTE	-	-	0	0%
UTILIDAD DEL EJERCICIO DE OPERACIONES CONTINUADAS		1,396,633,193	1,027,154,511	369,478,682	36%



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: 13/Abril/2026
Versión No. 001
Última Actualización: 08/abril/2026

INSTITUTO NEUROPSIQUIATRICO NUESTRA SEÑORA DEL CARMEN S.A.S
NIT. 819.006.193-1
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
31 DICIEMBRE DE 2025 - 31 DICIEMBRE DE 2024



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 01/01/2024	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)	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
CAMBIOS EN EL PATRIMONIO RESULTADO DEL EJERCICIO	0	139,663,319	279,326,638	0	190,948,305.00	1,396,633,193	2,006,571,455
SALDO FINAL 31 DICIEMBRE DE 2025	3,003,000,000	502,470,236	625,181,362	318,470,458	4,562,398,005	1,396,633,193	10,408,153,254

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: 13/Abril/2026
Versión No. 001
Última Actualización: 08/abril/2026

INSTITUTO NEUROPSIQUIÁTRICO NUESTRA SEÑORA DEL CARMEN S.A.S

NIT. 819.006.193-1

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

31 DICIEMBRE DE 2025 - 31 DE DICIEMBRE DE 2024

Expresado en Pesos Colombianos



FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION

GANACIAS DEL PERIODO		1,396,633,193
DEPRECIACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		181,992,576
DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR		536,752,371
AMORTIZACIÓN		-
EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		2,115,378,140

CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONES

AUMENTO		964,738,435
CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS Y ACCIONISTAS AL COSTO	273,784,488	
ACTIVOS NO FINANCIEROS-ANTICIPOS	77,747,711	
CUENTAS POR COBRAR A TRABAJADORES BENEFICIOS A EMPLEADOS AL COSTO	18,924,529	
DEUDORES VARIOS	198,201,806	
OBLIGACIONES FINANCIERAS AL COSTO	10,380,414	
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR AL COSTO	205,970,555	
ACREEDORES VARIOS AL COSTO	3,168,647	
RETENCION EN LA FUENTE	6,299,328	
BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS A CORTO PLAZO	31,071,251	
OTROS PASIVOS -ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	136,509,796	
OTROS DESCUENTOS DE NÓMINA	2,679,910	
DISMINUCIÓN		(3,543,499,345)
DEUDORES DEL SISTEMA- PRECIO DE LA TRANSACCIÓN - VR NOMINAL	(2,689,412,157)	
ANTICIPO DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES O SALDOS A FAVOR	(182,704,670)	
INVENTARIOS PARA SER VENDIDOS	(22,121,202)	
CUENTAS POR PAGAR-AL COSTO	(649,261,316)	

TOTAL FLUJO DE EFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN (2,578,760,910)

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

AUMENTO		-
DISMINUCIÓN		(222,954,654)
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO AL MODELO DEL COSTO	(222,954,654)	
EFFECTIVO NETO PROCEDENTE EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(222,954,654)

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

AUMENTO		609,938,262
RESERVAS OBLIGATORIAS	139,663,319	
RESERVAS ESTATUTARIAS	279,326,638	
RESULTADOS ACUMULADOS	190,948,305	
DISMINUCIÓN	0	-

EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN 609,938,262

INCREMENTO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	(76,399,162)	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL AÑO	1,630,472,015	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	1,554,072,853	

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 2025

(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 2025

(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 1º de enero al 31 de diciembre de 2025.

➤ **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 2025.

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 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 determinará los importes monetarios cuando se reconocen los elementos de los estados financieros, deberá medirlos de acuerdo con las siguientes bases:

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2025

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

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 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

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2025

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

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, antes 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.

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

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2025

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

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 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.

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2025

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

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

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 2025, el Efectivo y Equivalente a Efectivo presenta el siguiente saldo:

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024	VARIACIÓN %
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	1,554,072,853	1,630,472,015	-5%

✓ **EFFECTIVO:**

El efectivo está constituido por el dinero existente en Caja y Banco a diciembre 31 de 2025 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.

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2025

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

El siguiente detalle muestra el saldo de cada una de las cuentas que compone éste grupo, a cierre de la vigencia fiscal 2025:

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024	VARIACIÓN %
1101	EFFECTIVO	1,155,184,447	1,258,129,345	-8%
110101	CAJA GENERAL	5,668,082	6,509,281	-13%
110104	BANCOS CUENTAS CORRIENTES-MONEDA NACIONAL	193,186,143	323,252,720	-40%
110106	BANCOS CUENTAS DE AHORRO-BANCOS MONEDA NACI	822,551,038	928,367,344	-11%
110108	FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA ABIERTA	133,779,184	-	100%

- 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 EFECTIVO:

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024	VARIACIÓN %
1103	EQUIVALENTES AL EFECTIVO	398,888,406	372,342,670	7%
110302	INVERSIONES A CORTO PLAZO	398,888,406	372,342,670	7%

- ✓ 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 2024 al 2025, corresponde a los rendimientos generados durante la vigencia fiscal 2025.

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.

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.

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2025

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

- **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:

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024	VARIACIÓN %
13. CUENTAS POR COBRAR		15,024,354,524	13,576,465,873	11%
CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES		7,077,011,161	4,832,734,301	46%
1301	DEUDORES DEL SISTEMA- PRECIO DE LA TRANSACCIÓN - VR NOMIN	6,244,381,825	4,208,363,769	48%
1308	CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS Y ACCIONISTAS AL COSTO	-	46,284,200	-100%
1313	ACTIVOS NO FINANCIEROS-ANTICIPOS	146,731,872	72,610,876	102%
1314	ANTICIPO DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES O SALDOS A FAVOR	555,516,811	372,812,141	49%
1316	CUENTAS POR COBRAR A TRABAJADORES BENEFICIOS A EMP. AL C	12,867,471	47,584,773	-73%
1319	DEUDORES VARIOS	117,513,182	85,078,542	38%
CUENTAS POR COBRAR NO CORRIENTES		7,947,343,363	8,743,731,572	-9%
1301	DEUDORES DEL SISTEMA- PRECIO DE LA TRANSACCIÓN - VR NOMIN	3,276,533,173	3,312,611,961	-1%
1308	CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS Y ACCIONISTAS AL COSTO	4,339,121,755	4,566,622,043	-5%
1313	ACTIVOS NO FINANCIEROS-ANTICIPOS	110,275,632	262,144,339	-58%
1316	CUENTAS POR COBRAR A TRABAJADORES BENEFICIOS A EMP. AL C	15,792,773	-	100%
1319	DEUDORES VARIOS	1,042,930,638	1,273,567,084	-18%
1320	DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS POR COBRAR (CR)	(837,310,608)	(671,213,855)	25%

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2025

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

✓ **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	331,088,238
1301050101	ENTIDADES PROMOTORAS DE SALUD CONTRIBUTIVO	61,182,887
1301060101	ENTIDADES PROMOTORAS DE SALUD SUBSIDIADO	144,783,357
1301200102	COMPAÑIAS ASEGURADORAS SOAT	365,000
1301250101	PARTICULARES PERSONAS NATURALES	6,360,562
1301450101	ENTIDADES ESPECIALES DE PREVISION SOCIAL	37,914,913
1301500101	ADMINISTRADORAS DE RIESGOS LABORALES	5,455,844
1301600101	ASEGURADORAS	132,600
1301650101	ENTIDADES TERRITORIALES	74,893,075

✓ **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

Cuenta	Descripción	Saldo
1302	CIENTES NACIONALES FACTURACION RADICADA	7,812,793,018
1302050101	ENTIDADES PROMOTORAS DE SALUD CONTRIBUTIVO	1,172,451,915
1302060101	ENTIDADES PROMOTORAS DE SALUD SUBSIDIADO	4,165,588,982
1302100101	INSTITUCIONES PRESTADORAS DE SERVICIOS DE SALUD	377,002
1302150101	EMPRESAS DE MEDICINA PREPAGADA Y PLANES COMPLEMENTARIOS	27,684,351
1302200101	COMPAÑIAS ASEGURADORAS SOAT	6,895,646
1302250101	PARTICULARES PERSONAS NATURALES	353,522
1302300101	PARTICULARES PERSONAS JURIDICAS	0
1302450101	ENTIDADES ESPECIALES DE PREVISION SOCIAL	2,075,794,905
1302500101	ADMINISTRADORAS DE RIESGOS LABORALES	627,200
1302600101	ASEGURADORAS	212,500
1302650101	ENTIDADES TERRITORIALES	362,806,995

✓ **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;

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2025

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

- 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 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 restare 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.

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2025

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

- 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.

Cuenta	Descripción	Saldo Anterior	Débitos	Créditos	Saldo Actual
1320	DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS POR COBRAR (CR)	0	379,302,740	1,226,703,351	847,310,608
132001	DEUDORES DEL SISTEMA - AL COSTO	0	316,242,259	1,153,532,867	837,310,608
13200206	PRESTADORES DE SERVICIOS DE SALUD	0	316,242,259	1,153,532,867	837,310,608
1320020601	DEUDORES DEL SISTEMA - AL COSTO	0	316,242,259	1,153,532,867	837,310,608
Detalle de Terceros					
Nit/Ced	Tercero	Saldo Anterior	Débitos	Créditos	Saldo Actual
800089702	EPS SURAMERICANA S.A.	0	95,758	1,054,850	-950,092
800103620	SEC. SALUD DEPARTAMENTAL DEL MAGDALENA	0	10,804,961	171,633,089	-160,828,128
800131907	SALUD TOTAL E.P.S	0	0	1,200,706	-1,200,706
800251490	ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD SANTAS S.A.S	0	0	13,804,177	-13,804,177
804002105	COMPARTA	0	92,988,821	177,663,695	-84,674,874
805000427	COOMEVA EPS	0	11,127,756	36,730,500	-25,602,744
805009791	COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S.A.	0	11,017	16,697	-5,680
806008394	ASOCIACION MUTUAL SER E.S.S. EPS-S	0	0	6,736,400	-6,736,400
818000140	EPS S AMBIOE.S.S.	0	0	13,497,700	-13,497,700
824001298	DUGRAVITE EPS	0	3,796,740	12,744,289	-8,947,549
830003564	FANDEANAR EPS	0	0	22,124,437	-22,124,437
830053105	FIDEICOMISOS PATRIMONIOS AUTONOMOS FIDUCIARIA LA PRENSORA S.A.	0	0	96,900,249	-96,900,249

✓ **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	2025	2024	VARIACIÓN %
1313	ACTIVOS NO FINANCIEROS-ANTICIPOS	257,452,909	334,755,215	-23%
131301	PROVEEDORES	48,540,000	0	100%
131302	CONTRATISTAS	151,513,059	296,876,823	-49%
131303	A TRABAJADORES	15,646,471	281,505	5458%
131326	OTROS ANTICIPOS	41,753,379	37,596,887	11%

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	2025	2024	VARIACIÓN %
1314	ANTICIPO DE IMPUESTOS Y CONTRIB O SALDOS A FAVOR	555,516,811	372,812,141	49%
131402	RETENCION EN LA FUENTE	254,232,811	250,699,141	1%
131407	AUTORRETENCIONES DE RENTA	301,284,000	122,113,000	147%

En esta cuenta se registra las Retenciones en la Fuente que nos practicaron durante el año gravable 2025, el anticipo de renta para el año 2024, y las Autorretenciones que se realizó la empresa, durante el año 2025 que se podrán descontar en la declaración de renta 2025.

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

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2025

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

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	2025	2024	VARIACIÓN %
1316	CTAS POR CBRR A TRBAJDORS BNFICIOS A EMP AL COS	28,660,244	47,584,773	-40%
131603	EDUCACIÓN	24,892,773	0	100%
131605	CALAMIDAD DOMESTICA	3,767,471	47,584,773	-92%

- ✓ **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 2024 tuvieron una disminución del 40%. 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	2025	2024	VARIACIÓN %
1319	DEUDORES VARIOS	1,160,443,820	1,358,645,626	-15%
131911	OTROS DEUDORES	1,160,443,820	1,358,645,626	-15%

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

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2025

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024	VARIACIÓN %
14	INVENTARIOS	120,802,928	98,681,726	63%
1401	INVENTARIOS PARA SER VENDIDOS	63,519,537	39,038,143	63%
140102	MEDICAMENTOS	63,519,537	39,038,143	63%
1403	INVENTARIOS PARA SER CONSUMIDOS EN LA PRESTACIÓN DE SERVIC	57,283,391	59,643,583	0%
140301	MEDICAMENTOS	43,152,055	43,152,055	0%
140314	OTROS MATERIALES	14,131,336	16,491,528	-14%

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:

- 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.
- Es probable que la empresa obtenga los beneficios económicos futuros asociados con el elemento, y
- 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 periodo 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:

- 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.
- 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.

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2025

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

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 2025, incluye:

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024	VARIACIÓN %
15	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1,354,868,087	1,312,526,009	3%
1501	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO AL MODELO DEL COSTO	2,495,401,829	2,272,447,175	10%
150113	CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES-EDIFICIOS	465,200,000	465,200,000	0%
150123	MAQUINARIA Y EQUIPO- OTRA MAQUINARIA Y EQUIPO	9,380,569	9,380,569	0%
150124	EQUIPO DE OFICINA-MUEBLES Y ENSERES	110,907,111	99,227,111	12%
150125	EQUIPO DE OFICINA-EQUIPOS	2,099,301	2,099,301	100%
150128	EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y COMUNICACIÓN	295,302,106	255,068,983	16%
150142	OTROS EQUIPOS MÉDICOS CIENTÍFICO	503,523,529	503,523,529	0%
150144	DOTACIÓN DE CLÍNICAS Y RESTAURANTES-	773,906,260	611,698,738	27%
150148	EQ DE TRANSPORTE TERRESTRE AUTOS CAMIONETAS Y	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	110,977,953	102,143,944	100%
CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024	VARIACIÓN %
1504	DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES PLANTA Y	(1,140,533,742)	(959,921,166)	19%
150401	CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	(74,432,000)	(65,128,000)	14%
150402	MAQUINARIA Y EQUIPO	(5,365,656)	(4,427,600)	21%
150403	EQUIPO DE OFICINA	(96,526,252)	(90,007,145)	7%
150404	EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y COMUNICACIÓN	(170,192,089)	(138,346,015)	23%
150405	EQUIPO MÉDICO CIENTÍFICO	(304,741,731)	(270,578,869)	13%
150406	DOTACIÓN DE CLÍNICAS Y RESTAURANTES	(324,840,670)	(267,424,283)	21%
150407	EQUIPO DE TRANSPORTE TERRESTRE	(142,239,754)	(124,009,254)	15%
150411	MEJORAS EN PROPIEDAD AJENA	(22,195,590)	-	100%

- 1501: Al cierre del año gravable 2025, 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 2025

(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 2025

(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	2025	2024	VARIACIÓN %
17	ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALIA	138,718,445	126,927,799	9%
1701	ACTIVOS INTANGIBLES AL COSTO	157,605,905	144,818,703	9%
1703	AMORTIZACION DE PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS	(18,887,460)	(17,890,904)	6%

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 2025

(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 2025

(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	2025	2024	VARIACIÓN %
18	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 2025
(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

A corte 31 de Diciembre de 2025, el saldo de los pasivos financieros se detalla así:

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024	VARIACIÓN %
21	TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	6,474,458,424	6,404,200,124	1%
21	PASIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	2,482,589,994	1,758,462,003	41%
2101	OBLIGACIONES FINANCIERAS AL COSTO	32,422,380	22,041,966	47%
2105	CUENTAS POR PAGAR-AL COSTO	1,707,761,981	1,699,336,349	0%
2120	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR AL COSTO	732,474,445	32,406,518	2160%
2133	ACREEDORES VARIOS AL COSTO	9,931,188	4,677,170	112%
21	PASIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	3,991,868,430	4,645,738,121	-14%
2105	CUENTAS POR PAGAR-AL COSTO	3,705,829,057	4,363,516,005	-15%
2120	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR AL COSTO	168,848,733	162,946,105	4%
2133	ACREEDORES VARIOS AL COSTO	117,190,640	119,276,011	-2%

- 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	2025	2024	VARIACIÓN %
22	IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	20,122,117	13,822,789	46%
2201	RETENCION EN LA FUENTE	20,122,117	13,822,789	46%

- 2201: Retenciones en la Fuente por Pagar, correspondiente al periodo "12 – Diciembre" del año 2025, para pagar en enero de 2026, éste total incluye las Autorretenciones de Renta del periodo 2025.

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:

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

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2025

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

- 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 tendrá 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**

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024	VARIACIÓN %
23	BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	594,524,061	341,944,924	74%
2301	BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS A CORTO PLAZO	594,524,061	341,944,924	74%

- 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.

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:

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2025

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024	VARIACIÓN %
2501	ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	703,782,271	567,272,475	24%
250101	POR SERVICIOS DE SALUD	500,000	500,000	0%
250103	OTROS ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	36,342,743	23,343,335	56%
250105	ABONO A CARTERA PTE DE APLICAR EPS CONTRIBUTIVO	53,222,074	165,892,245	-68%
250106	ABONO A CARTERA PTE DE APLICAR EPS SUBSIDIADO	142,986,942	365,479,736	-61%
250108	ABONO A CRTRA PTE DE APLICAR EMP DE MEDI PREP Y PL	87,695	108,665	-19%
250109	GIROS PARA ABONO A CARTERA PENDIENTES DE APLICAR DE UNA COMP	44,833	549,406	-92%
250110	ABONO A CARTERA PTE DE APLICAR PARTICULAR PN	4,141,683	7,630,000	-46%
250111	ABONO A CARTERA PTE DE APLICAR PARTICULAR PJ	1,500,000	1,500,000	0%
250114	ABONO A CARTERA PTE DE APLICAR ENT SOCI DE PRE SOC	375,816,578	2,269,088	16462%
250115	GIROS PARA ABONO A CARTERA PENDIENTES DE APLICAR DE UNA ADMINI	1,224,194	-	100%
250118	GIROS PARA ABONO A CARTERA PENDIENTES DE APLICAR DE ENTIDADES	87,915,529	-	100%

- 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.

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.

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2025

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

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 2025, refleja la siguiente situación:

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024	VARIACIÓN %
3	PATRIMONIO	10,408,153,254	9,428,736,310	10%
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	1,127,651,598	708,661,641	59%
3301	RESERVAS OBLIGATORIAS	502,470,236	362,806,917	38%
3301	RESERVAS ESTATUTARIAS	625,181,362	345,854,724	81%
35	RESULTADOS DEL EJERCICIO	6,277,501,656	5,717,074,669	10%
3501	RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,396,633,193	1,027,154,511	36%
3502	RESULTADOS ACUMULADOS	4,562,398,005	4,371,449,700	4%
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 2025.
- 3301: Las reservas Obligatorias y estatutarias se hacen según los estatutos de la institución.
- 3305: Resultados del periodo gravable 2025, siendo consecuente con los ingresos del periodo gravable.
- 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 2025.
- 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

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2025

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

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.

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.

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2025

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

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 2025 los Ingresos operacionales cerraron así:

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024	VARIACIÓN %
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS DE LAS ENTIDADES QUE CONF...	12,776,129,883	10,941,295,707	17%
4101	INGRESOS DE LAS INST. PRESTADORAS DE SERVICIOS DE SALUD	12,776,129,883	10,941,295,707	17%
410102	UNIDAD FUNCIONAL DE CONSULTA EXTERNA	1,749,099,874	1,277,506,054	37%
410103	UNIDAD FUNCIONAL DE HOSPITALIZACIÓN E INTERNACIÓN	9,224,288,389	9,613,112,016	-4%
410105	UNIDAD FUNCIONAL DE APOYO DIAGNOSTICO	344,830,906	171,054,403	102%
410107	UNIDAD FUNCIONAL DE MERCADEO	2,667,394,972	465,849,182	473%
410108	OTRAS ACTIVIDADES RELACIONADAS CON LA SALUD	5,338,627	-	100%
410190	DEVOLCIONES Y DESCUENTOS DE VENTAS	(1,214,822,885)	(586,225,948)	107%

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 2025 los Otros Ingresos de Operación cerraron así:

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024	VARIACIÓN %
42	OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN	327,921,384	189,184,369	73%
4201	GANANCIAS EN INVERSIONES E INSTRUMENTOS FINANCIEROS	79,768,499	62,003,389	29%
4211	RECUPERACIONES	228,928,724	94,011,543	144%
4214	DIVERSOS	19,224,161	33,169,437	-42%

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.

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 2025:

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2025

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024	VARIACIÓN %
51	GASTOS DE ADMINISTRACION	4,244,354,571	3,330,963,759	27%
5101	SUELDOS Y SALARIOS	750,077,841	662,404,757	13%
5102	CONTRIBUCIONES IMPUTADAS	11,840,148	7,525,024	57%
5103	CONTRIBUCIONES EFECTIVAS	200,432,448	182,474,742	10%
5105	PRESTACIONES SOCIALES	160,562,548	138,808,681	16%
5106	GASTOS DE PERSONAL DIVERSOS	42,555,511	33,231,750	28%
5107	GASTOS POR HONORARIOS	103,394,743	74,032,147	40%
5108	GASTOS DE IMPUESTOS DISTINTOS DE IMPUESTOS A LAS GANANCIAS	6,230,609	38,796,226	-84%
5111	CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	9,326,727	9,128,328	2.17%
5112	SEGUROS	512,262,256	44,243,086	1058%
5113	SERVICIOS	584,097,872	704,988,234	-17%
5114	GASTOS LEGALES	9,389,469	5,294,511	77%
5115	GASTOS DE REPARACION Y MANTENIMIENTO	310,733,232	218,546,438	42%
5116	ADECUACIÓN E INSTALACIÓN	634,578,442	269,646,526	135%
5117	GASTOS DE TRANSPORTE	-	6,123,603	-100%
5118	DEPRECIACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	181,992,576	133,944,727	36%
5136	OTROS GASTOS	190,127,778	146,652,802	30%
5121	DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR	536,752,371	655,122,177	-18%

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	2025	2024	VARIACIÓN %
53	FINANCIEROS	74,327,704	71,046,271	5%
5301	GASTOS FINANCIEROS	74,327,704	71,046,271	5%

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.

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 2025, mostraron el siguiente comportamiento durante los dos últimos años:

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2025
(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

CUENTA	DESCRIPCIÓN	2025	2024	VARIACIÓN %
61	COSTOS POR ATENCIÓN EN SALUD	7,388,735,799	6,703,677,763	10%
6101	PRESTACION DE SERVICIOS DE SALUD	7,388,735,799	6,703,677,763	10%
610102	UNIDAD FUNCIONAL DE CONSULTA EXTERNA	132,800,000	169,741,600	-22%
610103	UNIDAD FUNCIONAL DE HOSPITALIZACION E INTERNACION	6,634,992,933	6,118,709,853	8%
610105	UNIDAD FUNCIONAL DE APOYO DIAGNOSTICO	62,148,148	58,708,239	6%
610107	UNIDAD FUNCIONAL DE MERCADEO	556,205,567	356,518,071	56%
610108	OTRAS ACTIVIDADES RELACIONADAS	2,589,151	-	100%

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 período 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 período 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.

	CAPITAL EMITIDO	RESERVA LEGAL	RESERVA ESTATUTARIA	EFECTOS DE CONVERSION IFRS	GANANCIAS (PERDIDAS) ACUMULADAS	RESULTADOS DEL EJERCICIO	PATRIMONIO TOTAL
SALDO INICIAL PERIODO 01/01/2024	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)	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
CAMBIOS EN EL PATRIMONIO RESULTADO DEL EJERCICIO	0	139,663,319	279,326,638	0	190,948,305.00	1,396,633,193	2,006,571,455
SALDO FINAL 31 DICIEMBRE DE 2025	3,003,000,000	502,470,236	625,181,362	318,470,458	4,562,398,005	1,396,633,193	10,408,153,254

Se realiza reserva legal establecida y reservas estatutarias para la vigencia fiscal 2025.

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31 DE 2025

(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

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 2025
(Todos los valores están expresados en pesos Colombianos)

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
GANACIAS DEL PERIODO		1,396,633,193
DEPRECIACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		181,992,578
DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR		536,752,371
AMORTIZACIÓN		-
EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		2,115,378,140
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONES		
AUMENTO		964,738,435
CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS Y ACCIONISTAS AL COSTO	273,784,488	
ACTIVOS NO FINANCIEROS-ANTICIPOS	77,747,711	
CUENTAS POR COBRAR A TRABAJADORES BENEFICIOS A EMPLEADOS AL CO	18,924,529	
DEUDORES VARIOS	198,201,806	
OBLIGACIONES FINANCIERAS AL COSTO	10,380,414	
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR AL COSTO	205,970,555	
ACREEDORES VARIOS AL COSTO	3,168,647	
RETENCION EN LA FUENTE	6,299,328	
BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS A CORTO PLAZO	31,071,251	
OTROS PASIVOS -ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	136,509,796	
OTROS DESCUENTOS DE NÓMINA	2,679,910	
DISMINUCIÓN		(3,543,499,345)
DEUDORES DEL SISTEMA- PRECIO DE LA TRANSACCIÓN - VR NOMINAL	(2,689,412,157)	
ANTICIPO DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES O SALDOS A FAVOR	(182,704,670)	
INVENTARIOS PARA SER VENDIDOS	(22,121,202)	
CUENTAS POR PAGAR-AL COSTO	(649,261,316)	
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACION		(2,578,760,910)
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
AUMENTO		-
DISMINUCIÓN		(222,954,654)
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO AL MODELO DEL COSTO	(222,954,654)	
EFFECTIVO NETO PROCEDENTE EN ACTIVIDADES DE INVERSION		(222,954,654)
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
AUMENTO		609,938,262
RESERVAS OBLIGATORIAS	139,663,319	
RESERVAS ESTATUTARIAS	279,326,638	
RESULTADOS ACUMULADOS	190,948,305	
DISMINUCIÓN		-
		0
EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION		609,938,262
INCREMENTO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO		(76,399,162)
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL AÑO		1,630,472,015
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO		1,554,072,853

Página 3

Para la emisión de los estados financieros a corte 31 de Diciembre de 2025, 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.

CARLOS EDUARDO MEJIA FONTALVO
REP. LEGAL
CC: 85.473.054

YERITHZA PATRICIA MOLINA MANJARRES
CONTADOR
T.P. 200089-T.J.C.C.

INFORME DEL REVISOR FISCAL

A los accionistas de INSTITUTO NEUROPSIQUIATRICO NUESTRA SEÑORA DEL CARMEN INSECAR S.A.S.

He auditado los Estados de Situación Financiera de la compañía **INSTITUTO NEUROPSIQUIATRICO NUESTRA SEÑORA DEL CARMEN INSECAR S.A.S.** Al 31 de diciembre del 2025 y sus correspondientes Estado de Situación Financiera, Estados de Pérdida y Ganancias, de Cambios en el Patrimonio, de Cambios en la Situación Financiera, de Flujos de Efectivo y notas a los mismos por los periodos terminados con fecha de diciembre 31 del 2025 con cifras comparativa con el mismo periodo de 2024.

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 NEUROPSIQUIATRICO NUESTRA SEÑORA DEL CARMEN INSECAR 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 NEUROPSIQUIATRICO NUESTRA SEÑORA DEL CARMEN INSECAR 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 NEUROPSIQUIATRICO NUESTRA SEÑORA DEL CARMEN INSECAR S.A.S.** por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2025, 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 AGUILAR

Revisor Fiscal

T.P. 208619-T