



**INFORME FINANCIERO ANUAL
VIGILADO SUPERSALUD
2024**

Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Estados de Situación Financiera

	Notas	Para los años terminados al 31 de diciembre de	
		2024	2023
<i>(Cifras en miles de pesos colombianos)</i>			
Activos			
Efectivo y equivalentes de efectivo	6	\$ 198,302,493	\$ 187,549,905
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	7	172,366,100	193,344,357
Inventarios	8	12,465,492	12,610,512
Gastos pagados por anticipado	9	4,920,326	1,727,146
Diferidos		565,455	165,642
Activos Corrientes		388,619,866	395,397,562
Propiedades y equipos	10	382,973,889	347,569,328
Activos por derecho de uso	11	1,398,464	1,510,320
Otros activos		815,931	713,590
Activos no Corrientes		385,188,284	349,793,238
Total, activos		\$ 773,808,150	\$ 745,190,800
Pasivos			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	12	\$ 102,342,759	\$ 100,560,571
Obligaciones financieras	13	1,710,134	2,058,899
Pasivos por arrendamientos	11	750,842	446,854
Provisiones	14	4,799,717	10,228,689
Otros pasivos no financieros	15	11,994,393	11,248,590
Beneficios a empleados	16	22,534,810	20,953,539
Pasivos Corrientes		144,132,655	145,497,142
Obligaciones financieras	13	2,086,534	3,857,806
Pasivos por arrendamientos	11	853,040	1,276,883
Pasivos no Corrientes		2,939,574	5,134,689
Total pasivos		147,072,229	150,631,831
Fondo social	17	5,000	5,000
Donaciones		42,389,766	40,826,993
Otro resultado integral		98,276,098	98,276,098
Excedente del ejercicio		30,614,179	69,244,854
Excedentes acumulados		455,450,878	386,206,024
Total fondo social		626,735,921	594,558,969
Total pasivos y fondo social		\$ 773,808,150	\$ 745,190,800

Las notas que se acompañan son parte integral de los Estados Financieros.

JGCendalesR
Juan Gabriel Cendales Rey
Representante Legal

Nancy Jimenez
Nancy Rocio Jimenez Beltran
Contador Público
Tarjeta Profesional No. 241884–T

Joana Katerin Parra Borda
Joana Katerin Parra Borda
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional. 199627 –T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR–530
(Véase mi informe del 12 de marzo de 2025)

**Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD**

Estado de Ingresos y Egresos y otros Resultados Integrales

	Notas	Para los años terminados a 31 de diciembre de	
		2024	2023
<i>(Cifras en miles de pesos colombianos)</i>			
Ingresos	18	\$ 762,261,288	\$ 683,911,125
Descuentos pacientes sociales	18	(9,419,529)	(8,374,492)
Otros descuentos	18	(2,939,536)	(6,790,445)
Donaciones	18	5,769,996	2,445,762
Costo por prestación de servicios	19	(550,083,908)	(477,260,760)
Excedente bruto		205,588,311	193,931,190
Gastos de administración	20	(199,928,682)	(142,049,719)
Gastos de servicios	21	(3,967,815)	(2,926,650)
Otros ingresos (gastos), neto	22	9,972,866	4,921,618
Excedente operacional		11,664,680	53,876,439
Ingresos (costos) financieros, neto	23	18,949,499	15,368,415
Excedente neto		30,614,179	69,244,854
OTRO RESULTADO INTEGRAL:			
Superávit por revaluación		–	54,139,651
TOTAL RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO		\$ 30,614,179	\$ 123,384,505

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

JGCendalesR
Juan Gabriel Cendales Rey
Representante Legal

Nancy Jimenez
Nancy Rocio Jimenez Beltran
Contador Público
Tarjeta Profesional No. 241884–T

Joana Katerin Parra Borda
Joana Katerin Parra Borda
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional. 199627 –T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR–530
(Véase mi informe del 12 de marzo de 2025)

**Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología
VIGILADO SUPERSALUD
Estados de Cambios en el Patrimonio**

	Fondo Social	Donación en Activos Fijos	Donaciones en Dinero para Activos Fijos	Recursos Proyecto Conjunto FNC	Otro Resultado Integral	Excedente (Déficit) del Ejercicio	Excedentes Acumulados	Total
<i>(Cifras en miles de pesos colombianos)</i>								
Saldos al 31 de diciembre de 2022	\$ 5,000	\$ 14,067,574	\$ 8,001,650	\$ 16,144,237	\$ 44,136,447	\$ 53,738,914	\$ 332,467,110	\$ 468,560,932
Traslado excedente de 2022	–	–	–	–	–	(53,738,914)	53,738,914	–
Donación activos fijos	–	9,000	2,605,656	(1,124)	–	–	–	2,613,532
Superávit por revaluación	–	–	–	–	54,139,651	–	–	54,139,651
Excedente del ejercicio	–	–	–	–	–	69,244,854	–	69,244,854
Saldos al 31 de diciembre de 2023	5,000	14,076,574	10,607,306	16,143,113	98,276,098	69,244,854	386,206,024	594,558,969
Traslado excedente de 2023	–	–	–	–	–	(69,244,854)	69,244,854	–
Donación activos fijos	–	49,516	1,513,257	–	–	–	–	1,562,773
Superávit por revaluación	–	–	–	–	–	–	–	–
Excedente del ejercicio	–	–	–	–	–	30,614,179	–	30,614,179
Saldos al 31 de diciembre de 2024	\$ 5,000	\$ 14,126,090	\$ 12,120,563	\$ 16,143,113	\$ 98,276,098	\$ 30,614,179	\$ 455,450,878	\$ 626,735,921

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

JGCendalesR
Juan Gabriel Cendales Rey
Representante Legal

Nancy Jimenez
Nancy Rocío Jiménez Beltrán
Contador Público
Tarjeta Profesional No. 241884–T

Joana Katerin Parra Borda
Joana Katerin Parra Borda
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional. 199627 –T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR–530
(Véase mi informe del 12 de marzo de 2025)

**Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología
VIGILADO SUPERSALUD
Estado de Flujos de Efectivo**

Notas	Para los años terminados al 31 de diciembre de	
	2024	2023
	(Cifras en miles de pesos colombianos)	
Excedente del ejercicio	\$ 30,614,179	\$ 69,244,854
Ajustes para conciliar el excedente del año con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Depreciación de propiedad y equipos	10 18,617,808	16,126,850
Deterioro de activos fijos	10 107,921	888,169
Retiro de propiedad y equipos	10 329,834	157,387
Deterioro inventarios	8 58,419	-
Deterioro de deudores	7 91,419,304	40,780,061
Castigo de cartera	7 (21,508,350)	(2,828,034)
Cambios en el capital de trabajo:		
(Aumento) Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	7 (48,932,697)	(44,398,898)
Disminución / (Aumento) Inventarios	8 86,601	(2,212,806)
(Aumento) / Disminución Gastos pagados por anticipado	9 (3,193,180)	1,259,903
(Aumento) Activos diferidos	(399,813)	(165,642)
(Aumento) Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	12 1,782,188	15,051,209
Aumento / (Disminución) Otros pasivos no financieros	745,803	(7,388,222)
Aumento Beneficios a empleados	16 1,581,271	3,106,742
Disminución/ (Aumento) Provisiones	(5,428,972)	1,407,097
Efectivo proveniente de actividades de operación	<u>65,880,316</u>	<u>91,028,670</u>
Flujos de Efectivo de las Actividades de Inversión:		
Adquisiciones de propiedad y equipos	10 (54,460,124)	(57,020,283)
Otros Activos	(102,341)	-
Inversiones permanentes	-	3,558,137
Flujo neto de efectivo utilizado en actividades de inversión	<u>(54,562,465)</u>	<u>(53,462,146)</u>
Flujos de Efectivo de las Actividades de Financiamiento		
Obligaciones financieras	13 (2,120,037)	(6,223,704)
Derechos de uso	11 (7,999)	(8,781)
Disminución Deterioro de activos	-	(676)
Aumento de donación en efectivo	1,513,257	2,604,532
Aumento donaciones de activos fijos	49,516	9,000
Flujo neto de efectivo utilizado en actividades de financiamiento	<u>(565,263)</u>	<u>(3,619,629)</u>
Incremento Neto del Efectivo y Equivalentes de Efectivo	<u>10,752,588</u>	<u>33,946,895</u>
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Comienzo del Año	<u>187,549,905</u>	<u>153,603,010</u>
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Año	<u>\$ 198,302,493</u>	<u>\$ 187,549,905</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

JGCendalesR
Juan Gabriel Cendales Rey
Representante Legal

Nancy Jimenez
Nancy Rocío Jimenez Beltran
Contador Público
Tarjeta Profesional No. 241884-T

Joana Katerin Parra Borda
Joana Katerin Parra Borda
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional. 199627 -T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
(Véase mi informe del 12 de marzo de 2025)

Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras en miles de pesos colombianos)

1. Información General

La Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología (en adelante, La Cardio), es una entidad sin ánimo de lucro (ESAL) de acuerdo con la Resolución 2747 del 25 de julio de 1973 del Ministerio de Justicia. Tiene como actividad principal la prestación de servicios de atención de la salud durante todo el ciclo vital de las personas, con énfasis en enfermedades cardiovasculares y de alta complejidad, la investigación científica en el área de la salud y la enseñanza y divulgación a través de la docencia, de todos los conocimientos que contribuyan a mejorar la formación científica y humana de profesionales de la salud en las diferentes y múltiples especialidades de la salud. Su domicilio principal se encuentra en la ciudad de Bogotá.

2. Políticas Contables

2.1 Normas Contables Aplicadas

La Cardio prepara los estados financieros de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia (NCIF), expedidas por el Decreto 2420 de 2015 y modificatorias. Estas normas de contabilidad y de información financiera, corresponden a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) publicadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés); así como otras disposiciones legales definidas por las entidades de vigilancia y/o controladas por la Superintendencia Nacional de Salud, que pueden diferir en algunos aspectos de los establecidos por otros organismos de control del Estado.

2.2. Bases de Preparación y Presentación

La Cardio tiene definido por estatutos efectuar un corte de sus cuentas, preparar y difundir estados financieros de propósito general una vez al año, el 31 de diciembre. Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales son los estados financieros individuales, los cuales se expresan en pesos colombianos, por ser la moneda de presentación o reporte para todos los efectos. La moneda funcional es el peso colombiano y los valores se presentan en miles, que corresponde a la moneda del entorno económico principal en el que opera la Cardio.

Estos estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por la revaluación de ciertas propiedades e instrumentos financieros que son medidos a valores revaluados o a valores razonables al final de cada periodo de reporte, como se establece en las políticas contables. El costo histórico esta generalmente basado sobre el valor razonable de la contraprestación entregada en el intercambio de bienes y servicios.

La Cardio es una entidad sin ánimo de lucro, cuya actividad principal es la prestación de servicios de salud priorizando su misión social sobre la generación de utilidades. Por esta razón los excedentes obtenidos, son reinvertidos en su objeto social y no se distribuyen entre sus fundadores, miembros ni terceros.

Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros

2.3. Negocio en Marcha

La Cardio tiene como actividad principal la prestación de servicios de salud. Los estados financieros correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2024 se han preparado bajo el principio de negocio en marcha, considerando que la Cardio continuará operando en el futuro previsible.

Con base en las proyecciones financieras, los recursos disponibles y las gestiones adelantadas para garantizar el financiamiento de sus actividades, la administración no tiene conocimiento de hechos o circunstancias que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cardio para continuar como negocio en marcha. Por lo tanto, continúan adoptando la base contable de empresa en funcionamiento al preparar los estados financieros.

2.4. Bases de Presentación de Estados Financieros

La Cardio, presenta un juego completo de los siguientes estados financieros con información comparativa de forma anual:

2.4.1. Estado de Situación Financiera

La Cardio ha determinado presentar su estado de situación financiera con una clasificación de sus activos y pasivos como corriente y no corriente.

2.4.2. Estado del Resultados Integrales

La Cardio ha optado por presentar un único estado; las partidas serán clasificadas según su naturaleza.

2.4.3. Estado de Flujos de Efectivo del Período

La Cardio ha optado por presentar sus estados de flujos de efectivo de acuerdo con el método indirecto.

2.4.4. Clasificación Corriente – No Corriente

- La Cardio presenta los activos y pasivos en el estado de situación financiera con base a la clasificación de corrientes o no corrientes.
- Un activo se clasifica como corriente cuando.
- Se espera realizarlo, o se pretende venderlo o consumirlo, en el ciclo normal de explotación. Se mantiene principalmente con fines de negociación.
- Se espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa, o
- Es efectivo o equivalente de efectivo, a menos que tenga restricciones, para ser intercambiado o usado para cancelar un pasivo al menos durante doce meses a partir de la fecha del ejercicio sobre el que se informa

El resto de los activos se clasifican como no corrientes.

**Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros**

2.4.4. Clasificación Corriente – No Corriente (continuación)

Un pasivo se clasifica como corriente cuando:

- Se espera sea cancelado en el ciclo normal de explotación
- Se mantiene principalmente con fines de negociación
- Deba liquidarse durante los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa, o
- No tenga un derecho incondicional para aplazar su cancelación, al menos, durante los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa.

La Cardio clasifica el resto de sus pasivos como no corrientes.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se clasifican como activos y pasivos no corrientes.

2.5. Resumen de las Políticas Contables

2.5.1. Transacciones en Moneda Extranjera

Para fines de la presentación de los estados financieros, los activos y pasivos en moneda funcional son expresados en pesos colombianos, utilizando los tipos de cambio vigentes al final del periodo sobre el que se informa. Las partidas de ingresos y gastos son reconocidas utilizando los tipos de cambio prevaletientes a la fecha de las transacciones.

2.5.2. Efectivo y Equivalente de Efectivo

Incluye el efectivo disponible, depósitos de libre disponibilidad en bancos, otras inversiones altamente líquidas de corto. Los sobregiros bancarios se muestran en la cuenta de otros pasivos financieros corrientes en el estado de situación financiera.

Criterios de Reconocimiento

Solo se incorporan en los estados financieros los recursos en efectivo y las inversiones que pueden ser reconocidas como equivalente al efectivo si, y solo si:

- Son controlados, como resultado de sucesos pasados;
- Se espera obtener en el futuro beneficios económicos;
- Es probable que los beneficios económicos futuros asociados con el efectivo o equivalente al Efectivo lleguen a la Compañía y
- El costo o valor del Efectivo o Equivalente al Efectivo se pueden medir con fiabilidad.

2.5.3. Instrumentos Financieros

Los instrumentos financieros son cualquier derecho u obligación que surge de un contrato, que origina un activo financiero en una entidad y un pasivo financiero o instrumento de patrimonio en la contraparte

**Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros**

2.5.3. Instrumentos Financieros (continuación)

Activos Financieros Reconocimiento Inicial y Medición

Al momento de su reconocimiento inicial, los activos financieros se clasifican de la siguiente manera: como activos financieros medidos subsecuentemente a su costo amortizado, a valor razonable con cambios en ORI y a valor razonable con cambios en resultados.

La clasificación de los activos financieros al momento de su reconocimiento inicial depende de las características de los flujos de efectivo del activo financiero y el modelo para gestionar dichos activos. Con excepción de las cuentas por cobrar comerciales que no contienen un componente de financiamiento importante o para las cuales se ha aplicado el recurso práctico, La Cardio mide un activo financiero inicialmente a su valor razonable más, en el caso de un activo financiero que no está medido al valor razonable en resultados, los costos de transacción. Las cuentas por cobrar comerciales que no contienen un componente de financiamiento importante o para las cuales ha aplicado el recurso práctico se miden al precio de la transacción, como se revela en la sección.

Para que un activo financiero pueda clasificarse y medirse a su costo amortizado o a valor razonable con cambios en ORI, dicho activo debe dar lugar a flujos de efectivo que sean exclusivamente pagos de capital e intereses respecto del monto de capital pendiente.

Dicha evaluación se conoce como la prueba de instrumento financiero de capital e interés y se realiza a nivel de instrumento. Los activos financieros con flujos de efectivo que no son solamente pagos de capital e intereses se clasifican y se valúan a su valor razonable con cambios en resultados, El modelo de negocio de la Cardio para gestionar activos financieros se refiere a la forma en que gestiona sus activos financieros para poder generar flujos de efectivo. El modelo de negocio determina si los flujos de efectivo se derivarán de obtener flujos de efectivo contractuales, de la venta de activos financieros, o de ambos.

Los activos financieros que se clasifican y valúan a su costo amortizado se mantienen en un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener flujos de efectivo contractuales, mientras que los activos financieros que se clasifican y valúan a su valor razonable con cambios en ORI se mantienen en un modelo de negocio cuyo objetivo es obtener flujos de efectivo contractuales, la venta de los activos financieros o ambos.

Las compras o ventas de activos financieros que requieren la entrega de activos dentro de un marco de tiempo establecido por una norma o convención del mercado se reconocen en la fecha de negociación; es decir, la fecha en la que se compromete a comprar o a vender el activo.

Medición Posterior

Para fines de valuación posterior, los activos financieros se clasifican en cuatro categorías:

- Activos financieros a costo amortizado (instrumentos de deuda)
- Activos financieros a valor razonable con cambios en ORI de ganancias y pérdidas acumuladas (instrumentos de deuda)
- Activos financieros a valor razonable con cambios en ORI sin ganancias y pérdidas acumuladas tras darse de baja (instrumentos de patrimonio)
- Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

**Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros**

2.5.3. Instrumentos Financieros (continuación)

Activos Financieros a Costo Amortizado

Los activos financieros se miden posteriormente a su costo amortizado utilizando el método de tasa de interés efectiva, menos el deterioro. Las ganancias y pérdidas se registran en resultados cuando el activo se da de baja, se modifica o se deteriora.

Los activos financieros a costo amortizado incluyen cuentas por cobrar comerciales, préstamos a asociadas y préstamos a directores, y se incluyen como parte de activos financieros no corrientes.

Instrumentos Financieros a Valor Razonable con Cambios En ORI (Instrumentos de Deuda)

Para instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en ORI, los ingresos por intereses, la revalorización de monedas extranjeras y las pérdidas por deterioro o reversiones de pérdidas por deterioro se reconocen en el estado de resultados y se calculan al igual que los activos financieros medidos a su costo amortizado. Los cambios restantes en el valor razonable se reconocen en ORI. Después de ser dados de baja, el cambio acumulado en el valor razonable reconocido en ORI al estado de resultados.

Baja de Activos Financieros

Un activo financiero (o, cuando sea aplicable, una parte de un activo financiero o una parte de un grupo de activos financieros similares) se da de baja principalmente (es decir, se elimina del estado de situación financiera) cuando:

- El derecho para recibir los flujos de efectivo del activo ha expirado O
- Ha transferido su derecho para recibir flujos de efectivo del activo o ha asumido la obligación de pagar los flujos de efectivo recibidos en su totalidad sin demora material para el tercero bajo un acuerdo de transferencia; y (a) ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo, o (b) La Cardio no ha transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo, pero ha transferido el control del activo.

Cuando la Cardio ha transferido los derechos a recibir los flujos de efectivo de un activo o ha asumido la obligación de transferirlos bajo un acuerdo de transferencia, evalúa si ha retenido los riesgos y beneficios de la propiedad y en qué medida los ha retenido. Cuando no ha transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo ni tampoco ha transferido el control de este, el sigue reconociendo el activo transferido en la medida de su participación continuada en el mismo. En ese caso, La Cardio también reconoce el pasivo relacionado. El activo transferido y el pasivo relacionado se miden sobre una base que refleje los derechos y obligaciones que se hayan retenido.

2.5.3.1. Deterioro

Deterioro NIIF 9.5.5.1 Las siguientes notas proporcionan mayores revelaciones relacionadas con el deterioro de activos financieros:

- Revelaciones de los supuestos materiales Nota 5.5
- Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en ORI
- Cuentas por cobrar comerciales, incluyendo activos contractuales Nota 7

Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros

2.5.3.1. Deterioro (continuación)

La Cardio evalúa las pérdidas crediticias esperadas asociadas con sus instrumentos de deuda a costo amortizado. Para las cuentas por cobrar, aplica el enfoque simplificado permitido por la NIIF 9, que requiere que las pérdidas esperadas sobre la vida del instrumento se reconozcan desde el reconocimiento inicial de las cuentas por cobrar.

2.5.3.2. Política de Castigos

La Cardio castiga cartera cuando: i) De la gestión prejurídica y jurídica realizada por los abogados externos o internos se determina la incobrabilidad de la cartera; ii) Por decisión interna de la Cardio, cuando a partir de la gestión de cobro realizada internamente se evidencian entre otros los siguientes factores que permiten evidenciar que esta cartera no será recuperada: localización, insolvencia, clientes que han entrado en proceso de reorganización empresarial, liquidación o quiebra, montos por concepto de deducible una vez se ha recibido la respectiva indemnización por parte de la Aseguradora, en los casos donde el cliente cuenta con cobertura de seguro. Cualquier recuperación realizada se reconoce en resultados.

2.5.3.3. Pasivos Financieros Reconocimiento

Inicial, Medición y Presentación

Los pasivos financieros se clasifican en la fecha de su reconocimiento inicial, según corresponda, como pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados, préstamos y obligaciones, cuentas por pagar.

Todos los pasivos financieros se reconocen inicialmente a su valor razonable y para los préstamos y obligaciones y las cuentas por pagar se netean los costos de transacción directamente atribuibles. Los pasivos financieros, incluyen prestamistas comerciales y otras cuentas por pagar, los préstamos y obligaciones, incluyendo los sobregiros bancarios.

La Cardio clasifica los pasivos financieros derivados de acuerdos de financiamiento de proveedores dentro del rubro Proveedores y otras cuentas por pagar en el estado de situación financiera cuando su naturaleza y función sean similares a las de las cuentas por pagar a proveedores. Éste es el caso si el acuerdo de financiamiento de proveedores forma parte del capital de trabajo utilizado en el ciclo normal de operaciones, el nivel de seguridad proporcionado es similar al de las cuentas por pagar a proveedores y las condiciones aplicables a los pasivos que forman parte del acuerdo de financiamiento de la cadena de suministro no difieren sustancialmente de las aplicables a las cuentas por pagar a proveedores que no forman parte del acuerdo. Los flujos de efectivo relacionados con los pasivos derivados de acuerdos de financiamiento de proveedores clasificados dentro del rubro de Proveedores y otras cuentas por pagar en el estado de situación financiera se incluyen dentro de las actividades de operación en el estado consolidado de flujos de efectivo.

Medición posterior Para fines de medición posterior, los pasivos financieros se clasifican en dos categorías:

- Pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados, Ver Nota 11 y 12
- Pasivos financieros a costo amortizado (préstamos y obligaciones) Ver Nota 13

**Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros**

2.5.3.3. Pasivos financieros Reconocimiento (continuación)

Inicial, Medición y Presentación (continuación)

Los pasivos financieros valuados a su valor razonable con cambios en resultados incluyen los pasivos financieros para fines de negociación y pasivos financieros valuados al momento del reconocimiento inicial a su valor razonable con cambios en resultados.

Pasivos financieros a costo amortizado (préstamos y obligaciones).

Después del reconocimiento inicial, los préstamos y obligaciones que devengan intereses se miden posteriormente a su costo amortizado usando el método de tasa de interés efectiva. Las pérdidas y ganancias se reconocen en el estado de resultados cuando se dan de baja los pasivos, así como los intereses devengados de acuerdo con el método de tasa de interés efectiva.

El costo amortizado se calcula teniendo en cuenta cualquier descuento o prima de adquisición y las cuotas o costos que sean parte integral del método de tasa de interés efectiva. La amortización de la tasa de interés efectiva se reconoce bajo el rubro costos financieros en el estado de resultados.

Esta categoría generalmente se aplica a los préstamos y obligaciones que devengan intereses. Ver Nota 13 para más información.

Baja de Pasivos Financieros

Un pasivo financiero se da de baja cuando la obligación se cumple, se cancela o expira. Cuando un pasivo financiero existente es reemplazado por otro proveniente del mismo prestamista en condiciones sustancialmente diferentes, o cuando las condiciones de un pasivo existente son sustancialmente modificadas, dicho intercambio o modificación se trata como una baja del pasivo original y el reconocimiento de un nuevo pasivo. La diferencia en los valores en libros respectivos se reconoce en el estado de resultados

2.5.4. Inventarios

Los inventarios se valoran por el menor entre el costo y el valor neto de realización. La Cardio adquiere sus inventarios de los proveedores y los tiene disponibles para el consumo de sus pacientes con el fin de realizar la prestación del servicio de salud, este costo no incluye costos por intereses. El valor neto realizable es el precio de venta estimado en el curso ordinario del negocio, menos los gastos variables de venta aplicables.

2.5.5. Propiedades y Equipos

Las propiedades y equipo, comprenden terrenos y edificios relacionados principalmente con la Cardio, terminales y oficinas; maquinaria y equipo biomédico y maquinaria no biomédica; vehículos; muebles y enseres; y equipo de oficina (incluyendo equipos de comunicación), y cómputo.

Las propiedades y equipo se expresan a su costo histórico menos la depreciación, excepto terrenos y edificios los cuales se presentan en el estado financiero bajo montos revaluados, calculando el valor razonable a la fecha de la revaluación, menos las subsiguientes pérdidas por deterioro acumuladas.

**Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros**

2.5.5. Propiedades y Equipos (continuación)

Las revaluaciones se efectúan cada vez que se evidencien cambios significativos provenientes de fuentes internas o externas; o como mínimo cada 5 años, de tal manera que el importe en libros no difiera materialmente del que se habría calculado utilizando los valores razonables a la fecha al final del periodo sobre el cual se informa.

Cualquier aumento en la revaluación de dichos terrenos y edificios se reconoce en otro resultado integral, y se acumula en el patrimonio, excepto si revierte una disminución en la revaluación de este previamente reconocida en ganancias o pérdidas, en cuyo caso el aumento se acredita a ganancias o pérdidas en la medida en que se carga la disminución previa. Una disminución del valor en libros de la revaluación de dichos terrenos y edificios es registrada en ganancias o pérdidas en la medida que excede el saldo, si existe alguno, mantenido en la reserva de revaluación de propiedades relacionado con una revaluación anterior de dicho activo.

El costo histórico incluye los gastos directamente atribuibles a la adquisición, construcción o montaje de los elementos. El costo también incluye los costos de intereses de deudas generales y específicas directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de activos cualificados y puede incluir las transferencias desde el patrimonio de las ganancias / pérdidas en las coberturas de flujos de efectivo de las compras en moneda extranjera de las propiedades, planta y equipo.

Los costos posteriores se incluyen en el valor en libros del activo o se reconocen como un activo separado, según corresponda, sólo cuando es probable que beneficios económicos futuros asociados con los elementos vayan a fluir a la Cardio y el costo del elemento pueda determinarse de forma fiable. Cuando corresponda se da de baja el importe en libros de la parte sustituida.

El resto de las reparaciones y mantenimiento se cargan al estado de resultados durante el ejercicio en que se incurren.

Los terrenos no se deprecian. La depreciación de otros activos se calcula utilizando el método de línea recta durante sus vidas útiles estimadas.

Edificaciones	40 – 50 años
Maquinaria y equipo biomédico	8 – 10 años
Maquinaria y equipo no biomédico	8 – 10 años
Equipo de Oficina	5 – 7 años
Equipo de Computo	3 – 4 Años
Vehículos	5 – 6 años
Mejoras en propiedades ajenas	Término del contrato

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

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

Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros

2.5.5. Propiedades y Equipos (continuación)

Mediciones Posteriores

Los activos menores a 50 UVT se llevan a estado de resultados. Para las mejoras en edificaciones o mantenimientos de equipos (Overhaul) que aumenten la vida útil del activo y generen flujos de efectivo futuros cuyo costo sea superior a 1.000 UVT estos se activaran de acuerdo con el modelo planteado para cada uno de ellos si es inferior se llevara a resultados.

2.5.6. Arrendamientos

2.5.6.1. La Cardio como Arrendador

La Cardio posee contratos como arrendador de algunas propiedades planta y equipo como locales y consultorios ubicados en su sede.

La celebración de contratos de arrendamientos de activos subyacentes para su portafolio de propiedades de inversión. En caso de celebrar contratos de arrendamiento, La Cardio determina, con base en una evaluación de los términos y condiciones de los contratos, tales como que el plazo del arrendamiento no cubre la mayor parte de la vida económica del activo subyacente y que el valor presente de los pagos mínimos por arrendamiento no representaría sustancialmente todo el valor razonable del activo subyacente, que el arrendamiento no transfiere sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo subyacente, por lo que reconoce dichos contratos como arrendamientos operativos.

El ingreso por rentas proveniente de arrendamientos operativos se reconoce bajo línea recta a través del plazo del arrendamiento relevante. Los costos iniciales directos incurridos en la negociación y arreglo del arrendamiento operativo son agregados al valor en libros del activo arrendado y son reconocidos bajo línea recta a través del plazo del arrendamiento.

Los saldos pendientes de arrendamientos financieros son reconocidos como arrendamientos por cobrar por el monto de la inversión neta en los arrendamientos. Los ingresos por arrendamientos financieros se asignan a los periodos contables de manera que refleje una tasa de retorno periódica constante sobre la inversión neta insoluta respecto de los arrendamientos.

Cuando un contrato incluye componentes de arrendamiento y de no arrendamiento, la Cardio aplica la NIIF 15 para asignar la contraprestación correspondiente a cada componente bajo el contrato.

2.5.6.2. La Cardio como Arrendatario

La Cardio evalúa si un contrato contiene un arrendamiento en su origen. La Cardio reconoce un activo por derechos de uso y un pasivo por arrendamiento correspondiente respecto a todos los contratos de arrendamiento en los que sea arrendatario, exceptuando los arrendamientos de corto plazo (plazo de 12 meses o menos) y los de activos de bajo valor (como tabletas electrónicas, computadoras personales objetos pequeños de mobiliario de oficina y teléfonos). Para estos arrendamientos, la Cardio reconoce los pagos de renta como un gasto operativo bajo el método de línea recta a través del periodo de vigencia del arrendamiento, a menos que otro método sea más representativo del patrón del tiempo en que los beneficios económicos proveniente del consumo de los activos arrendados.

Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros

2.5.6.2. La Cardio como Arrendatario (continuación)

El pasivo por arrendamiento es medido inicialmente al valor presente de los pagos de renta que no sean pagados en la fecha de inicio, descontado por la tasa implícita en el contrato. Si esta tasa no puede ser fácilmente determinada, la Cardio utiliza tasas incrementales.

Los pagos de renta incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento consisten en:

- Pagos de renta fijos (incluyendo pagos fijos en sustancia), menos cualquier incentivo por arrendamiento recibido;
- Pagos de renta variables que dependen de un índice o tasa, inicialmente medidos usando el índice o tasa en la fecha de inicio;
- El monto esperado a pagarse por el arrendatario bajo garantías de valor residual;
- El precio de ejercicio de opciones de compra, si el arrendatario está razonablemente certero de ejercitar las opciones; y
- Pagos por penalizaciones resultantes de la terminación del arrendamiento, si el periodo del arrendamiento refleja el ejercicio de una opción de terminación del arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se presenta como un concepto separado en el estado de situación financiera.

El pasivo por arrendamiento es medido subsecuentemente con el aumento del valor en libros para reflejar los intereses devengados por el pasivo por arrendamiento (usando el método de interés efectivo) y reduciendo el valor en libros para reflejar los pagos de renta realizados.

La Cardio revalúa el pasivo por arrendamiento (y realiza el ajuste correspondiente al activo por derechos de uso relacionado) siempre que:

- El plazo del arrendamiento es modificado o hay un evento o cambio significativo en las circunstancias del arrendamiento resultando en un cambio en la evaluación del ejercicio de opción de compra, en cuyo caso el pasivo por arrendamiento es medido descontando los pagos de renta actualizados usando una tasa de descuento actualizada.
- Los pagos de renta se modifican como consecuencia de cambios en índices o tasa o un cambio en el pago esperado bajo un valor residual garantizado, en cuyos casos el pasivo por arrendamiento se revalúa descontando los pagos de renta actualizados utilizando la misma tasa de descuento (a menos que el cambio en los pagos de renta se deba a un cambio en una tasa de interés variable, en cuyo caso se usa una tasa de descuento actualizada).
- Un contrato de arrendamiento no se contabilice como un arrendamiento separado, en cuyo caso el pasivo por arrendamiento se revalúa basándose en el plazo del arrendamiento modificado, descontando los pagos de renta actualizados usando una tasa de descuento actualizada a la fecha de entrada en vigor de la modificación.

La Cardio no realizó ninguno de los ajustes mencionados en los periodos presentados.

Los activos por derechos de uso consisten en la medición inicial del pasivo por arrendamiento correspondiente, los pagos de renta realizados en o antes de la fecha de inicio, menos cualquier incentivo por arrendamiento recibido y cualquier costo inicial directo. La valuación subsecuente es el costo menos la depreciación acumulado y pérdidas por deterioro.

**Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros**

2.5.6.2. La Cardio como Arrendatario (continuación)

Los activos por derechos de uso se deprecian sobre el periodo que resulte más corto entre el periodo del arrendamiento y la vida útil del activo subyacente. Si un arrendamiento transfiere la propiedad del activo subyacente o el costo del activo por derechos de uso refleja que la Fundación planea ejercer una opción de compra, el activo por derechos de uso se depreciará sobre la vida útil. La depreciación comienza en la fecha de inicio del arrendamiento.

Los activos por derechos de uso son presentados como un concepto separado en el estado consolidado de posición financiera.

La Fundación aplica NIC 36 para determinar si un activo por derechos de uso está deteriorado y contabiliza cualquier pérdida por deterioro identificada como se describe en la política de 'Propiedades, planta y equipo'.

Los arrendamientos con rentas variables que no dependen de un índice o tasa no son incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento y del activo por derechos de uso. Los pagos relacionados son reconocidos como un gasto en el periodo en el que sucede el evento o condición que desencadena los pagos y son incluidos en el concepto de "Otros gastos" en el estado de resultados.

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

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

2.5.8. Provisiones para Contingencias, Litigios y Demandas

En el curso normal de sus operaciones, la Cardio puede estar expuesta a situaciones legales derivadas de litigios, demandas o contingencias relacionadas con la prestación de servicios de salud.

A la fecha de corte de estos estados financieros, la Cardio ha identificado ciertos casos en curso que podrían generar una obligación futura. De acuerdo con los lineamientos establecidos en el marco normativo contable aplicable, se han constituido provisiones cuando se cumplen los criterios de reconocimiento, es decir, cuando:

1. Existe una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de eventos pasados.
2. Es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos que generen beneficios económicos o servicios futuros para cancelar dicha obligación.
3. Se puede estimar confiablemente el monto de la obligación.

Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros

2.5.8. Provisiones para Contingencias, Litigios y Demandas (continuación)

En el año 2024, se realizó una actualización en el tratamiento de los procesos judiciales, lo que ha impactado en la provisión de contingencias. Esta actualización tiene como objetivo mejorar la gestión y reconocimiento de los riesgos asociados a dichos procesos. En consecuencia, se han revisado y ajustado las estimaciones correspondientes, reflejando la mejor información disponible a la fecha.

La Cardio continúa monitoreando estas situaciones en conjunto con los asesores legales y actuará conforme a las disposiciones legales y normativas vigentes para mitigar cualquier impacto financiero o reputacional.

2.5.9. Impuesto sobre la Renta y otros Impuestos

Impuesto de Renta

La Fundación es una entidad sin ánimo de lucro (ESAL) avalado por las normas legales descritas en el artículo 23 del Estatuto Tributario Colombiano, basados en este artículo la Fundación no está gravada con el impuesto de renta siempre y cuando reinvierta la totalidad de su excedente del período en el período siguiente en actividades propias de su razón social y se informe de esta gestión a la dirección de impuestos y aduanas nacionales antes del 30 de junio del siguiente período en el cual se presentó el excedente. En el evento que no se alcance a reinvertir en su totalidad en los términos anteriormente señalados, el máximo órgano podrá otorgar un plazo adicional para que se termine de ejecutar la reinversión en el año gravable siguiente, el cual no puede superar los 5 años; de no aplicarse lo expuesto en este numeral la Fundación deberá acogerse al artículo 19 del Estatuto Tributario

Por lo antes expuesto la Fundación no genera impuesto diferidos. Con la Ley 1819 de 2016 se modificó sustancialmente los artículos 19, 22 y 23 del estatuto tributario dejando a la Fundación como contribuyentes del impuesto a la renta y complementarios, pero excepcionalmente, podrán solicitar ante la administración tributaria, de acuerdo con el artículo 356–2 su calificación como contribuyente del régimen tributario especial (ESAL), siempre y cuando cumpla con los requisitos que se enumeran en dicho artículo. De no cumplir con estos requisitos antes del 30 de junio de cada año, la Fundación podría ser clasificada como declarante de renta del régimen especial pagando una tarifa del 20% o en otras circunstancias podría ser calificada como régimen ordinario con una tarifa del 32% para el año 2020, 31% para el año 2021 y 35% para el año 2022 y siguientes.

La Fundación es responsable hoy día en la presentación anual de la declaración de renta bajo el régimen especial como entidad sin ánimo de lucro (ESAL) dentro de los plazos que anualmente señale la Ley.

- (a) *Impuesto al valor agregado (IVA)* – La Fundación al prestar el servicio de salud el cual no es gravado con IVA en Colombia, no es obligada a gravar este servicio, pero los servicios como arrendamientos, parqueaderos, investigaciones, seminarios y congresos, se gravan y se registran estas obligaciones en el estado de situación financiera para su pago, las compras que son gravadas por ser una Fundación se registran como un mayor gasto o costo en el estado de resultado en el período en el cual se presenta.
- (b) *Impuesto de industria y comercio* – La Fundación al prestar el servicio de salud que no es gravado con ICA en Bogotá, no es obligada a gravar este servicio, sin embargo, los servicios como arrendamientos, parqueaderos, investigaciones, seminarios y congresos se gravan y se registran como estas obligaciones en el estado de situación financiera para su correspondiente pago.

**Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros**

2.5.9. Impuesto sobre la Renta y otros Impuestos (continuación)

El cargo por impuesto sobre la renta corriente se calcula sobre la base de las leyes tributarias promulgadas o sustancialmente promulgadas a la fecha del balance general. La gerencia evalúa periódicamente las posiciones asumidas en las declaraciones de impuestos presentadas respecto de situaciones en las que las leyes tributarias son objeto de interpretación. La Fundación, cuando corresponde, constituye provisiones sobre los montos que espera pagar a las autoridades tributarias.

2.5.10. Ingresos

2.5.10.1. Activos de Contratos

Un activo de contrato es el derecho que tiene La Cardio a recibir un pago a cambio de bienes o servicios que ha transferido a un cliente, cuando ese derecho está supeditado a otra cosa que no sea el paso del tiempo (por ejemplo, la facturación o entrega de otros elementos parte del contrato). La Cardio percibe los activos de contratos como activos corrientes, ya que se espera realizarlos dentro del ciclo operativo normal.

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

2.5.10.2. Pasivos de Contratos

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

2.5.10.3. Ingresos Provenientes de Contratos con Clientes

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

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

Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros

2.4.10.3. Ingresos Provenientes de Contratos con Clientes (continuación)

- *Paso 4.* Distribuir el precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño del contrato: En un contrato que tiene más de una obligación de desempeño, la Cardio distribuye el precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño en montos que representen el monto de la consideración a la que la Cardio espera tener derecho a cambio de cumplir cada obligación de desempeño.
- *Paso 5.* Reconocimiento de ingresos cuando (o a medida que) la Cardio cumple una obligación de desempeño.

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

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

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

A continuación, aparece una descripción de las actividades principales a través de las cuales la Cardio genera ingresos provenientes de contratos con clientes

- (i) *Venta de servicios* – La Cardio presta servicios médicos. Las ventas de servicios se reconocen cuando esta ha generado el servicio con total discreción sobre el canal y el precio de venta del servicio, y no se ha incumplido ninguna obligación que podría afectar la aceptación de los servicios por parte del cliente diferente a glosas. La entrega del servicio se presta al paciente en el momento que esté ingresa a la Cardio sea por urgencias, hospitalización o ambulatorios de los cuales algunos pacientes pueden ser programados o no dependiendo la situación del mismo.
- (ii) Mensualmente se realiza al cierre de mes el registro automático de aquellos pacientes que no han egresado de la Cardio pero que han recibido servicios los cuales se identifican como pacientes hospitalizados siendo un activo real para lo cual se registra el ingreso a cada centro de costos por los servicios prestados y a cada cliente y al siguiente mes se reversa ya que algunos de ellos pueden ser egresados y por ende generar un ingreso operacional soportado en una factura.
- (iii) *Componentes de financiación* – La Cardio en la actualidad no cuenta con financiación a terceros ya que se pactan tarifas en un contrato, y estas son pagadas dentro del término del plazo. Al ser el sector de la Salud tan volátil por la inestabilidad de normas, además de los problemas económicos de algunos aseguradores, la financiación no es reconocida, aunque el plazo del pago sea mayor a 180 días. Con algunos pacientes particulares que hacen pagos directos se realizan acuerdos de pagos; sin embargo, no se pactan intereses, simplemente se difiere el pago del servicio prestado, en un número de cuotas acordado.

**Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros**

2.5.10.4. Otros Ingresos

Existen otros ingresos que percibe la Cardio, tales como parqueaderos, educación continuada, investigaciones, congresos, seminarios y otros, los cuales se registran en el estado de resultados en el periodo en el cual se preste el servicio.

2.5.11. Beneficios a Empleados

La Cardio cuenta con un fondo educacional disponible para otorgar auxilios educativos a empleados y prestadores de servicios médicos. Para acceder a este auxilio, el empleado debe diligenciar una solicitud, cuya conveniencia es evaluada por el comité de educación médica. El valor aprobado corresponde a lo autorizado según la política de educación médica. Adicionalmente la Cardio otorga a los colaboradores, unas tarifas especiales para su atención médica y la de sus familiares en primer grado de consanguinidad.

Así mismo dentro de estos beneficios, se incluyen las bonificaciones por cumplimiento de objetivos, las cuales están diseñadas para motivar a los empleados y alinearlos con las metas estratégicas de la Cardio.

2.5.12. Subvenciones del Gobierno

Las subvenciones del gobierno no son reconocidas hasta que no exista una seguridad razonable de que la Cardio cumplirá con las condiciones ligadas a ellas; y tenga acceso a las mismas. Las subvenciones del gobierno deben reconocerse como ganancias o pérdidas sobre una base sistemática, a lo largo de los periodos en los que la entidad reconozca como gasto los costos relacionados que la subvención pretende compensar, utilizando el método de la renta, es decir el que reconoce el beneficio en el resultado del ejercicio. Las subvenciones del gobierno cuya principal condición sea que la Cardio compre, construya o de otro modo adquiera activos no corrientes se reconocen como ingresos diferidos en el estado de situación financiera y son transferidas a ganancias o pérdidas sobre una base sistemática y racional sobre la vida útil de los activos relacionados.

Toda subvención del gobierno a recibir en compensación por gastos o pérdidas ya incurridos, o bien con el propósito de prestar apoyo financiero inmediato a la Cardio, sin costos posteriores relacionados, se reconocerá en ganancias del periodo en que se convierta en exigible.

La Cardio reconocerá las subvenciones del gobierno, por su valor razonable, cuando se tenga la razonable seguridad de que:

- (a) la entidad cumplirá con las condiciones ligadas a ellas; y
- (b) se recibirán las subvenciones.

3. Normas e Interpretaciones Nuevas y Modificadas

Las siguientes normas y enmiendas emitidas aún no fueron aprobadas o no están vigentes para su implementación en Colombia. La Fundación no las ha implementado anticipadamente ni ha determinado aún el posible impacto que estas pudieran tener una vez implementadas.

Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología. VIGILADO SUPERSALUD

Notas a los Estados Financieros

3. Normas e Interpretaciones Nuevas y Modificadas (continuación)

Modificaciones a la NIC 8: Definición de Estimaciones Contables

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

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

Las modificaciones no tienen impacto en los estados financieros de la Cardio.

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

Las modificaciones aclaran los siguientes puntos:

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

Las modificaciones no tienen impacto en los estados financieros de la Cardio.

4. Administración de Riesgos Financieros

4.1. Factores de Riesgos Financieros

El portafolio de inversiones de La Cardio tiene exposición a los siguientes riesgos financieros: (i) riesgos de mercado o de precios por las fluctuaciones en las tasas del mercado, y por las variaciones en la tasa de cambio, (ii) riesgo de crédito o de emisor donde se cuentan con políticas de mínima calificación crediticia del emisor para las inversiones y (iii) riesgo de liquidez.

La Jefatura de Tesorería de La Cardio tiene a su cargo la administración de los riesgos financieros y actúa conforme a las políticas aprobadas por la Dirección, para lo cual cuenta con un Manual de Riesgos Financieros donde se encuentra la identificación, medición y control de cada uno de los riesgos.

La calidad crediticia de los activos financieros que a la fecha se encuentran vigentes y que no han sufrido pérdidas por deterioro, se evalúa en función de las calificaciones otorgadas por organismos externos, o en defecto, en función de categorizaciones internas definidas con base las características de las contrapartes:

Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros

4.2. Riesgos de Mercado

4.2.1. Riesgo de Tasa de Cambio

La Cardio cuenta con convenios internacionales de prestación de servicios médicos a pacientes extranjeros, quienes cancelan los servicios en moneda extranjera; por otro lado, realiza importación directamente o a través de distribuidores, principalmente equipos biomédicos, por lo que existe exposición al riesgo cambiario resultante de la valoración del peso colombiano respecto del dólar de los Estados Unidos de América. El riesgo de tasa de cambio surge cuando transacciones comerciales futuras y activos o pasivos reconocidos son denominados en monedas diferentes de la moneda funcional.

La Cardio presentó los siguientes activos y pasivos en moneda extranjera, contabilizados por su equivalente en miles de pesos.

	31 de diciembre de 2024		31 de diciembre de 2023	
	US\$	Equivalente en miles de pesos colombianos	US\$	Equivalente en miles de pesos colombianos
Activos corrientes	US \$ 7,949,47	\$ 35,050,385	US \$ 5,864,63	\$ 22,414,902
Posición activa neta	US \$ 7,949,47	\$ 35,050,385	US \$ 5,864,63	\$ 22,414,902

Durante el año 2024, La Cardio presentó un incremento en su posición en moneda extranjera en un 36% principalmente por: la cuenta del exterior es superavitaria dado a que los ingresos por convenios internacionales y donaciones son mayores a los pagos a proveedores que tenemos mensualmente y por otro lado se realizó compra de USD incrementando el saldo en el exterior con el fin de diversificar la posición de tesorería teniendo en cuenta la devaluación del peso frente al dólar.

El área financiera de La Cardio controla periódicamente la posición neta de los activos y pasivos corrientes en dólares de los Estados Unidos de América. La tasa de cambio representativa del mercado al 31 de diciembre de 2024 fue de \$4.409,15 (31 de diciembre de 2023: \$3.822,05) por cada US\$1.

4.2.2. Riesgo de precios

La Cardio está expuesta al riesgo de precios relacionados con los costos de los insumos médicos, equipos, medicamentos y servicios necesarios para la prestación de servicios de salud. Estos riesgos pueden surgir debido a fluctuaciones en los precios de mercado nacional e internacional; además de que algunos medicamentos tienen precios regulados por el gobierno para lo cual puede afectar la capacidad de la Cardio para ajustar sus costos frente a los ingresos recibidos por los servicios prestados.

4.2.3. Riesgos de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta la Fundación, si un cliente o contraparte en un instrumento financiero no cumple con sus obligaciones contractuales, y se origina, principalmente, de las cuentas por cobrar a clientes en liquidación, vigilancia especial, patrimonio técnico negativo, carteras muy envejecidas y los instrumentos de inversión de Coomeva y Coopicredito.

Los ingresos de la Cardio provienen, en gran parte, de servicios prestados a entidades aseguradoras y pacientes particulares. Existe el riesgo de que algunas contrapartes no cumplan con sus obligaciones de pago en los plazos establecidos, para lo cual la Cardio provisiona al 100% la cartera de las entidades en liquidación, vigilancia especial y el 100% de la cartera radicada de entidades con patrimonio técnico negativo.

Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros

4.2.4. Riesgo de Liquidez

Los activos considerados como líquidos para la Cardio son en primera medida el efectivo, las cuentas bancarias y las inversiones en títulos valores o fondos de valor, por su fácil realización. Para realizar la identificación y cuantificación del riesgo de liquidez la Cardio cuenta con un modelo financiero en el cual se analizan los datos históricos mensuales de activos, pasivos, necesidades de capital de trabajo, ingresos y egresos; y de esta forma se proyectan los flujos de caja trimestralmente, previendo el cierre de cada año y su comparación con las expectativas de lo definido y aprobado por el Consejo Superior como presupuesto anual.

Las tablas siguientes analizan los pasivos financieros de la Fundación por grupos de vencimiento comunes considerando el tiempo que resta desde la fecha del balance general hasta su vencimiento. Los montos presentados en el cuadro son los flujos de efectivo contractuales no descontados.

	Menos de 1 año	Entre 1 y 2 años
Al 31 de diciembre de 2024		
Obligaciones financieras	\$ 1,710,134	\$ 2,086,534
Pasivos por arrendamientos	750,842	853,040
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	141,671,679	–
Total	\$ 144,132,655	\$ 2,939,574
Al 31 de diciembre de 2023		
Obligaciones financieras	\$ 2,058,899	\$ 3,857,806
Pasivos por arrendamientos	446,854	1,276,883
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	142,991,389	–
Total	\$ 145,497,142	\$ 5,134,689

4.2.5 Administración del Riesgo de Capital

Los objetivos de la Cardio al administrar el capital son el salvaguardar la capacidad, de continuar como empresa en marcha con el propósito de generar retornos para reinvertir en su objeto social, y mantener una estructura de capital óptima para reducir el costo del capital.

La Cardio mantiene niveles de endeudamiento muy bajos, con bajos ratios de apalancamiento (deuda neta sobre patrimonio).

5. Estimados Contables Críticos

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

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

**Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros**

5.1. Deterioro de Activos no Monetarios

La Cardio evalúa anualmente si sus propiedades y equipos, han sufrido deterioro en su valor de acuerdo con la política institucional. Este deterioro se reconoce en el resultado del período.

5.2. Vidas Útiles y Valores Residuales de Propiedades, Planta y Equipo

La determinación de la vida útil económica y los valores residuales de las propiedades y equipo está sujeta a la estimación de la administración de la Cardio respecto del nivel de utilización de los activos, así como de la evolución tecnológica esperada.

La Cardio revisa regularmente la totalidad de sus tasas de depreciación y los valores residuales se estimaron en cero ya que al ser una entidad sin ánimo de lucro y además de existir restricciones legales de un mercado secundario para equipos biomédicos, no se espera vender dichos activos, existe la posibilidad de ser intercambiados por otros activos con tecnologías más recientes hecho en el cual su valor residual será el monto por el cual se intercambia el activo o de no contarse con un valor estimado de mercado será el valor en libros monto por el cual el nuevo activo se registrara.

5.3. Avalúo de Activos

Las revaluaciones se efectúan cada vez que se evidencien cambios significativos provenientes de fuentes internas o externas; o como mínimo cada 5 años de acuerdo con nuestra política de propiedad y equipo el último avalúo realizado fue en el año 2023.

5.4. Impuesto sobre la Renta

La Cardio está sujeta a las regulaciones colombianas en materia de impuestos. Juicios significativos son requeridos en la determinación de las provisiones para impuestos. Los montos provisionados para el pago de impuesto sobre la renta son estimados por la administración sobre la base de su interpretación de la normatividad tributaria vigente y la posibilidad de pago.

La Fundación al ser una entidad sin ánimo de lucro (ESAL) avalada por las normas tributarias y sujeta a las regulaciones Colombianas en materia de impuestos sobre la renta se acoge al artículo 23 del Estatuto Tributario; motivo por el cual no es declarante de renta, si no de ingresos y patrimonio: como ESAL la Fundación reintegra la totalidad de sus excedentes en el objeto social y sus utilidades no son gravadas, la DIAN en la Ley 1819 de 2016 indicó que la Fundaciones creadas antes del 1 de enero de 2017 como lo es la Fundación Cardio Infantil, serían registradas automáticamente para el año gravable 2017 como Entidades Sin Ánimo de Lucro (ESAL) pero en adelante la Fundación deberá cumplir con lo plasmado en el artículo 356 al 364–6 del E.T., y deberán actualizar los estados antes del 30 de Junio de cada año de permanencia, calificación y actualización vía WEB y la página de la DIAN, como lo ha venido haciendo anualmente desde entonces.

5.5. Deterioro de Cuentas por Cobrar

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

Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros

5.5. Deterioro de Cuentas por Cobrar (continuación)

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

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

La Cardio revisa cada mes sus cuentas por cobrar para evaluar su deterioro. Para determinar si una pérdida por deterioro debe ser registrada en resultados, la Cardio realiza juicios sobre si hay alguna información observable que indique un deterioro y si es posible hacer una medición fiable de los flujos de efectivo futuros estimados. Esta evidencia puede incluir datos observables que indiquen que se ha producido un cambio adverso en el estado de pago de las contrapartes, o condiciones económicas nacionales o locales que se correlacionen con los impagos de los activos de la Cardio. La Gerencia utiliza estimaciones basadas en pérdidas históricas para activos con características de riesgo de crédito similares. La metodología e hipótesis utilizadas para la estimación de la cantidad y oportunidad de los flujos de efectivo futuros son revisadas regularmente para reducir cualquier diferencia entre las estimaciones de pérdidas y pérdidas efectivas.

5.6. Provisiones

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

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

5.7. Reclasificación de Partidas en los Estados Financieros

Clasificación de partidas en los estados financieros, la entidad reclasificará los importes comparativos. Cuando la entidad reclasifique importes comparativos, revelará:

- La naturaleza de la reclasificación;
- El importe de cada partida o clase de partidas que se han reclasificado; y
- El motivo de la reclasificación

Al 31 de diciembre 2024, en aplicación de la norma de uniformidad en la presentación, se procedió a reclasificar para efectos de presentación, información de los rubros mencionados para el 2023, de esta manera se realiza la presentación de información comparativa, el detalle de los rubros reclasificados en 2023, para hacer la información comparativa con 2024 fueron los siguientes:

Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros

5.7. Reclasificación de Partidas en los Estados Financieros (continuación)

Concepto	Saldos presentados al 31 de diciembre de 2023	Reclasificación	Saldos Re expresentados al 31 de diciembre de 2023
Gastos de Servicios	a \$ 10,099,013	\$ (7,172,363)	\$ 2,926,650
Gastos Administrativos	a 134,877,356	7,172,363	142,049,719

- a. Se procederá a la reclasificación de los gastos correspondientes a honorarios al concepto de gastos administrativos, ya que en el año anterior fueron incorrectamente clasificados como servicios. Esta corrección es fundamental para reflejar con precisión la naturaleza de los gastos en los estados financieros y asegurar la coherencia con los principios de contabilidad generalmente aceptados, facilitando así una mejor comprensión de la estructura de gastos.

Esta reclasificación no tuvo impacto en el resultado neto, el patrimonio de la Cardio ni en los flujos de efectivo del período.

6. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

	2024	2023
Caja	\$ 101,944	\$ 68,155
Bancos nacionales	11,735,255	30,230,402
Depósitos a término fijo	151,414,909	134,836,446
Bancos extranjeros	35,050,385	22,414,902
Total	<u>\$ 198,302,493</u>	<u>\$ 187,549,905</u>

En el periodo comprendido entre 2024 y 2023 el efectivo y equivalente de efectivo presentó un incremento total del 5,7%, pasando de \$187,549,905 en 2023 a \$198,302,493 en 2024. Este incremento se ve reflejado en 12,3% más en inversiones de renta fija con un perfil conservador. Así mismo los bancos extranjeros incrementaron su posición en un 56,4% principalmente por el crecimiento en las cuentas internacionales y las inversiones realizadas con Bank Of América y Corredores Panamá con el fin de mejorar las condiciones financieras y diversificar los riesgos.

7. Cuentas por Cobrar Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar

	2024	2023
Clientes	\$ 375,656,522	\$ 320,261,249
Menos: Provisión por deterioro	(226,752,281)	(156,841,327)
Clientes neto	<u>148,904,241</u>	<u>163,419,922</u>
Anticipos	7,072	324
Ingresos por facturar	19,635,998	24,739,850
Otras cuentas por cobrar	3,818,789	5,184,261
Total	<u>\$ 172,366,100</u>	<u>\$ 193,344,357</u>

Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros

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

Análisis de antigüedad:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Hasta 90 días	\$ 172,314,289	\$ 183,890,493
Entre 91 y 180 días	63,221,677	41,451,922
Entre 181 y 365 días	63,225,634	23,089,196
Más de 365 días	76,894,922	71,829,638
Total	<u>\$ 375,656,522</u>	<u>\$ 320,261,249</u>

La Cardio presentó una disminución del 10,9% en el total de las cuentas por cobrar, pasando de \$193,344,357 en 2023 a \$172,366,100 en 2024. Este comportamiento se debe, principalmente, al incremento en la provisión por deterioro, que aumentó un 44,6%.

El crecimiento de la provisión por deterioro refleja el impacto de la difícil situación financiera que atraviesan actualmente las EPS. Este entorno ha generado mayores dificultades para el cobro de las cuentas por cobrar asociadas a los servicios prestados por la Cardio, obligando a la adopción de una política conservadora en la que se provisiona al 100% la cartera de las entidades en liquidación, vigilancia especial, y el 100% de la cartera radicada de entidades con patrimonio técnico negativo.

Pese a esta situación la Cardio continúa implementando estrategias para gestionar y mejorar el recaudo de cartera, priorizando el mantenimiento de la sostenibilidad financiera y garantizando la continuidad de los servicios de salud.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saldo inicial al 1 de enero de	\$ (156,841,327)	\$ (118,889,300)
Movimiento (Nota 20)	(91,419,304)	(40,780,061)
Castigos (1)	21,508,350	2,828,034
Saldo final al 31 de diciembre	<u>\$ (226,752,281)</u>	<u>\$ (156,841,327)</u>

1. Durante el año 2024, se realizaron castigos de cartera por valor de \$21,508,350 cuyo deterioro se consideró definitivo, al no existir expectativas razonables de recuperación. Estos castigos fueron aplicados de acuerdo con las políticas contables internas así: Coomeva por \$13,135,009, Compensar \$4,330,390, Emdis \$2,560,964, Entes Territoriales \$776,309, Ecoopsos \$269,568 y cartera de particulares por valor de \$436,110.

Los incrementos de la provisión por deterioro de las cuentas por cobrar se han incluido en la línea de “provisiones” de la cuenta de resultados (ver Nota 20). Los montos que se cargan a la cuenta de provisión se suelen dar de baja contablemente cuando no hay ninguna expectativa de recibir efectivo adicional.

**Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD**

Notas a los Estados Financieros

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

El saldo de deterioro de cartera se encuentra compuesto así:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Convenios en liquidación		
Cooameva	\$ –	\$ 13,403,070
Medimás	9,175,108	9,254,740
Café Salud	7,966,023	8,130,348
Cruz Blanca	3,035,468	3,447,976
Emdis	–	2,560,964
Convida	1,571,327	1,571,327
Comfamiliar Huila	1,533,052	1,536,861
Comparta eps	1,433,477	1,433,477
Unicajas	475,681	475,681
Caja de Compensación Cartagena	445,443	445,443
Ecoopsos	453,268	659,026
Asociación Barrios Unidos	118,873	118,873
Comfacor	108,842	108,842
Comfamiliar de la Guajira	–	408
Total, deterioro convenios en liquidación	<u>26,316,562</u>	<u>43,147,036</u>
Convenios en vigilancia especial y intervenidas		
Nueva EPS	94,029,416	–
EPS Famisanar	54,029,416	44,320,912
Coosalud	4,821,598	8,928,962
Sanitas	1,206,696	18,127,005
Asmet Salud	402,540	748,006
Sos Servicio Occidental	149,938	97,440
Emssanar	84,258	239,879
Alianza Medellín	19,053	44,407
Asociación cabildos indígenas	8,246	46,071
Capresoca	–	232,208
Comfaorienté	–	11,859
Total	<u>154,751,161</u>	<u>72,796,749</u>
Deterioro otros clientes	<u>45,684,558</u>	<u>40,897,542</u>
Total, deterioro de cartera	<u>\$ 226,752,281</u>	<u>\$ 156,841,327</u>

Los ingresos de pacientes que se encontraban hospitalizados al 31 de diciembre de 2024 en la Cardio cerraron en \$19,635,998 y \$24,739,850 para 2023, estos montos se registran y ajustan cada mes basados en la atención real de estos pacientes. Estos valores se reconocen en el periodo a cada servicio donde se prestó el mismo, y son facturados por lo regular al siguiente mes, sin embargo, se pueden presentar pacientes de larga estancia reconociendo los ingresos en cada mes que se origina el servicio.

Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros

8. Inventarios

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Material médico quirúrgico	\$ 5,876,593	\$ 5,604,782
Drogas y medicamentos	4,469,013	4,884,373
Elementos reactivos y laboratorio	725,162	596,533
Repuestos y elementos para mantenimiento	531,454	578,540
Otros menores	921,689	946,284
Total	<u>\$ 12,523,911</u>	<u>\$ 12,610,512</u>
Deterioro Nota (20)	\$ (58,419)	\$ –
Total	<u>\$ 12,465,492</u>	<u>\$ 12,610,512</u>

Al cierre de año 2024 la Cardio cerró con un saldo de inventario de \$12,465,492 y \$12,610,512 para el 2023, los inventarios se registran inicialmente al costo, el cual incluye el precio de adquisición y otros costos directamente atribuibles. La Cardio utiliza el método de promedio ponderado para la valoración de los inventarios.

Durante el período, se realizó una revisión de los inventarios y se identificaron deterioros por un valor de \$58,419, los cuales fueron reconocidos como gasto en el estado de resultados; este deterioro obedece principalmente a medicamentos cuya vida útil expiró o presentaron daños.

La Cardio reconoce el inventario en consignación como aquel que es propiedad de un tercero (consignador) y que se encuentra en nuestras instalaciones o bajo nuestro control para su venta. Dicho inventario no se reconoce como un activo en los estados financieros hasta que se produzca la compra formal o la venta al cliente final.

Al cierre de diciembre, la Cardio mantiene inventario en consignación recibido de terceros por un valor estimado de \$8,176,908. Este inventario está destinado a la venta bajo los términos establecidos en los acuerdos con los proveedores.

Dado que la Cardio no es propietaria del inventario en consignación hasta que se concreta la venta, estos bienes no se presentan dentro de las existencias en el estado de situación financiera. Sin embargo, cualquier ingreso derivado de la venta de estos productos se reconoce en el estado de resultados en el momento en que se cumplan los criterios de reconocimiento de ingresos.

La Cardio no asume riesgos significativos sobre el inventario en consignación hasta que este sea adquirido. No obstante, pueden existir costos relacionados con el almacenamiento, deterioro o devolución de los productos, de acuerdo con los términos contractuales con los proveedores.

9. Gastos Pagados por Anticipado

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Seguros	\$ 1,474,562	\$ 1,504,304
Anticipo a proveedores	3,445,764	222,842
Total	<u>\$ 4,920,326</u>	<u>\$ 1,727,146</u>

Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros

9. Gastos Pagados por Anticipado (continuación)

Los gastos pagados por anticipado corresponden a erogaciones efectuadas por la Cardio que cubren períodos futuros y se reconocen como activos hasta que se consume el beneficio económico asociado. Estos se distribuyen principalmente en:

Seguros: representan pagos efectuados para la contratación de pólizas que cubren riesgos relacionados con la operación de la Cardio, como los son pólizas de responsabilidad médica, civil, de transporte, manejo global, infidelidad de riesgo financiero, todo riesgo y ciberseguridad.

Los anticipos a proveedores: al 31 de diciembre de 2024 y 2023, asciende a \$3,445,764 y \$222,842, respectivamente a pagos realizados a proveedores como parte de la ejecución de proyectos estratégicos relacionados con la reestructuración de instalaciones y las inversiones en activos de capital. Estos proyectos tienen como objetivo la mejora, ampliación y adecuación de la infraestructura para garantizar la sostenibilidad operativa.

10. Propiedades y Equipos

	Terrenos y Edificios	Construcciones en Curso y Maquinaria en Montaje	Maquinaria	Muebles y Equipos de Oficina, Vehículos y Otros	Total
Año terminado al 31 de diciembre de 2023					
Saldo al comienzo del año	\$ 199,408,531	\$ 37,509,450	\$ 119,103,207	\$ 17,707,862	\$ 373,729,050
Adiciones	6,385,119	15,401,385	30,173,360	5,060,419	57,020,283
Revaluación de activos	54,140,326	–	–	–	54,140,326
Retiros	–	–	(745,820)	(1,241,237)	(1,987,057)
Deterioros activos	–	–	(868,013)	(20,156)	(888,169)
Cargo de depreciación (Nota 19,20,21)	(4,543,350)	–	(10,571,088)	(1,012,412)	(16,126,850)
Cargo de depreciación por retiro	–	–	753,544	1,076,126	1,829,670
Saldo al final del año	\$ 255,390,626	\$ 52,910,835	\$ 137,845,190	\$ 21,570,602	\$ 467,717,253
Al 31 de diciembre de 2023					
Costo	\$ 259,933,976	\$ 52,910,835	\$ 147,662,734	\$ 21,506,888	\$ 482,014,433
Depreciación acumulada	(33,718,689)	–	(85,226,297)	(15,500,119)	(134,445,105)
Costo neto	\$ 226,215,287	\$ 52,910,835	\$ 62,436,437	\$ 6,006,769	\$ 347,569,328
Año terminado al 31 de diciembre de 2024					
Saldo al comienzo del año	\$ 259,933,976	\$ 52,910,835	\$ 147,662,734	\$ 21,506,888	\$ 482,014,433
Adiciones	17,517,498	21,939,295	12,680,767	2,322,564	54,460,124
Revaluación de activos	–	–	–	–	–
Retiros	–	–	(1,711,423)	(1,990,188)	(3,701,611)
Deterioros activos	–	–	(107,921)	–	(107,921)
Cargo de depreciación (Nota 19,20,21)	(5,933,325)	–	(11,515,230)	(1,169,253)	(18,617,808)
Cargo de depreciación por retiro	–	–	1,168,333	2,203,444	3,371,777
Saldo al final del año	\$ 271,518,149	\$ 74,850,130	\$ 148,177,260	\$ 22,873,455	\$ 517,418,994
Al 31 de diciembre de 2024					
Costo	\$ 277,451,474	\$ 74,850,130	\$ 158,524,157	\$ 21,839,264	\$ 532,665,025
Depreciación acumulada	(39,652,014)	–	(95,573,194)	(14,465,928)	(149,691,136)
Costo neto	\$ 237,799,460	\$ 74,850,130	\$ 62,950,963	\$ 7,373,336	\$ 382,973,889

Los saldos terminados al 31 de diciembre de 2024 fueron de \$382,973,889 frente a 2023 \$347,569,328 un crecimiento de 10,19%, se realizaron adiciones por valor de \$54,460,124 y unos retiros de \$3.701.611 generando así un neto de \$50,758,513, siendo los más representativos el arco en C, máquina de anestesia, sonda transesofágica, entre otros.

**Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros**

10. Propiedades y Equipos (continuación)

Durante este mismo período se llevaron proyectos de expansión y adecuación de infraestructura con el objetivo de fortalecer la prestación de servicios de salud como lo fueron la reorganización del banco de sangre, el proyecto de llamado de enfermería, las renovaciones de las salas de intervencionismo fase 1 y 2 entre otros proyectos por valor de \$17,517,498.

El saldo de las construcciones en curso y equipos en montaje al 31 de diciembre de 2024 corresponden principalmente a proyectos de expansiones o adecuaciones que están siendo adelantadas en las instalaciones de la Cardio.

La Cardio no capitalizó costos por intereses ni tampoco ningún activo ha sido otorgado como garantía de pasivos.

11. Activos y pasivos por Derecho de Uso

	Edificios y Equipos
Año terminado al 31 de diciembre de 2023	
Saldo al comienzo del año	\$ 3,906,584
Adiciones	893,477
Cargo de depreciación Nota (19, 20)	(879,416)
Saldo al final del año	<u>\$ 3,920,645</u>
Al 31 de diciembre de 2023	
Costo	\$ 4,800,061
Depreciación Acumulada	(3,289,741)
Costo neto	<u>\$ 1,510,320</u>
Año terminado al 31 de diciembre de 2024	
Saldo al comienzo del año	\$ 4,800,061
Adiciones	1,377,350
Cargo de depreciación Nota (19, 20)	(1,489,206)
Saldo al final del año	<u>\$ 4,688,205</u>
Al 31 de diciembre de 2024	
Costo	\$ 6,177,413
Depreciación Acumulada	(4,778,949)
Costo neto	<u>\$ 1,398,464</u>

A continuación, se muestran los movimientos en el pasivo por arrendamientos durante los años 2024 y 2023:

	2024	2023
Saldo inicial	\$ 1,723,736	\$ 1,718,456
Intereses devengados	367,063	270,570
Pagos	(1,912,922)	(1,189,123)
Modificaciones	1,426,005	923,834
Saldo al 31 de diciembre 2024	<u>\$ 1,603,882</u>	<u>\$ 1,723,737</u>

Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros

11. Activos y pasivos por Derecho de Uso (continuación)

Los siguientes efectos se han reconocido en el estado de resultados durante el período de 12 meses terminado el 31 de diciembre de 2024 y 2023:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Depreciación de activo por derechos de uso Nota (19, 20)	\$ 1,489,206	\$ 879,416
Gasto por interés de pasivos por arrendamientos	367,063	270,570
	<u>\$ 1,856,269</u>	<u>\$ 1,149,986</u>

Los activos por derecho de uso con los que cuenta la Cardio corresponden al lote del Instituto San Pablo ubicado en Facatativá, la sede ubicada en la calle 102 para la atención de servicios de cardiología y el laboratorio, así como dos servidores de cómputo. Estos bienes se deprecian en línea recta de acuerdo con la vigencia de cada contrato.

12. Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Proveedores (1)	\$ 68,653,096	\$ 67,858,618
Cuentas por pagar	33,255,739	32,440,484
Impuestos corrientes	433,924	261,469
Total	<u>\$ 102,342,759</u>	<u>\$ 100,560,571</u>

(1) Al 31 de diciembre de 2024 el saldo de las cuentas por pagar tuvo un incremento del 1,8% respecto al año 2023 estas corresponden a obligaciones derivadas de la adquisición de bienes y servicios de las operaciones de la Cardio siendo lo más representativos insumos, medicamentos, cuenta por pagar de las inversiones en Capex, honorarios médicos, entre otras.

13. Obligaciones Financieras

Las obligaciones financieras para el año 2024 han generado una disminución del 36% en comparación con el período anterior. Durante este período la Cardio ha reducido su nivel de endeudamiento financiero gracias a la gestión eficiente de los recursos.

A continuación, se detallan las obligaciones tomadas con entidades financieras colombianas en pesos colombianos sin incluir los sobre giros.

<u>Entidades Financieras</u>	<u>Tasa de Interés</u>	<u>Vencimientos</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Banco Davivienda	IBR + 2,3%	29-05-2025	\$ 3,440,534	\$ 1,052,450
Banco Itaú	IBR + 1,6%	27-09-2027	356,134	4,801,356
Leasing Bogotá	7% EA			62,899
Subtotal			<u>\$ 3,796,668</u>	<u>\$ 5,916,705</u>
Menos–Porción corriente			\$ (1,710,134)	\$ (2,058,899)
Obligaciones financieras – Porción no corriente			<u>2,086,534</u>	<u>3,857,806</u>

Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros

14. Provisiones

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Para Contingencias	\$ 4,251,043	\$ 8,840,546
Provisión fondo educación médica	548,674	1,388,143
	<u>\$ 4,799,717</u>	<u>\$ 10,228,689</u>

El saldo de los procesos judiciales vigentes compuesto así:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Civiles	\$ -	\$ 7,856,995
Procesos Administrativos	170,000	170,000
Laborales	4,081,043	813,551
Total procesos	<u>\$ 4,251,043</u>	<u>\$ 8,840,546</u>

La Cardio actualmente enfrenta procesos laborales y administrativos por valor de \$4,251,043 que podrían derivar en obligaciones financieras futuras, para lo cual son revisados y analizados con el apoyo de los asesores legales, en los cuales han determinado que existe una alta probabilidad de pérdida. Estos procesos corresponden a demandas interpuestas contra la Cardio por parte de exempleados, terceros y pacientes. El cargo por la provisión se reconoce en la cuenta de gastos de administración.

La Cardio enfrenta actualmente procesos de responsabilidad médica en los que se encuentra como parte demandada, estos procesos se encuentran ante los juzgados en primera y segunda instancia. De acuerdo con la evaluación realizada por nuestros asesores legales externos, estos procesos han sido calificados con una probabilidad de pérdida posible, lo que implica que, si bien existe una incertidumbre sobre el desenlace, no se ha considerado necesario reconocer una provisión contable en los estados financieros al cierre del período; el saldo de estos procesos es de \$14,328,858.

NUMERO DEL PROCESO	CUANTÍA	BREVE RESEÑA DEL PROCESO	ETAPA DEL PROCESO
11001310300720140050500	\$ 308,000	Aducen los demandantes que, debido a la presunta falta de oportunidad y calidad en la atención la paciente decidió desplazarse por sus propios medios a otra clínica donde una vez dada de alta, fallece.	Pendiente de etapa probatoria.
11001333603220150031800	\$ 219,589	La demanda se fundamenta en la presunta responsabilidad de la Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología por haberse negado a practicar un trasplante hepático.	A la espera de la sentencia de segunda instancia.
11001333603220180010600	\$ 1,408,638	La demanda se fundamenta en la supuesta falla en el servicio médico.	Inicial
11001310300220190071200	\$ 702,242	En lo que se refiere a la Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología concretamente se le imputa responsabilidad por la atención de urgencias.	Inicial
11001310301320190067300	\$ 176,670	Presuntas trabas administrativas para el tratamiento de la cirrosis hepática.	Etapa probatoria

Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros

14. Provisiones (continuación)

NUMERO DEL PROCESO	CUANTIA	BREVE RESEÑA DEL PROCESO	ETAPA DEL PROCESO
15001333300520190025700	\$ 1,155,282	Se pretende la declaración de responsabilidad solidaria, por falla en el servicio, de las entidades e instituciones demandadas.	A la espera de la sentencia de segunda instancia.
11001333603220210004200	\$ 1,081,146	Se pretende la declaración de responsabilidad solidaria, por falla en el servicio, de las entidades e instituciones demandadas.	Inicial
1100131030082020000200	\$ 1,157,028	Irregularidades presentadas durante los procedimientos.	A la espera de la sentencia de segunda instancia.
11001310303320190083300	\$ 913,391	Irregularidades presentadas durante los procedimientos.	Inicial
11001333603320220013700	\$ 800,000	La nación – ministerio de salud y protección social entidad promotora de salud sanitas s.a. clínica juan n. corpas – corpas fundación cardio infantil – instituto de cardiología.	Etapa probatoria
11001310305020220050700	\$ 417,344	Error en que incurrió la institución consistió en no haber dado manejo integral lesión.	Inicial
11001310304920220043900	\$ 650,000	Inadecuada clasificación de la urgencia del paciente.	Inicial
11001333603120240007200	\$364,000	Irregularidades presentadas durante los procedimientos.	Inicial
11001310301520200027900	\$ 300,000	Irregularidades presentadas durante los procedimientos.	Inicial
18001333375220140004300	\$ 1,280,000	Irregularidades presentadas durante los procedimientos.	Audiencia de Pruebas
15001333301320230012600	\$ 650,000	Irregularidades presentadas durante los procedimientos.	Inicial
11001334306320230032100	\$1,651,000	Irregularidades presentadas durante los procedimientos.	Inicial
76001310301220190026900	\$1,094,528	Irregularidades presentadas durante los procedimientos.	Segunda Instancia
Total	\$14,328,858		

15. Otros Pasivos no Financieros

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Anticipos recibidos de clientes (1)	\$ 6,839,457	\$ 6,252,180
Programas especiales (2)	5,154,936	1,612,349
Ingresos recibidos por anticipado	-	3,384,061
Total, anticipos recibidos de clientes	\$ 11,994,393	\$ 11,248,590

(1) Los anticipos corresponden a pagos recibidos de clientes para la atención médica específicamente de algunos de sus usuarios, y de personas naturales para tratamientos médicos futuros o abonos a cuentas de pacientes que no han egresado de la institución.

(2) Los programas especiales se generan por pagos de terceros para la evaluación de proyectos de investigación, estos dineros se convierten en un fondo destinado para dicha área puntualmente en programas propios de investigación y en auxilios que se les da a los investigadores el día de la investigación de la Cardio.

**Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD**

Notas a los Estados Financieros

16. Beneficios a Empleados

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Nomina por pagar	\$ -	\$ 54,058
Cesantías consolidadas	9,863,471	8,161,381
Intereses sobre cesantías	1,157,077	945,159
Prima	981	-
Vacaciones Consolidadas	6,179,263	5,751,492
Otros gastos de personal	5,334,018	6,041,449
Total	<u>\$ 22,534,810</u>	<u>\$ 20,953,539</u>

La Cardio reconoce los beneficios a empleados conforme a las disposiciones legales y normativas contables aplicables. Estos beneficios incluyen obligaciones por sueldos, prestaciones sociales y otros conceptos laborales. Para el año 2024 la Cardio cuenta con un total de empleados por 2.481 (2023: 2.435), distribuidos de la siguiente manera: 1.553 son para-médicos, 178 médicos y 750 administrativos;

17. Fondo Social y Patrimonio

Fondo social	<u>\$ 5,000</u>
Total	<u>\$ 5,000</u>

Este capital fue el aporte inicial que realizaron los fundadores en el año 1973, fecha de fundación de la Cardio, el cual se registró en cabeza de los doctores Reinaldo y Camilo Cabrera Polanía.

Reserva Legal

La Cardio no está obligada a apropiarse reservas legales por ser una entidad sin ánimo de lucro (ESAL), ya que sus excedentes deben ser reinvertidos en su objeto social en el periodo siguiente; de no alcanzar a reinvertir su totalidad en los términos anteriormente señalados, el máximo órgano podrá otorgar un plazo adicional para que se termine de ejecutar la reinversión en el año gravable siguiente el cual no puede superar los 5 años, de igual forma debe aplicar para la calificación y permanencia en el régimen de entidades sin ánimo de lucro – ESAL.

Donaciones

Corresponde al valor acumulado de donaciones recibidas destinadas al objeto social de la Cardio.

18. Ingresos Ordinarios

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Servicios hospitalarios		
Cirugía e intervencionismo	\$ 240,605,136	\$ 238,202,232
Hospitalización e internación	220,193,177	193,802,226
Apoyo diagnóstico	151,404,542	123,568,679
Urgencias	70,657,826	58,751,733
Consulta Externa	43,565,873	36,053,225
Apoyo terapéutico	23,060,583	19,121,014
Otros ingresos	12,774,151	14,412,016
Subtotal ingresos hospitalarios (1)	<u>\$ 762,261,288</u>	<u>\$ 683,911,125</u>

Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros

18. Ingresos Ordinarios

	2024	2023
Menos: Descuento pacientes sociales (2)	\$ (9,419,529)	\$ (8,374,492)
Menos: Otros descuentos (3)	(2,939,536)	(6,790,445)
Ingresos (gastos) por donaciones, neto (4)	5,769,996	2,445,762
Subtotal descuentos	(6,589,069)	(12,719,175)
Total	\$ 755,672,219	\$ 671,191,950

- (1) Durante los años 2024 y 2023, la Cardio generó ingresos ordinarios provenientes de la prestación de servicios de salud, los cuales incluyen urgencias, consulta externa, hospitalización, internación, apoyo diagnóstico y apoyo terapéutico principalmente. Para el año 2024, los ingresos hospitalarios alcanzaron un total de \$762,261,288, lo que representa un crecimiento del 11% en comparación con el año 2023, en el cual registraron \$683,911,125. Este crecimiento se debe al aumento en la demanda de servicios, actualizaciones tarifarias y las negociaciones con las EPS. Los ingresos asistenciales están soportados en contratos que en cada año se firman con los diferentes clientes, en ellos se estipulan los precios de venta por servicios médicos, suministros y medicamentos, internaciones, apoyos diagnósticos y otros que se requieran para la adecuada atención del paciente.
- (2) Año tras año la Cardio invierte en los programas sociales trazados en nuestra estrategia misional y en la búsqueda incansable de transformar vidas y promover el bienestar de comunidades vulnerables, para el año 2024 el costo Social fue de \$9,419,529 frente a 2023 \$8,374,492, que corresponde a la atención hospitalaria de 243 niños, 3.554 niños valorados en 15 brigadas en diferentes regiones del país y programas de RSE.
- (3) Los otros descuentos corresponden a: descuentos por cortesías \$493,548 y \$2,445,988, provisión glosas, respectivamente del total de los ingresos facturados en el año.
- (4) El total de los ingresos por donaciones es de \$8,017,297 (2023 \$6,616,640); la recolección de donaciones incurre en gastos cuyo monto para el 2024 fue de \$2,247,301 Este dinero corresponde al pago a terceros que hacen la gestión administrativa y tecnológica para obtener el recaudo, por lo tanto, las donaciones netas suman \$5,769,996 para el año 2024 y \$2,445,762 para el 2023.

19. Costos de Prestación de Servicios

	2024	2023
Servicios hospitalarios (1)	\$ 167,200,875	\$ 163,048,364
Personal (2)	144,689,634	124,443,205
Honorarios (3)	145,420,472	112,801,102
Reparación y mantenimiento	18,252,989	13,404,241
Depreciaciones (Nota 10)	16,523,645	14,275,153
Depreciación por arrendamiento (Nota 11)	350,928	283,098
Servicios de aseo y vigilancia	10,968,303	9,849,647
Servicio de dietas	9,801,149	9,487,277
Servicio de apoyo	8,142,403	6,601,988
Servicio de sistemas	4,688,522	2,306,685
Servicios públicos	4,595,851	4,270,567
Dotaciones administrativas	778,786	358,540
Papelería, útiles y fotocopias	692,296	655,357
Amortizaciones Instrumental	669,050	598,566

Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros

19. Costos de Prestación de Servicios (continuación)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Impuestos	594,534	693,431
Gastos de viaje	381,434	295,037
Dotaciones operativas	326,156	604,125
Otros gastos operacionales	16,006,881	13,284,377
	\$ 550,083,908	\$ 477,260,760

La Cardio incurre en costos asociados a la prestación de servicios de salud, los cuales incluyen gastos directos e indirectos relacionados con la atención médica y el funcionamiento de las instalaciones, para el cierre de 2024 el valor de estos costos es de \$550,083,908 frente a 2023 \$477,260,760 un incremento del 15%.

- (1) Los costos asociados a servicios hospitalarios incrementaron en un 3% en comparación con el año anterior pasando de \$163,048,364 a \$167.200.875 en el periodo actual; este incremento obedece principalmente a medicamentos y suministros, costos atribuibles a la prestación del servicio.
- (2) Los costos de personal crecen en un 16 % frente al año anterior especialmente por: contratación de nuevo personal, ajustes salariales, incremento en las horas extras como impacto de la reforma laboral.
- (3) Durante el periodo el costo por honorarios registro un incremento del 29% debido a las actualizaciones tarifarias, incremento en la demanda de servicios.

20. Gastos de Administración

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Provisiones cartera (1) (Nota 7)	\$ 91,419,304	\$ 40,780,061
Provisión inventario (Nota 8)	58,419	-
Personal	63,402,812	59,071,863
Servicios de sistemas	13,768,022	13,598,872
Honorarios (2)	11,557,044	10,377,137
Reparación y mantenimiento	6,282,588	3,910,883
Servicios de aseo y vigilancia	3,312,541	2,836,781
Depreciaciones (Nota 10)	2,009,772	1,801,804
Depreciación por arrendamiento (Nota 11)	1,138,278	596,318
Servicios públicos	1,538,073	2,177,236
Dotación administrativa	1,417,917	631,220
Otros gastos operacionales (3)	1,170,699	2,902,534
Papelería, útiles y fotocopias	955,631	966,730
Servicio de dietas	711,800	1,045,885
Servicio de apoyo	146,363	137,041
Impuestos	546,926	376,093
Gastos de viaje	258,247	595,473
Dotaciones operativas	234,246	243,788
Total	\$ 199,928,682	\$ 142,049,719

Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros

20. Gastos de Administración (continuación)

1. Para el año 2024 la Cardio realizó una provisión de cartera considerable de \$91,419,304 debido a la difícil situación financiera que atraviesan las Entidades Promotoras de Salud (EPS). La crisis del sector ha generado un aumento en el riesgo de impago, lo que llevó a la Cardio a fortalecer sus provisiones con el fin de mitigar el impacto de posibles incumplimientos.

Estas medidas reflejan el compromiso de la Cardio con una gestión financiera prudente y el saneamiento de sus estados financieros ante la coyuntura del sector salud. La cartera es permanentemente conciliada con los clientes y se construyen planes de pagos a través de expertos tercerizados, o de los departamentos de cartera y recaudo de la institución. La política de deterioro de cartera está acorde a la NIIF 9 en la que se realiza una estimación de la pérdida esperada.

2. El incremento de los honorarios dentro de los gastos administrativos obedece a diversos factores relacionados con la gestión operativa y financiera de la Cardio, entre los cuales tenemos: pago a entidades para la gestión y cobro de cartera, incapacidades, honorarios por asesorías para evaluar y mitigar el impacto de la reforma al sistema de salud, honorarios asociados a servicios legales, financieros y estratégicos.
3. Los otros gastos operacionales están compuestos principalmente por arrendamientos servicios prestados por tercero, publicidad y descuentos comerciales entre otros, los cuales son necesarios para el funcionamiento operativo de la Cardio.

21. Gastos de Servicios

	2024	2023
Personal	\$ 3,285,910	\$ 2,378,505
Otros gastos operacionales	319,753	186,767
Depreciaciones (Nota 10)	84,391	49,893
Reparación y mantenimiento	79,714	30,581
Gastos de viaje	54,423	24,214
Servicios de Sistemas	53,626	34,062
Servicios de aseo y vigilancia	48,857	32,753
Servicios públicos	22,275	3,832
Servicio de dietas	11,193	7,010
Honorarios (1)	5,000	162,539
Impuestos	1,293	3,612
Papelería, útiles y fotocopias	741	445
Dotación administrativa	639	12,437
Total	\$ 3,967,815	\$ 2,926,650

- (1) Para el año 2024 se realizó un cambio en la clasificación de los honorarios por gestión y cobro de Cartera dejaron de ser clasificados como parte de los gastos de venta y, en su lugar, serán incluidos dentro de los gastos administrativos en los estados financieros de la Cardio. Este ajuste contable responde a una reevaluación de la naturaleza de dichos honorarios, considerando que están más alineados con la administración y recuperación de cuentas por cobrar que con la actividad comercial de ventas. Dicha reclasificación no afecta el resultado neto de la Cardio, sino que busca mejorar la precisión en la presentación de los estados financieros y el control de los costos administrativos.

Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros

22. Otros Ingresos (Gastos), Neto

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Parqueaderos (1)	\$ 2,711,138	\$ 2,458,362
Concesiones (2)	2,420,110	2,239,840
Administrativos	1,537,002	1,779,432
Otros servicios e ingresos no operacionales (3)	5,047,945	436,984
Gastos extraordinarios (4)	(1,743,329)	(1,993,000)
	\$ 9,972,866	\$ 4,921,618

- (1) Las áreas de parqueadero de las dos torres de propiedad de la Cardio incremento un 10% respecto al año 2023 se continua con el cobro de tarifa plena a empleados, médicos o sociedades médicas a los cuales se les presta este servicio. De igual forma se ofrece el servicio al público, pacientes y sus familias, cobrando el servicio por minuto cuyo valor es avalado anualmente por la Alcaldía, cumpliendo con la normatividad.
- (2) Incremento del 8% del 2024 respecto al año 2023 corresponde al cobro de la concesión que la Cardio ha dado a médicos, personas naturales o sociedades médicas, y de igual forma a empresas comerciales que prestan servicios comerciales, cuyo cobro se realiza mensualmente. Estas concesiones son bienes inmuebles como consultorios y locales.
- (3) Durante el período contable 2024, la Cardio realizó una actualización de su estimación para el tratamiento de los procesos judiciales. Como resultado de esta actualización, se reconoció de ingresos no operacionales; el monto de estos ingresos fue de \$4.582.503.
- (4) Los gastos extraordinarios corresponden principalmente a: costos y gastos de pacientes sociales, programa de responsabilidad social, pérdida por retiro de equipos.

23. Ingresos (Costos) Financieros, Neto

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ingresos financieros (1)	\$ 21,822,173	\$ 18,278,313
Otros gastos financieros (2)	(2,195,537)	(1,487,790)
Total, ingresos (costos) financieros	\$ 19,626,636	\$ 16,790,523
Gastos por intereses financieros	\$ (677,137)	\$ (1,422,108)
Total	\$ 18,949,499	\$ 15,368,415

- (1) Los ingresos financieros incrementaron en 2024 un 19% respecto al 2023, como resultado de una gestión eficiente de los recursos y optimización de las inversiones. Para la selección de contrapartes se evalúa la calificación crediticia de los emisores y se comparan las tasas promedio del mercado.
- (2) Los otros gastos financieros corresponden principalmente a 4 x1000 por \$1,384,657 (2023 \$1,179,405) y el excedente a comisiones, transferencias y otros gastos financieros.

Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros

24. Contingencias y Compromisos

- i. *Demandas, civiles, administrativas y laborales* Los procesos legales, podrían resultar en contra de la Cardio, pero estos solo serán resueltos en el futuro cuando uno o más hechos sucedan o puedan ocurrir, basados en los fallos judiciales que determine el juzgado donde se encuentra cada proceso. Las demandas ascienden a \$4.251.044 como pretensiones elevadas por los demandantes en el cuerpo de la demanda radicada en cada juzgado, (2023 – \$8.840.546). Los procesos judiciales que se encuentra reconocidos en los estados financieros como un pasivo contingente corresponden a demandas determinadas como “probables” por parte de los abogados que apoyan a la Cardio.
- ii. *Avales* – Corresponde a las garantías que la Cardio otorgó a los bancos que nos han realizado préstamos financieros. Para el año 2024 no se constituyó ningún aval.
- iii. *Compromisos por arrendamiento financiero en donde la Cardio es el arrendador* – La Cardio tiene arrendados varios inmuebles bajo contratos cancelables y no cancelables de arrendamiento operativo. Estos arrendamientos tienen una duración de entre 1 y 5 años, la mayor parte de estos son renovables al final del periodo.
- iv. *Como Arrendatario*; Los cánones más relevantes, se cancelan al Instituto Cristiano San Pablo por un acuerdo en el que se estipula que la Cardio utiliza a plenitud el edificio torre E pagando como contraprestación, un canon; la torre E es un activo construido en un terreno de propiedad del ICBF, que es cedido en comodato a la FCI, desde el año 1975, esta propiedad y uso del terreno está en proceso de negociación, y se estima un cierre de contrato de arrendamiento en 5 años; adicionalmente se cuenta con la sede 102 que opera desde el 2022 y se presta servicios principalmente de cardiología y laboratorio clínico. La Cardio basados en la NIIF 16 de arrendamiento, reconoció estos arrendamientos como un activo por derecho de Uso, así mismo el pasivo por el valor del contrato de los valores pendientes por pagar hasta su fecha de terminación, calculando así la depreciación en forma lineal y los intereses implícitos de acuerdo con la tasa de mercado con que los bancos le prestan dinero.

25. Normatividad

Circular Externa 2021170000004–5 de 15 de septiembre 2021

Por la cual se imparten instrucciones generales relativas al Código de Conducta y Buen Gobierno organizacional y el Sistema Integrado de Gestión de Riesgos y a sus subsistemas de administración de riesgos, a las instituciones prestadoras de servicios de salud (IPS) de los grupos B, C1, C2 Y D1 públicos, privados y mixtos vigilados por la Superintendencia Nacional de Salud de manera obligatoria, y los demás grupos de manera voluntaria.

Se establecen como elementos mínimos i) Ciclo general de Gestión de Riesgos, ii) Políticas, iii) Procesos y Procedimientos, iv) Documentación, v) Estructura Organizacional, vi) infraestructura Tecnológica y vii) Divulgación de la Información y Capacitaciones, y los siguientes riesgos:

- i. Riesgo en Salud
- ii. Riesgo Actuarial
- iii. Riesgo de Crédito
- iv. Riesgo de Liquidez

**Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros**

25. Normatividad (continuación)

Circular Externa 2021170000004–5 de 15 de septiembre 2021

- v. Riesgo de Mercado de Capitales
- vi. Riesgo Operacional
- vii. Riesgo de Grupo
- viii. Riesgo Reputacional

Circular Externa 2021170000005–5 de 17 de septiembre 2021

Por la cual se imparten instrucciones generales para IPS en relación con la implementación del subsistema de administración del riesgo de corrupción, opacidad y fraude (SICOF) y modificaciones a las circulares externas 018 de 2015 (grupos de clasificación), 009 de 2016 (SARLAFT), 007 de 2017 (Código de Conducta y Buen Gobierno EPS, EMP, SAP) y 003 de 2018 (código de Conducta y Buen Gobierno IPS grupos C1 y C2).

Circular Externa 202215100000053–5 del 5 de agosto de 2022

La Superintendencia de Salud establece lineamientos para la adopción, por parte de las IPS, del Programa de Transparencia y Ética Empresarial – PTEE, como principal medida de control de los riesgos de soborno, corrupción, opacidad y fraude

En concordancia con lo solicitado por la Superintendencia Nacional de Salud, la compañía en aras de continuar promoviendo la cultura de gobierno corporativo ha cumplido con la implementación o actualización de las circulares

26. Hechos Ocurridos después del Periodo Sobre el que se Informa

Entre el 31 de diciembre de 2024 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido eventos significativos que pudieran afectar la situación financiera de la Cardio.

27. Reforma a la Salud del Gobierno Nacional

La reforma a la salud en Colombia fue aprobada en Cámara de Representantes en diciembre de 2023 y termina su segundo debate en plenaria de Cámara de representantes para iniciar el trámite en la comisión séptima del senado, donde continuara su discusión del articulado propuesto que contiene cambios importantes al sistema de salud, no obstante, a la fecha de los Estados Financieros, no se conoce los posibles impactos que esto pueda tener sobre las cifras aquí reveladas.

28. Entorno Sector de la Salud en las Operaciones

Durante el periodo 2024, La Cardio ha enfrentado desafíos significativos como consecuencia de la compleja situación financiera que atraviesan las EPS y su impacto en el sector; aun así, ha logrado mantenerse estable económicamente, debido a la gestión eficiente de los recursos y el fortalecimiento de convenios estratégicos lo que ha permitido garantizar la atención de servicios de salud.

**Fundación Cardio Infantil – Instituto de Cardiología.
VIGILADO SUPERSALUD
Notas a los Estados Financieros**

28. Entorno Sector de la Salud en las Operaciones (continuación)

La Cardio continuará adaptándose al nuevo entorno regulatorio y enfrentando los desafíos asociados con la sostenibilidad del sistema de salud en el país. No obstante, se reconoce la incertidumbre asociada a la continuidad de operaciones de las EPS, lo cual podría tener un impacto material en los resultados financieros futuros.

29. Aprobación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros han sido autorizados para su divulgación por el Representante Legal el 12 de marzo de 2025. Teniendo en cuenta que los mismos se encuentran certificados éstos a su vez han sido autorizados para su publicación por parte del Representante Legal. Se aclara que estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social, quien puede aprobar o improbar estos estados financieros, en el caso que los impruebe deberá corresponder a un error material de los mismos.