



**ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS Y
REVELACIONES**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
Cifras expresadas en pesos colombianos (COP)
Al 31 de diciembre 2020 – 2019

Nota 1 - Información general

La Clínica Oftalmológica de Antioquia S.A., establecida de acuerdo con leyes colombianas el 30 de agosto de 1983, tiene como objeto social la prestación de servicios profesionales en el área de la oftalmología y especialidades afines, incluidas las de diagnóstico, cirugía y tratamientos, utilizando tecnologías aprobadas en investigación. Su domicilio principal se encuentra en la ciudad de Medellín.

El término de duración de la Clínica expira el 30 de agosto del 2033. Actualmente, la Clínica Oftalmológica de Antioquia S.A., cuenta con dos sedes: Torre Médica Ciudad del Río y Sede Oriente.

Nota 2 - Bases de preparación

Los Estados Financieros Separados de la Clínica Oftalmológica de Antioquia S.A., han sido preparados de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (IFRS, por sus siglas en inglés, para las PYMES) emitida por el Consejo Internacional de Normas de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) y adoptadas en Colombia mediante la Ley 1314 de 2009, el Decreto 2420 modificado por el Decreto 2496 de 2015; y actualizado y compilada en el Anexo N° 2 del Decreto número 2483 de 2018, que incorpora las Normas de Información Financiera NIIF para las PYMES Grupo 2.

2.1. Bases de medición

Los Estados Financieros Separados han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por ciertos instrumentos financieros y otros activos que son medidos al costo amortizado o a su valor razonable, como se explica en las políticas contables descritas con posterioridad.

2.2. Moneda funcional y de presentación

Los Estados Financieros Separados se presentan en pesos colombianos, tal unidad monetaria corresponde a la moneda funcional y de presentación de la Sociedad.

2.3. Normas aplicables

A continuación, se muestra el listado de las normas internacionales de información financiera aplicables:

- Sección No. 1 – Pequeñas y medianas entidades
- Sección No. 2 – Conceptos y principios generales
- Sección No. 3 – Presentación de estados financieros
- Sección No. 4 – Estado de situación financiera
- Sección No. 5 – Estado de resultado integral y estados de resultados
- Sección No. 6 – Estado de cambios en el patrimonio y estado de resultados y utilidades acumuladas

- Sección No. 7 – Estado de flujos de efectivo
- Sección No. 8 – Notas a los estados financieros
- Sección No. 9 – Estados Financieros Consolidados y Separados
- Sección No. 10 – Políticas Contables. Estimaciones y Errores
- Sección No. 11 – Instrumentos Financieros Básicos
- Sección No. 12 – Otros temas relacionados con los Instrumentos Financieros
- Sección No. 13 – Inventarios
- Sección No. 14 – Inversiones en Asociadas
- Sección No. 15 – Inversiones en Negocios Conjuntos
- Sección No. 16 – Propiedades de Inversión
- Sección No. 17 – Propiedades, Planta y Equipo
- Sección No. 18 – Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía
- Sección No. 20 – Arrendamientos
- Sección No. 21 – Provisiones y Contingencias
- Sección No. 22 – Pasivos y Patrimonio
- Sección No. 23 – Ingresos de Actividades Ordinarias
- Sección No. 24 – Subvenciones del Gobierno
- Sección No. 27 – Deterioro del Valor de los Activos
- Sección No. 28 – Beneficios a los Empleados
- Sección No. 29 – Impuesto a las Ganancias
- Sección No. 30 – Conversión de Moneda Extranjera
- Sección No. 32 – Hechos Ocurredos después del Periodo sobre el que se Informa
- Sección No. 33 – Información a Revelar sobre Partes Relacionadas
- Sección No. 35 – Transición a la NIIF para las PYMES

Los Estados Financieros Separados fueron aprobados por la Junta Directiva de la Clínica, el día 16 de febrero de 2021, mediante el Acta Número 487, para su presentación en la Asamblea el día 18 de marzo de 2021.

Nota 3 - Resumen de las principales políticas contables aplicadas

3.1. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo en el Estado de Situación Financiera y en el Estado de Flujos de Efectivo incluyen el dinero en caja y bancos, las inversiones de alta liquidez, fácilmente convertibles en una cantidad determinada de efectivo y sujetas a un riesgo insignificante de cambios en su valor, con un vencimiento de tres meses o menos desde la fecha de su adquisición, que no presentan ningún tipo de restricción de uso en el transcurso normal de las operaciones.

3.2. Activos financieros

Los activos financieros de la Clínica están conformados por préstamos, cuentas por cobrar, e inversiones medidas al costo amortizado. Su medición inicial se realiza al costo y su medición posterior al costo amortizado.

Cuando se valora un activo financiero bajo el costo amortizado, se reconocen los activos por el método de la tasa de interés efectiva, incluyendo descuentos, primas y costos de transacción. Los pagos se dividen en intereses reconocidos en los resultados y los abonos a capital afectan el saldo del instrumento financiero.

Un activo financiero se da de baja en cuentas cuando:

- a. Expiren o transfieran los derechos contractuales.
- b. No se retienen los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo.

El deterioro de valor se evalúa al final de cada período, siempre que exista evidencia objetiva de pérdida de valor del instrumento financiero. El deterioro se reconoce contra los resultados del ejercicio u otro resultado integral, según el caso.

3.3. Inversión en asociadas y negocios conjuntos

Las inversiones en asociadas que posee la Clínica Oftalmológica de Antioquia S.A., se contabilizan mediante el método de participación patrimonial.

Mediante este método, la inversión se reconoce inicialmente al costo y posteriormente se ajusta para reconocer los cambios sobre los activos netos de la inversión. La contrapartida del ajuste será:

- Variaciones en resultados se registra en los resultados del ejercicio.
- Variaciones en otras cuentas patrimoniales se registran en otro resultado integral.

3.4. Inversiones en subsidiarias

La Clínica reconoce inversiones en subsidiarias cuando tiene el control sobre una sociedad, es decir, cuando posee una participación superior al 50% y adicionalmente, cuando la posee la mitad o menos del poder de voto, pero tiene poder para dirigir las políticas financieras y de operación de la entidad y tomar decisiones mediante un acuerdo contractual.

Las inversiones en controladas se contabilizan mediante el método de participación, la inversión se reconoce inicialmente al costo y posteriormente se ajusta para reconocer los cambios sobre los activos netos de la inversión. La contrapartida del ajuste será:

- Variaciones en resultados se registra en los resultados del ejercicio.
- Variaciones en otras cuentas patrimoniales se registran en otro resultado integral.

El deterioro de valor se evalúa al final de cada período, siempre que exista evidencia objetiva de pérdida de valor del instrumento financiero. El deterioro se reconoce contra los resultados del ejercicio u otro resultado integral, según el caso.

3.5. Inventarios

La Clínica reconoce el inventario cuando tiene el control de este, espera que proporcione beneficios económicos futuros y su costo puede ser medido de forma fiable. Los inventarios son activos mantenidos para la venta en el curso normal de las operaciones, en proceso de producción con el fin de ser vendidos y en forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de servicios.

La Clínica utiliza como método de costeo el promedio ponderado. A final de cada periodo debe elaborar una evaluación del deterioro de los inventarios mediante la revisión del valor menor entre el costo o el valor neto de realización.

El valor neto de realización corresponde a:

- a. Valor de mercado para materias primas e insumos.
- b. Precio de venta menos gastos de venta para producto terminado.

Adicionalmente, se valora la existencia de obsolescencia para el cálculo del deterioro.

3.6. Propiedad, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo comprenden los importes de los terrenos, construcciones y edificaciones, muebles y equipos de oficina, equipos de cómputo y comunicaciones, maquinaria y equipo que son utilizados en la operación de la Clínica.

La empresa reconoce un elemento de propiedades, planta y equipo, cuando sea probable que el activo genere beneficios económicos futuros, cuando se espera utilizar en un periodo mayor a un año, cuando se han recibido todos los riesgos y beneficios inherentes al bien y su valor puede ser medido de forma fiable.

Los activos se miden inicialmente al costo y posteriormente al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor, excepto para terrenos y construcciones que se miden al valor razonable. Los activos con costo inferior a 2 SMMLV, se reconocen en el resultado del ejercicio.

3.6.1. Desembolsos.

La Clínica reconocerá desembolsos como propiedad, planta y equipo:

- Adiciones o mantenimientos mayores: Estos desembolsos serán reconocidos como propiedades, planta y equipo, si el efecto de ellos aumenta el valor y/o la vida útil del activo o proporciona una reducción de los costos. En los casos que no se cumpla lo anterior, serán reconocidos como gastos. Estas adiciones se amortizarán de acuerdo con el tiempo asociado de su activo mayor.
- Reemplazos de propiedad, planta y equipo: El componente reemplazado se dará de baja en los libros.

3.6.2. Depreciación

El método de depreciación utilizado es el de línea recta de acuerdo con las siguientes vidas útiles para cada grupo de activos:

Depreciación de Activos fijos	Años	Porcentaje
Construcciones y Edificaciones	45	2%
Maquinaria y Equipos	10	10%
Equipo de Oficina	10	10%
Equipo Médico Científico	8	13%
Equipo de cómputo y comunicación	5	20%

La sociedad no tiene como política vender sus activos, por lo tanto, el valor residual se considera nulo.

El deterioro de valor se evalúa al final de cada período, siempre que exista evidencia objetiva de pérdida de valor. El deterioro se reconoce contra los resultados del ejercicio u otro resultado integral, según el caso.

Se da de baja una partida de propiedades, planta y equipo al momento de su disposición o cuando ya no se espera que surjan beneficios económicos futuros del uso continuado del activo. La ganancia o pérdida que surja del retiro o desincorporación de un activo de propiedades, planta y equipo es reconocida en resultados.

3.7. Propiedades de inversión

La Clínica reconoce como propiedades de inversión, aquellas que tienen como objetivo, generar rentas, plusvalía o ambas. La medición inicial se efectúa por el modelo del costo, el cual incluye todos los desembolsos incurridos hasta colocar el activo en condiciones de uso.

La medición posterior de las propiedades de inversión se da al valor razonable, siempre y cuando cuyo valor razonable se pueda medir de manera fiable sin costo o esfuerzo desproporcionado, reconociendo en resultados del ejercicio los cambios en el valor. Las propiedades de inversión no se deprecian.

Las propiedades de inversión se dan de baja, ya sea en el momento de su venta o cuando la propiedad de inversión se retira del uso en forma permanente y no se espera recuperar beneficio económico alguno de su venta. La diferencia entre el ingreso neto procedente de la venta y el importe en libros del activo se reconoce en el estado de resultados en el período en el que el activo es dado de baja.

Para el caso de una transferencia desde una propiedad de inversión hacia un componente de propiedad planta y equipo, el costo tomado en cuenta para su posterior contabilización es el valor razonable a la fecha del cambio de uso. Si un componente de propiedad, planta y equipo se convierte en una propiedad de inversión, la Clínica lo debe contabilizar de conformidad con la política establecida para la propiedad, planta y equipo a la fecha del cambio de uso.

3.8. Activos intangibles

Un activo intangible se reconocerá si, y sólo si:

- a. Son probables los beneficios económicos futuros para la entidad.
- b. El costo puede ser medido de forma fiable.
- c. Es separable, es decir, es susceptible de ser separado o escindido de la Sociedad.
- d. El control surge de derechos contractuales o de otros derechos de tipo legal.

Los activos intangibles adquiridos se miden inicialmente al costo y posteriormente al costo menos la amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor. El método de amortización utilizada es el de línea recta. A continuación, se presenta la vida útil asignada:

Concepto	Vida Útil (Años)
Seguros pagados por anticipado	Durante el tiempo del beneficio
Licencias y software	El menor entre el tiempo esperado del beneficio y el tiempo del contrato

Los activos intangibles generados internamente no se capitalizan y se reflejan en el estado de resultados en el período en el que se incurren.

El gasto de amortización en activos intangibles se reconoce en el estado de resultados.

Los gastos de investigación y desarrollo se contabilizan como gastos a medida que se incurren.

3.9. Costos por préstamos

Los costos por préstamos se contabilizan como gastos en el periodo en que se incurren. Los costos por préstamos incluyen los intereses y otros costos en los que incurre la entidad en relación con la celebración de los acuerdos de préstamos.

3.10. Deterioro del valor de los activos no financieros

La Sociedad evalúa a la fecha de cierre, el valor recuperable si existe deterioro, el cual corresponde al mayor entre:

- a. Valor de uso: Los flujos de efectivo estimados se descuentan a su valor presente mediante una tasa de descuento.
- b. Valor razonable menos los costos estimados de venta: Precio de mercado menos los costos de transacción

Cuando el importe en libros de un activo exceda su importe recuperable, el activo se considera deteriorado y se reduce el valor hasta su importe recuperable, con contrapartida en resultados, salvo para los activos previamente revaluados donde se agota el superávit.

3.11. Arrendamientos

Los arrendamientos que transfieren a la Clínica sustancialmente todos los riesgos y los beneficios inherentes a la propiedad del bien se catalogan como financieros, los demás son operativos.

Los arrendamientos financieros, se reconocen al menor entre el valor razonable del activo y el valor presente de los pagos mínimos del arrendamiento. Posteriormente, los pagos realizados se distribuyen entre carga financiera (estado de resultados) y amortización de la deuda. Un activo arrendado se deprecia a lo largo su vida útil. Sin embargo, si no existe certeza razonable de que la sociedad obtendrá la propiedad del activo al término del plazo del arrendamiento, el activo se deprecia a lo largo de su vida útil estimada o en el plazo del arrendamiento, el que sea menor.

Los arrendamientos operativos, tienen como particularidad un canon de arrendamiento el cual se reconoce en el estado de resultados.

3.12. Pasivos financieros

Se clasifican como pasivos financieros, los préstamos, las cuentas por pagar y demás pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados.

A continuación, se describe el método de medición inicial y posterior según la clasificación del pasivo financiero:

Clasificación	Medición inicial	Medición posterior
Pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados	Valor razonable	Valor razonable con cambios en resultados.
Préstamos que devengan interés	Costo amortizado	Costo amortizado

Un pasivo financiero se da de baja cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato haya sido cancelada o haya expirado.

3.13. Distribución de dividendos

La distribución de dividendos se reconoce como un pasivo en los Estados Financieros en el periodo en el cual los dividendos fueron aprobados por el máximo órgano social.

3.14. Impuestos

El gasto por impuesto a las ganancias representa la suma del impuesto corriente según la ganancia fiscal del periodo y del impuesto diferido que se reconoce utilizando el método del pasivo a partir de las diferencias temporarias según las tasas impositivas que se espera aplicar a la ganancia.

Los activos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que sea probable que reduzcan la ganancia fiscal en el futuro. El impuesto diferido se reconoce contra resultados del ejercicio o en otro resultado integral (patrimonio) en relación con la transacción subyacente.

3.15. Provisiones, pasivos y activos contingentes

Las provisiones se reconocen cuando la sociedad tiene una obligación presente (legal, constructiva o implícita) como resultado de un suceso pasado, y es probable que la misma tenga que desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos para cancelar la obligación y pueda hacer una estimación fiable del importe. Al cierre del ejercicio se revisan y ajustan las provisiones contra los resultados.

Las obligaciones contingentes se reconocen usando el mejor estimado y de acuerdo con su probabilidad de pérdida:

- a. Cuando es altamente probable, se reconoce una provisión contra los resultados.
- b. Cuando es eventual o posible, se revela en notas a los estados financieros
- c. Cuando es remota no requiere, pero puede revelarse.

Los activos contingentes no se reconocen en el estado de situación financiera, pero deben informarse en las notas a los estados financieros.

3.16. Ingresos

Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar. Los ingresos se reducen por los descuentos o rebajas y otras asignaciones similares estimadas para los clientes. Se reconocen en la medida que sea probable que se reciban los beneficios económicos y el ingreso y costo asociado, pueda ser medido de manera fiable:

Tipo de ingreso	Reconocimiento
Venta de bienes	Con la transferencia de riesgos y entrega del bien.
Prestación de servicios	Todos quedan efectivamente facturados, de acuerdo con el grado de avance de la prestación de servicios.
Intereses	Sobre la base de la proporción de tiempo transcurrido (tasa de interés efectiva)
Dividendos	Derecho a recibirlos por parte del accionista (decretados)

3.17. Beneficios a empleados

Los beneficios a empleados se clasifican en corto plazo, es decir, a un periodo inferior a un año y corresponde a las erogaciones pagadas por concepto de sueldos, prestaciones sociales.

3.18. Subvenciones del gobierno

Una subvención del gobierno es una ayuda del gobierno en forma de una transferencia de recursos a la Clínica en contrapartida del cumplimiento futuro o pasado de ciertas condiciones relacionadas con sus actividades de operación.

Se reconoce una subvención del gobierno cuando:

- Una subvención que no impone condiciones de rendimiento futuras específicas sobre los receptores se reconocerá como ingreso cuando los importes obtenidos por la subvención sean exigibles.
- Una subvención que impone condiciones de rendimiento futuras específicas sobre los receptores se reconocerá como ingreso solo cuando se cumplan las condiciones de rendimiento.
- Las subvenciones recibidas antes de que se satisfagan los criterios de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias se reconocerán como pasivo.

La Clínica medirá las subvenciones al valor razonable del activo recibido o por recibir y revelará la naturaleza y los importes de las subvenciones del gobierno reconocidas en los estados financieros.

3.19. Conversión de moneda extranjera

Las transacciones y saldos en moneda extranjera son inicialmente registradas a la tasa de cambio de su moneda funcional según la clasificación de la partida:

Partidas	Tasa de cambio
Monetarias	Tasa de cierre

No monetarias	Tasa histórica (fecha de la transacción)
---------------	--

La diferencia en cambio se reconoce en los resultados o en otro resultado integral, excepto, que otra norma indique lo contrario. Para el caso de los negocios en el extranjero, se convierten a la moneda de presentación utilizando las tasas de cambio respectivas:

Concepto	Tasa de cambio
Activos y pasivos	Tasa de cierre
Ingresos y gastos	Tasa promedio
Patrimonio	Tasa histórica

La diferencia resultante se reconocerá como diferencia por conversión en el patrimonio.

3.20. Materialidad

Las omisiones o inexactitudes de partidas son materiales si pueden, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios con base en los estados financieros. La materialidad dependerá de la magnitud y las naturalezas de la omisión o inexactitud, enjuiciadas en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido.

La administración de la Clínica ha definido una materialidad fundamentada en el total de los activos, la cual asciende al 1%.

3.21. Cambios en políticas, estimaciones y errores

Concepto	Características	Efecto
Cambios en políticas contables	Conjunto de principios, reglas y procedimientos para la preparación de los estados financieros.	Retrospectiva: el efecto es material. Se afectarán las utilidades retenidas en periodo comparativo. Prospectiva: el efecto es inmaterial. Se genera efecto a partir del periodo corriente.
Cambios en estimaciones contables	Criterios utilizados en el momento de definir la medición inicial y posterior de un elemento de los estados financieros	Prospectiva: Se genera efecto a partir del periodo corriente.
Correcciones de errores	Omisiones e inexactitudes en los estados financieros	Retroactiva: se reexpresa la información comparativa para el periodo o periodos anteriores en los que se originó el error, afectando las utilidades retenidas.

Nota 4 - Juicios, estimaciones y suposiciones contables significativas

a. Juicios

La preparación de los estados financieros de la sociedad requiere que la administración deba realizar juicios, estimaciones y suposiciones contables que afectan los importes

de ingresos, gastos, activos y pasivos informados y la revelación de pasivos contingentes al cierre del período sobre el que se informa. Por esta razón, la incertidumbre sobre tales estimaciones podría dar lugar a que en el futuro se requiera realizar ajustes significativos a los importes en libros de los activos o pasivos afectados.

b. Estimaciones y suposiciones

La preparación de los estados financieros ha requerido del uso de suposiciones y estimaciones considerando los parámetros y la información disponible. Sin embargo, las circunstancias y suposiciones actuales sobre los acontecimientos futuros podrían variar debido a cambios en el mercado o a circunstancias que surjan más allá del control de la Clínica.

A continuación, se resumen las estimaciones y suposiciones más relevantes empleadas en la elaboración de los estados financieros:

Vidas útiles

La vida útil de los activos fue determinada de acuerdo con la estimación respecto al nivel de utilización de los activos, así como la evolución tecnológica esperada.

Deterioro del valor de activos no financieros

El cálculo del valor razonable menos los costos de venta se basan en la información disponible sobre transacciones de venta para bienes similares, hechas en condiciones y entre partes independientes, o en precios de mercado observables. El cálculo del valor en uso se basa en un modelo de flujos de efectivo futuros descontados. Los flujos de efectivo surgen de proyecciones estimadas para los próximos 5 años del rendimiento operativo del bien o de la unidad generadora de efectivo.

Deterioro de cuentas por cobrar

Se analiza información observable que indique deterioro y se estiman flujos de efectivo futuros para lograr una medición fiable. La gerencia utiliza estimaciones basadas en pérdidas históricas para activos con características de riesgos similares.

Impuestos, gravámenes y tasas

La sociedad calcula provisiones, sobre la base de estimaciones razonables, para las posibles consecuencias derivadas de las inspecciones realizadas por parte de las autoridades fiscales.

Determinación del valor razonable de instrumentos financieros

Para instrumentos financieros que no surjan de mercados activos, sus valores razonables se determinan mediante la utilización de técnicas de valoración, incluyendo el modelo de flujos de efectivo descontados.

Nota 5 - Notas de Carácter Específico.

5.1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El saldo de esta cuenta corresponde a:

DESCRIPCIÓN	2020	2019
Caja	60.774.590	63.604.377
Cuentas corrientes	1.036.314.295	706.461.339
Cuentas de ahorros	30.886.855	12.086.289
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados (1)	3.056.132.865	592.030.239
Total	4.184.108.605	1.374.182.244

La Clínica no tiene limitaciones de tipo legal o económico para la disponibilidad del efectivo, y ninguna cuenta presenta embargos judiciales.

1. Las inversiones a valor razonable con cambios en resultados corresponden a Fiducias y a CDT en las siguientes entidades:

DESCRIPCIÓN	2020	2019
Valores Bancolombia S.A. Comisionista De Bolsa	30.809.890	29.733.468
Fiduciaria Corficolombiana S.A.	39.281.103	37.952.544
Fiduciaria De Occidente	75.133.266	5.335.983
Fiduciaria Bancolombia	2.993.191	105.279.858
Alianza Fiduciaria S.A.	1.907.915.415	413.728.386
Cooperativa Médica de Antioquia	1.000.000.000	-
Total	3.056.132.865	592.030.239

El saldo en la Cooperativa Médica de Antioquia corresponde a CDT a un año, con un interés del 5,4% efectiva anual.

5.2. DEUDORES

El saldo de esta cuenta corresponde a:

DESCRIPCIÓN	2020	2019
Clientes	5.764.064.098	8.230.958.560
Cuentas por cobrar a socios	84.309.102	118.916.089
Anticipos de impuestos y contribuciones	1.701.304.137	1.734.021.775
Cuentas por cobrar a trabajadores	36.293.900	14.442.959
Deudores varios	461.408.136	589.395.521
Total	8.047.379.373	10.687.734.904

Se presenta una disminución en un 25% con respecto al año anterior, el cual es coherente con la disminución en ventas registradas en el periodo 2020, esta variación se le adiciona la recuperación de cartera de servicios NO PBS.

A continuación, se detallan los deudores más representativos al 31 de diciembre de 2020, en la cartera de clientes y su porcentaje de participación de este rubro:

NIT	NOMBRE ENTIDAD	VALOR	% DE PARTICIPACIÓN
800088702	EPS Sura	1.822.141.999	32%
800251440	EPS Sanitas S.A.S	1.086.847.096	19%
900604350	Alianza Medellín Antioquia EPS	505.145.865	9%
805000427	Coomeva EPS	483.723.575	8%
805009741	Coomeva Medicina Prepagada S.A.	329.514.595	6%
890903790	Seguros De Vida Suramericana S.A.	232.204.145	4%
Otros clientes de menor cuantía		1.304.486.823	23%
Total Deudores Clientes		5.764.064.098	100%

Durante el año 2020, se presentó un deterioro de cartera, como se detalla a continuación:

DESCRIPCIÓN	2020	2019
Deterioro acumulado de las cuentas por cobrar	860.224.658	718.348.114

5.3. INVENTARIOS

El saldo de esta cuenta corresponde a:

DESCRIPCIÓN	2020	2019
Medicamentos	436.862.301	394.552.183
Materiales Medico Quirúrgicos	1.263.507.159	1.049.261.310
Órganos Y Tejidos	-	9.963.200
Productos Terminados	13.528.144	11.150.512
Mercancía En Consignación	1.293.963.463	1.339.145.381
Anticipos Inventarios	898.000	64.320.392
Total Inventarios	3.008.759.067	2.868.392.978

No se presenta deterioro debido a que el inventario es de alta rotación, por lo que el costo de los inventarios es inferior al valor neto realizable.

Los inventarios tuvieron en el año 2020 un incremento del 4,89% en comparación con el año 2019.

El aumento también se justifica en el alza en el valor de los insumos, los cuales normalmente tienen como referencia el incremento realizado por los proveedores más importantes, quienes lo efectúan teniendo como referencia indicadores como el IPC. La variación más representativa durante el año 2020 con relación al año anterior es en el grupo de materiales medico quirúrgicos y la mercancía en consignación.

Durante la contingencia del Covid-19 se debía realizar un abastecimiento oportuno de los elementos de protección personal, los cuales escasearon en el mercado entre los meses de marzo y junio. Los precios de dichos productos tuvieron variaciones importantes con respecto promedio de precios al que se adquirirían durante el año

2019. También hubo un incremento en el stock de dichos artículos para poder responder a las necesidades de bioseguridad de los colaboradores. La misma situación ocurrió con algunos medicamentos hospitalarios, los cuales eran requeridos en servicios de hospitalización y UCI de diferentes IPS's del país, disminuyendo la oferta y el acceso a las IPS's NO hospitalarias e incrementando la disponibilidad en los servicios de la Clínica Clófán.

Se evidencia una estabilización del incremento del valor de los inventarios en el 2020 comparado con 2019, ya que se implementa una estrategia de "Control de inventarios" donde se estandarizan los tiempos para generar las proyecciones de compra y se tiene en cuenta el promedio histórico de rotación y el saldo en el inventario para identificar las unidades a comprar.

El grupo de anticipo de inventarios corresponde al pago adelantado efectuado a proveedores para la adquisición de insumos para la prestación del servicio.

El grupo de mercancía en consignación se reconoce porque la Clínica es quien ejerce control sobre estos mediante acuerdos contratados con dichos proveedores donde dicha mercancía son utilizados en la prestación del servicio en el momento que se requiera. A continuación, se relaciona los proveedores más representativos.

NIT	PROVEEDOR	VALOR	% PARTICIPACIÓN
860019041	Laboratorios Alcon de Colombia	441.914.269	34%
802017441	Lentech S.A.	284.335.540	22%
860001942	Bayer S.A.	252.504.461	20%
Proveedores de menor cuantía		315,209,193	24%
Total, de mercancía en consignación		1.293.963.463	100%

5.4. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

El saldo de esta cuenta corresponde a la adquisición de seguros necesarios en la Clínica para el desarrollo de sus operaciones, estos están divididos de la siguiente manera:

DESCRIPCIÓN	2020	2019
Corriente débil	51.663.580	68.784.109
Cumplimiento	3.610.000	-
Incendio	14.464.002	16.074.631
Manejo	1.440.000	-
Sustracción, hurto	-	483.333
Responsabilidad civil	15.070.377	19.071.579
IVA	30.738.948	9.771.881
TOTAL	116.986.907	114.185.533

El aumento del rubro de otros activos no financieros, corresponde a las renovaciones anuales de las pólizas que tiene la Clínica. Durante el año 2020 se adquirieron nuevas pólizas de cumplimiento con particulares y con entidades, para el desarrollo de la actividad económica de la Clínica con esas entidades.

5.5. PROPIEDADES. PLANTA Y EQUIPO

El saldo de esta cuenta corresponde a:

Clasificación de Activos Fijos	Costo al inicio del periodo	Compras y Mejoras	Avalúo	Retiros	Depreciación del periodo	Saldo al 31 de diciembre de 2020
Terrenos	2.015.815.838	0	737.639.058	0	0	2.753.454.896
Construcciones y Edificaciones	17.696.341.646	0	9.186.153.058	-110.000.000	-440.028.050	26.332.466.654
Maquinaria y Equipo	125.554.213	0	0	0	-17.869.871	107.684.342
Equipo De Oficina	293.346.507	13.848.146	0	0	-51.058.811	256.135.842
Equipo De Cómputo y Comunicaciones	177.461.321	55.577.427	0	-8.199.728	-72.939.809	151.899.211
Equipo Médico Científico	3.857.036.344	774.368.663	0	-12.832.469	-812.673.035	3.805.899.503
Total, de Propiedad, Planta y Equipo	24.165.555.869	843.794.236	9.923.792.116	-131.032.197	-1.394.569.577	33.407.540.448

Los retiros en la propiedad, planta y equipo se dieron por la obsolescencia y mal estado para el desarrollo de sus funciones en la prestación del servicio de algunos activos de la clínica en los rubros de equipo médico científico y equipo de cómputo y comunicaciones.

En construcciones y edificaciones la Clínica Clófán tenía el 50% del cajero automático de "Vegas 10", este se cedió al proveedor Londoño Gómez por valor de \$110.000.000.

Durante el año 2020, la Clínica optó por modificar la medición posterior de sus terrenos y construcciones debido a los cambios incorporados en las NIIF para Pymes sobre la posibilidad de utilizar el modelo de revaluación de las propiedades, planta y equipo en la medición posterior. Con el fin de evaluar el valor de mercado de su propiedad raíz, la Administración contrató los servicios profesionales de las empresas Alberto Álvarez, Servicios Integrales Inmobiliarios, y la Corporación Lonja de Propiedad Raíz de Urabá, para valorar los bienes ubicados en Medellín y Apartadó, respectivamente, firmas independientes según al Registro Nacional de Avaluadores-RNA y A.N.A.

El método de valorización que utilizaron para avaluar los bienes fue el método de comparación de mercado de bienes similares a los poseídos por la clínica y objeto al avaluó. La valorización de las construcciones se aplicó sobre el valor neto de los mismos, es decir, una vez se eliminada la depreciación acumulada.

La empresa opta por reclasificar el saldo de adopción por primera vez en el balance de apertura, al otro resultado integral, dado al cambio de política contable de medición posterior en estos activos: al costo depreciado menos deterioro de valor a valor razonable.

A continuación, se definen las cuentas que se afectaron en la valorización y el impacto de dicho reconocimiento:

Grupo	Variación	Impacto
Terrenos	737.639.058	Aumento en el activo y un aumento en el superávit por revaluación (patrimonio)
Construcciones y Edificaciones	9.186.153.058	
Total	9.923.792.116	

Al final del período sobre el que se informa y el período comparativo, no existen restricciones sobre la titularidad de los activos fijos de la empresa, ni compromisos contractuales significativos para su desarrollo o adquisición, y no se han pignorado como garantía para el cumplimiento de deudas.

5.6. PROPIEDADES DE INVERSIÓN

La cuenta de propiedades de inversión de la Clínica está conformada por terrenos, y construcciones y edificaciones.

Dentro de las modificaciones incorporadas en las NIIF para Pymes, se introdujo la posibilidad de utilizar el modelo de revaluación de las propiedades de inversión en la medición posterior, el cual fue adoptado por la clínica para el año 2020. Por tanto, para evaluar el valor de mercado de la propiedad de inversión que posee la Clínica, la Administración contrató los servicios profesionales de las empresas Alberto Álvarez, Servicios Integrales Inmobiliarios, y la Corporación Lonja de Propiedad Raíz de Urabá, para valorar los bienes ubicados en Medellín y Apartadó, respectivamente, firmas independientes según al Registro Nacional de Avaluadores- RNA y A.N.A.

El método de valorización que utilizaron para avaluar los bienes fue el método de comparación de mercado de bienes similares a los poseídos por la clínica y objeto al avaluó.

A continuación, se enseñan los movimientos del año de la propiedad de inversión.

Clase de Propiedad de Inversión	Costo al inicio del periodo	Compras y Mejoras	Avaluó	Anticipos	Saldo al 31 de diciembre de 2020
Terrenos	3.033.390.135	0	626.438.202		3.659.828.337
Construcciones y Edificaciones	5.926.763.988	66.642.017	409.113.996	208.207.263	6.610.727.264
Total de Propiedad de Inversión	8.960.154.123	66.642.017	1.035.552.198	208.207.263	10.270.555.601

5.7. INTANGIBLES

Los activos intangibles de la Clínica están conformados por las licencias adquiridas y los movimientos por amortización de las mismas:

Saldo al 31 de diciembre de 2019	327.605.329
Adquisiciones	0
Amortización del periodo	(73.254.821)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	254.350.508

Para el año 2020, no hubo adquisiciones de intangibles, por tanto, la disminución de la cuenta está explicada en la amortización de las licencias adquiridas en el año 2019. Dichas amortizaciones están calculadas por el método de línea recta, con base en la vida útil estimada.

A la fecha no existen intangibles cuya titularidad se encuentre restringida, ni activos intangibles que sirvan como garantías de deudas.

A la fecha no existen compromisos contractuales para la adquisición de activos intangibles.

5.8. INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS

El saldo de esta cuenta corresponde a la participación que tiene la Clínica en su subsidiaria, Oftalmoservicios IPS S.A.S., empresa en la cual posee una participación del 100%:

Entidad	2020	2019
Oftalmoservicios IPS S.A.S.	2.468.524.382	2.604.977.950
Total	2.468.524.382	2.604.977.950

La disminución en el saldo, se deriva de la decisión de la entidad de repartir una porción de sus utilidades acumuladas como dividendos en el año 2020.

5.9. INVERSIONES EN ASOCIADAS

El saldo de esta cuenta corresponde a:

Asociada	Participación	2020	2019
Cooameva EPS	0,06%	184.540.206	184.540.206
Patrimonio Autónomo Acción Fiduciaria	0%	0	463.011.792
Inversiones Oftalmológicas Colombianas S.A.	61750 acciones	61.751.000	61.751.000
Visión Partners S.A.S	16,80%	174.947.269	174.947.269
Colsanitas S.A.	100 acciones	1.385.000	1.385.000
Bancoomeva	Aportes	2.074.835	1.540.123
Cooperativa Médica de Antioquia	Aportes	18.000	0
Total		424.716.310	887.175.390

La disminución corresponde a la liquidación para el año 2020 de la inversión con Patrimonio Autónomo Acción Fiduciaria, donde se recibieron dos giros, uno por valor de \$234.348.935 y otro por \$214.546.374, generando una pérdida adicional en la inversión por valor de \$14.116.483.

5.10. ACTIVO DIFERIDO

Al 31 de diciembre de 2020 el saldo de esta cuenta está compuesto por:

Concepto	Diferencia	Tasa	Impuesto	Contrapartida
Terrenos	157.545.104	10%	15.754.510	ORI
Maquinaria y equipo	19.188.815	30%	5.756.645	Ingreso
Equipo de cómputo y comunicación	51.412.159	30%	15.423.648	Ingreso
Obligaciones financieras	88.816.885	30%	26.645.066	Ingreso
Proveedores	1.293.963.763	30%	388.189.129	Ingreso
Cuentas por pagar	141.331.313	30%	42.399.447	Ingreso
Total			494.168.444	

Al 31 de diciembre de 2019 el saldo de esta cuenta está compuesto por:

Concepto	Diferencia	Tasa	Impuesto	Contrapartida
Deterioro acumulado de cartera	433.450.235	30%	130.035.071	Ingreso
Terrenos	895.184.162	10%	89.518.416	Ingreso
Maquinaria y equipo	46.009.465	30%	5.186.518	Ingreso
Equipo de cómputo y comunicación	477.928.345	30%	13.528.611	Ingreso
Obligaciones financieras	574.366.996	30%	172.310.099	Ingreso
Proveedores	1.339.145.681	30%	401.743.704	Ingreso
TOTAL			812.322.419	

5.11. OBLIGACIONES LABORALES

El saldo de esta cuenta corresponde a:

DESCRIPCIÓN	2020	2019
Sueldos y salarios	27.538.899	2.277.208
Cesantías	404.019.025	370.883.869
Intereses a las cesantías	47.453.862	43.129.313
Prima de servicios	28.568	0
Vacaciones	261.332.055	268.091.944
Total	740.372.409	684.382.334

Beneficios a corto plazo:

De acuerdo con las normas laborales colombianas, dichos beneficios corresponden a los salarios, primas legales y extralegales, vacaciones, cesantías y aportes parafiscales a entidades del estado que se cancelan antes de 12 meses siguientes al final del período. Dichos beneficios se acumulan por el sistema de devengo con cargo a resultados.

Impactos Covid-19

Debido a la contingencia por Covid-19, la Clínica Clófán continua con la estrategia que ha desarrollado desde años anteriores de trabajo remoto. Este modelo de trabajo fue impulsado en el año 2020 con el fin de cumplir con los protocolos de bioseguridad de distanciamiento físico, evitar el desplazamiento del talento humano y cuidar la salud de los colaboradores y sus familias. En el año 2020, un total de 76 colaboradores realizaron trabajo desde esta modalidad.

Adicionalmente, la administración optó por enviar a vacaciones al personal que tenían este derecho pendiente por disfrutar. Para el personal que no contaba con periodos de vacaciones pendientes se les realizó anticipos de vacaciones.

Para el mes de marzo de 2020 no se realizaron aumentos de salario. A continuación, se presenta el promedio presupuestado que se tenía de los aumentos, y el ahorro que representó dicha decisión:

Valor salarios marzo 2020 (251 colaboradores, N/A aprendices)	Incremento 4%	Incremento 5%	Incremento 6%
510.327.642	530.740.748	535.844.024	540.947.301
AHORRO	20.413.106	25.516.382	30.619.659

Por los efectos de la pandemia, el Gobierno Nacional expidió una serie de normas de carácter laboral, que fueron analizadas por la administración de la Clínica, entre ellas,

el beneficio de los aportes a la pensión del Decreto 558 de 15 de abril de 2020, el cual permitía efectuar un aporte del 3% (2,25% para el empleador y 0,75% para el empleado), sobre el rubro de pensiones para los meses de abril y mayo, lo que permitiría un ahorro para el empleador del 9,75% sobre su gasto por pensión en cada mes, sin embargo, dicho Decreto fue posteriormente declarado inexecutable.

Producto de esto, el ahorro que se había tomado la Clínica por \$94.194.031, junto con los aportes no efectuados por los empleados que ascienden a \$29.025.029, se debieron provisionar en el mes de diciembre, debido a la realidad inminente de pago de dicho dinero a las administradoras de fondo de pensiones en el periodo que el gobierno nacional lo ordene.

La clínica durante los meses de la pandemia, no hizo uso de licencias no remuneradas, ni modificación de la jornada como lo incluyó el gobierno en las Circulares 021 y 033 del Ministerio de Trabajo.

5.12. PASIVOS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El saldo de esta cuenta corresponde a:

DESCRIPCIÓN	2020	2019
Cuentas corrientes comerciales	9.662.236.499	10.941.043.694
Total	9.662.236.499	10.941.043.694

El saldo de las cuentas por pagar corrientes, corresponde básicamente a obligaciones contraídas por la entidad a favor de terceros por conceptos de proveedores, y cuentas por pagar comerciales corrientes.

Para el año 2020 se buscaron estrategias administrativas para la disminución de costos y gastos, lo cual fue posible conseguir para algunos proveedores. Dentro de dichas estrategias se obtuvieron beneficios para el pago de las cuentas que estaban pendientes, se otorgaron descuentos y ampliaron los plazos para el pago de las obligaciones, lo anterior también motivado por la emergencia sanitaria ocasionada por la pandemia del Covid-19, pues los terceros buscaban recaudar la cartera para su flujo de efectivo.

5.13. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

El saldo de esta cuenta corresponde a:

DESCRIPCIÓN	2020	2019
De renta y complementarios	476.690.182	1.027.966.662
Impuestos sobre las ventas por pagar	36.476.438	27.801.747
A la propiedad raíz	32.229.916	16.591.631
Total	545.396.536	1.072.360.040

5.14. OTROS PASIVOS FINANCIEROS

El saldo de esta cuenta corresponde a:

DESCRIPCIÓN	2020	2019
Anticipo entidades (1)	516.742.527	251.155.637
Consignaciones no identificadas	33.259.945	34.892.119
Copagos recibidos por anticipado (2)	62.362.229	18.622.330
Ingresos recibidos para terceros	2.202.058	8.341.823
Total	614.566.759	313.011.909

1. Las cuentas por pagar a otros acreedores presentaron un aumento con respecto al año anterior explicados por el rubro con mayor participación que corresponde a “**anticipos entidades**”, pues se recibieron pagos de la ADRES los cuales no se identificaron las entidades beneficiarias. Adicionalmente, se tienen anticipos a entidades con quienes no existe una relación contractual o los servicios requeridos por los usuarios no están dentro del contrato; en estos casos las entidades hacen el pago y posteriormente remiten a los usuarios para su atención.
2. El incremento del saldo de los copagos recibidos por anticipado, obedece básicamente a cambio en contabilización que para el año 2019 era manejado en una cuenta por cobrar de naturaleza crédito y para el año 2020, se maneja en una cuenta por pagar.

5.15. OBLIGACIONES FINANCIERAS

El saldo de esta cuenta corresponde a:

DESCRIPCIÓN	2020	2019
Bancos nacionales	5.632.907.460	4.891.601.277
Corporaciones financieras	1.173.292.608	736.988.753
Obligaciones financieras	6.806.200.067	5.628.590.030
Total largo plazo	5.253.826.020	2.030.424.229
Total corto plazo	1.552.374.047	3.598.165.800

A continuación, se presenta el detalle de las obligaciones financieras a corto y largo plazo:

Entidad Financiera	2020	2019	Tasa	Plazo (meses)
Bancolombia	189.074.649	230.582.731	8,51 E.A	60
Bancolombia	127.338.337	178.407.585	12.21% E.A	72
Bancolombia	-	210.777.912	12.92% E.A	120
Bancolombia	-	222.296.933	DTF + 4.95	120
Bancolombia	88.727.117	176.641.153	9.54% E.A	120
Bancolombia	14.680.445	37.947.550	DTF + 6.10	60

Bancolombia	32.890.447	28.747.461	8.5 E.A	12
Bancolombia	4.800.000.000	0	IBR 3m + 2,70% TV	60
Bancolombia	47.930.592		12.12% EA	60
Bancolombia	306.474.767		10.57% EA	60
Banco de Occidente	-	1.000.000.000	IBR+3.75	24
Banco de Occidente	-	13.755.501	IBR+5	24
Banco de Occidente	250.000.000	416.666.669	IBR+4.5	12
Banco de Occidente	33.575.875	48.152.713	IBR+4.50	36
Banco de Occidente	158.719.583	233.654.231	IBR+4.50	36
Banco de Occidente	69.860.588	78.485.299	DTF+6.75	28
Banco de Occidente	136.910.653	0	IBRT 2.015	36
Banco de Bogotá	491.979.111	1.991.979.112	DTF+1.92	60
Banco de Bogotá	-	5.939.656	DTF+.3.75	12
Banco de Bogotá	-	17.566.771	DTF+4.5	12
Banco de Bogotá	51.677.182	-	DTF+3.5	12
Banco de Bogotá	6.360.720	-	DTF+3.4	12
Arco Grupo Bancoldex	-	294.072.608	9.78 E.A	120
Arco Grupo Bancoldex	-	442.916.145	DTF+3.96	67
Total	6.806.200.066	5.628.590.030		

El saldo más representativo de las obligaciones financieras, corresponde a obligación adquirida con la entidad de Findeter, por medio de Bancolombia por valor de \$4.800.000.000, que se estima cancelar en un periodo de 5 años.

5.16. CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR – NO CORRIENTES

El saldo de esta cuenta corresponde a:

DESCRIPCIÓN	2020	2019
Proveedores no corrientes	1.272.737.881	1.643.478.475
Total	1.272.737.881	1.643.478.475

El saldo corresponde al tercero, Laboratorios Alcon, por conceptos de compras y mantenimientos de equipos médicos.

5.17. PASIVOS POR IMPUESTO DIFERIDO

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2020 corresponde a:

Concepto	Diferencia	Tasa	Impuesto	Contrapartida
Inversiones	383.077.017	10%	38.307.702	Gasto
Provisiones	318.045.982	30%	95.413.794	Gasto
Productos terminados	1.293.963.463	30%	388.189.039	Gasto

Propiedad de inversión terreno Oftalmoservicios	3.659.828.337	10%	365.982.834	Gasto
Construcciones y edificaciones	18.968.111.203	30%	5.690.433.361	ORI
Propiedad de inversión construcción Oftalmoservicios	6.402.520.001	10%	640.252.000	Gasto
Equipo de oficina	8361816,25	30%	2.508.545	Gasto
Maquinaria y equipo médico científico	119.444.187	30%	35.833.256	Gasto
Cuentas por pagar				
Para costos y gastos	312.032.831	30%	93.609.849	Gasto
Para contingencias	168.507.778	30%	50.552.333	Gasto
Total			7.401.082.713	

El saldo del impuesto diferido pasivo para el año 2019 corresponde a:

Concepto	Diferencia	Tasa	Impuesto	Contrapartida
Inversiones	380.240.254	10%	38.024.025	Gasto
Vinculados económicos	262.170	30%	78.651	Gasto
Provisiones	855.019.345	30%	256.505.803	Gasto
Productos terminados	1.339.145.380	30%	401.743.614	Gasto
Propiedad de inversión terreno Oftalmoservicios	3.033.390.135	10%	303.339.014	Gasto
Construcciones y edificaciones	9.640.258.888	30%	2.892.077.666	Gasto
Propiedad de inversión construcción Oftalmoservicios	5.926.763.988	10%	592.676.399	Gasto
Equipo de oficina	22.689.966	30%	6.806.990	Gasto
Maquinaria y equipo médico científico	172.164.043	30%	51.649.213	Gasto
Cuentas por pagar	45.973.586	30%	13.792.076	Gasto
Para costos y gastos	308.496.192	30%	92.548.858	Gasto
Para contingencias	196.141.083	30%	58.842.325	Gasto
Total			4.708.084.633	

5.18. PATRIMONIO

El saldo de esta cuenta corresponde a:

DESCRIPCIÓN	2020	2019
Capital emitido	2.734.325.000	2.734.325.000
Prima de emisión	1.694.601.220	1.694.601.220
Otras participaciones en el patrimonio	(4.108.261.009)	7.857.206.744
Utilidad del ejercicio	2.301.789.352	4.372.287.762
Reservas obligatorias	2.794.882.294	2.794.882.294
Reservas ocasionales	11.200.019.652	8.358.032.607

Otro Resultado Integral (ORI)	19.017.140.270	-
Total	35.634.496.779	27.811.335.627

El aumento del patrimonio, corresponde al traslado y a la valorización de la propiedad planta y equipo según avalúos técnicos.

5.19. INGRESO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

El saldo de esta cuenta corresponde a:

DESCRIPCIÓN	2020	2019
Ingresos por la venta de bienes	1.029.508.412	1.305.225.040
Ingresos por la prestación de servicios	39.061.360.646	44.779.420.982
Total	40.090.869.058	46.084.646.022

Se presenta una disminución en los ingresos al comparar el año 2020 y 2019, debido a la disminución en la prestación de los servicios prestados por la Clínica, ya que, durante el año 2020, se realizaron cierres parciales y totales de algunos servicios que ofrece la Clínica, por motivo de la emergencia sanitaria generada por el Covid-19.

Se expone a continuación el impacto que en el año 2020 sujetó a la Clínica Clófán en los servicios asistenciales de cirugía, servicio farmacéutico, unidad de diagnóstico y óptica.

- **Cirugía:**



Como se describe en el cuadro, en los meses de marzo, abril, mayo y agosto se vio afectada la cantidad de cirugías realizadas en la Clínica Clófán, siendo la más relevante, la presentada en el mes de abril del 84% del promedio mensual de las cirugías programadas. En los meses de marzo, abril y mayo el personal de cirugía

asistía a trabajar solo una vez a la semana y únicamente eran programadas cirugías calificadas como urgencias oftalmológicas.

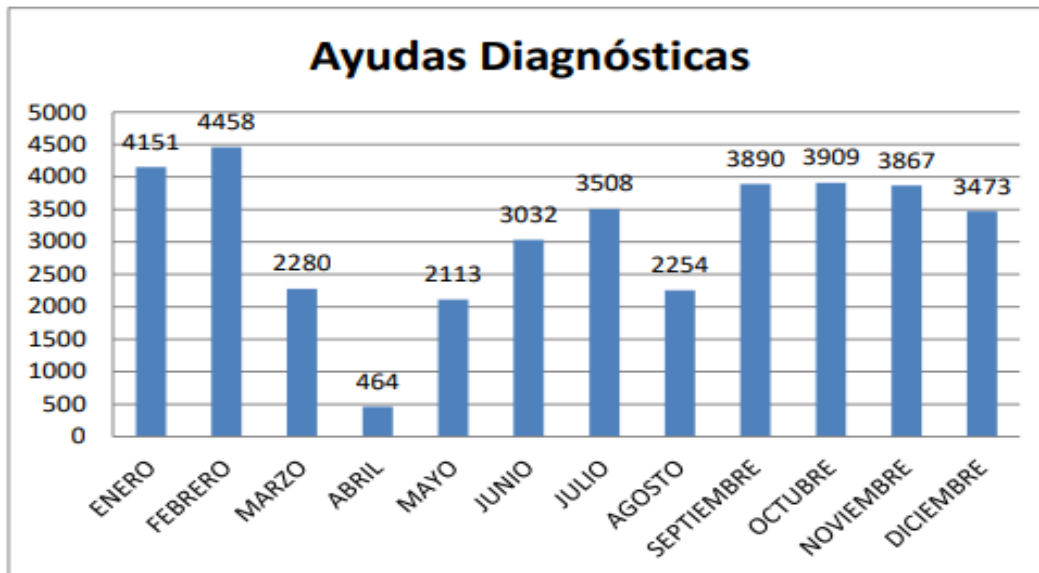
- **Servicio Farmacéutico**

Ventas al público servicio farmacéutico año 2020



En la gráfica se observa como en los meses de marzo, abril y mayo se vio afectada la cantidad de ventas al público en el servicio farmacéutico. En el mes de abril hay una disminución del 74% en comparación con el valor promedio mensual en las ventas al público.

- **Unidad de diagnóstico**



En los meses de marzo, abril, mayo y agosto disminuyeron la cantidad de ayudas diagnósticas realizadas en la Clínica Clófán. En el mes de abril se presenta una disminución del 89% con respecto al promedio mensual de ayudas diagnósticas.

• Servicio de óptica

COMPORTAMIENTO VENTAS ÓPTICA 2020 MEDELLINAS ÓPTICA 2020 MEDELLIN		
MES	VENTAS 2020	CRECIMIENTO
ENERO	250,878,730	1.40%
FEBRERO	319,038,034	20.30%
MARZO	156,289,883	-44.00%
ABRIL	22,018,832	-90.10%
MAYO	159,904,817	-32.30%
JUNIO	249,062,002	-10.30%
JULIO	284,567,840	10.10%
AGOSTO	226,404,931	-14.70%
SEPTIEMBRE	330,637,605	30.50%
OCTUBRE	341,534,943	24.16%
NOVIEMBRE	311,868,657	42.74%
DICIEMBRE	302,521,680	36.28%
TOTAL	2,954,727,954	-2.20%

En la anterior tabla se puede observar que, en los meses de marzo, abril, mayo se vieron afectadas drásticamente las ventas en el servicio de óptica de la Clínica Clófán. En el mes de abril se presenta una disminución del 90,10% en las ventas en relación al promedio mensual.

5.20. COSTO DE VENTAS Y SERVICIOS

El saldo de esta cuenta corresponde a:

DESCRIPCIÓN	2020	2019
Beneficios a los empleados	4.726.359.766	4.642.076.540
Honorarios	9.970.592.869	10.869.770.382
Otros impuestos corrientes	200.681.477	211.099.347
Arrendamientos	422.697.938	527.316.743
Seguros	218.546.762	203.766.312
Servicios	1.031.118.176	1.034.422.339
Publicidad propaganda	9.913.594	0
Gastos legales	14.502.500	190.800
Mantenimiento y reparaciones	724.660.559	741.618.633
Gastos de viaje	276.000	433.100
Depreciaciones	867.699.982	1.042.011.605
Diversos	243.165.867	513.382.391
Otros costos	94.824.057	117.850.023
Materiales y suministros	9.230.298.549	10.683.408.951
Costos Óptica	1.738.070.207	2.318.876.504
Costos Venta al Publico	669.164.922	766.812.745
Menor valor del costo	-136.966.966	-152.836.069
Total	30.025.606.259	33.520.200.343

El costo de venta y servicios, agrupa las cuentas que representan la acumulación de los costos directos e indirectos necesarios para la prestación del servicio, de acuerdo con la actividad desarrollada por la entidad.

Dentro del rubro de los costos de ventas y servicios, el rubro más representativo es el correspondiente al de honorarios, el cual tuvo una disminución con respecto al año 2019, debido a la suspensión parcial de las actividades de la clínica por motivo de la pandemia. Como se debían atender menos usuarios y se realizaron menos procedimientos, la Clínica no debía incurrir en dicho gasto. Además, en correlación con los ingresos, unidades como la óptica tuvieron una contracción de su gasto recurrente.

5.21. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El saldo de esta cuenta corresponde a:

DESCRIPCIÓN	2020	2019
Beneficios a los empleados	4.749.715.934	4.420.223.231
Honorarios	320.523.916	328.033.545
Otros impuestos corrientes	416.336.324	119.031.028
Arrendamientos	482.770.726	413.189.378
Contribuciones. afiliaciones y suscripciones	31.703.168	40.084.368
Seguros	84.008.067	81.862.885
Servicios	969.835.732	1.021.794.031
Gastos legales	153.064.027	56.613.570
Mantenimiento y reparaciones	162.786.094	196.308.394
Adecuación e instalación	713.341	1.611.800
Gastos de viaje	7.136.376	34.439.439
Depreciaciones	623.614.935	384.958.004
Diversos	447.214.941	882.559.365
Otros gastos	87.799.521	101.956.406
Deterioro del valor	549.802.045	619.498.683
TOTAL	9.087.025.147	8.702.164.125

Los gastos de administración son ocasionados en el desarrollo del objeto social de la Clínica y registra, sobre el principio de devengo, las sumas o valores que se incurre durante el ejercicio, directamente relacionados con la gestión administrativa encaminada a la dirección, planeación, organización de las políticas establecidas para el desarrollo de la actividad operativa de la Clínica.

5.22. OTROS INGRESOS

El saldo de esta cuenta corresponde a:

DESCRIPCIÓN	2020	2019
Dividendos y participaciones	235.523.268	232.115.067
Arrendamientos	251.871.677	187.354.535
Servicios	248.857.654	1.337.984.206

Utilidad en venta de Equipos	33.290.786	141.373.513
Recuperaciones	521.392.593	391.583.590
Otros ingresos	39.288.024	392.110.305
Diversos	53.569.305	46.564.998
Subvenciones del gobierno (1)	262.197.000	-
Indemnizaciones	-	17.470.126
Ingresos por valorización de activos (2)	1.833.552.198	-
Total	3.479.542.506	2.746.556.340

(1) El pasado 8 de mayo, el Gobierno Nacional promulgó el Decreto 639 de 2020, con el que se creó el Programa de Apoyo al Empleo Formal (PAEF), el cual contempla un subsidio para el pago de nómina de las empresas que han disminuido sus ingresos a causa del Coronavirus.

El subsidio de nómina incluido en el PAEF corresponde al 40% del sueldo mínimo, las empresas y personas naturales interesadas en acceder a esta ayuda, deberán demostrar que la reducción de sus ingresos corresponde en al menos un 20%.

Así mismo, las empresas que soliciten el subsidio del PAEF deberán certificar que dicha ayuda será destinada exclusivamente al pago de nómina de sus trabajadores. Así como también deberá garantizar la conservación del empleo de los mismos.

Puesto que el aporte del PAEF proviene del Gobierno Nacional, éste debe ser considerado como una subvención, tal como lo establecen la sección 24 de Niif para Pymes. Por lo anterior, se creó la política contable de subvenciones del gobierno, la cual fue aprobada y matriculada ante el Sistema Integral de Gestión de la Calidad.

La Clínica Clófán hace uso del subsidio de nómina, dado a que cumplió con el requisito de la disminución del 20% en los ingresos para los periodos de mayo por valor de \$87.399.000, junio \$86.697.000, y julio \$88.101.000.

(2) Los ingresos por valorización de activos corresponden al avalúo de propiedad de inversión sede Apartadó, dicho avalúo realizado durante el año 2020 por peritos Avaluadores de la firma Alberto Álvarez, afiliados al Registro Nacional de Avaluadores RNA 3090 y A.N.A AVAL-43626216.

5.23. OTROS GASTOS

El saldo de esta cuenta corresponde a:

DESCRIPCIÓN	2020	2019
Pérdida y retiro de bienes	20.621.091	-
Gastos extraordinarios	77.022.160	958.759.463
Pérdida por valoración de activos	798.000.000	-
Gastos diversos	98.838	-
Ajuste al peso	-	80.012
Total	895.742.088	958.839.475

El rubro más representativo de la cuenta de otros gastos, corresponde a la pérdida por valoración de activos fijos catalogados como construcciones y edificaciones, según avalúo técnico que se realizó para el año 2020.

5.24. INGRESOS FINANCIEROS

El saldo de esta cuenta corresponde a:

DESCRIPCIÓN	2020	2019
Rendimientos financieros	82.674.789	135.558.732
Total	82.674.789	135.558.732

El ingreso por rendimientos financieros, corresponde a aquellos generados por las fiducias, las cuales disminuyeron respecto al año anterior por efecto del Covid 19, en los meses de marzo y abril de 2020, las inversiones tendieron a bajar sus rendimientos, adicionalmente, los fondos que se guardaron allí no fueron tan altos como en el año 2019.

5.25. GASTOS FINANCIEROS

El saldo de esta cuenta corresponde a:

DESCRIPCIÓN	2020	2019
Gastos y comisiones bancarias	230.068.141	210.061.270
Comisiones	110.207.599	175.383.720
Intereses	386.797.812	621.993.975
Diferencia en cambio	127.318	4.279.303
Multas y sanciones	-	4.614.200
Total	727.200.869	1.016.332.468

La disminución al comparar el año 2020 y con el año 2019 en los gastos financieros corresponden a que, durante el año 2020, se accedió a los beneficios otorgados por entidades financieras en la prórroga de créditos financieros durante 3 meses.

La Clínica en el año 2020, canceló varias obligaciones financieras con Bancolombia, Banco de Occidente y Arco Grupo Bancoldex, por lo que disminuyen los gastos financieros representados en intereses.

Nota 6 - Dividendos

Los dividendos decretados en el año 2020 que corresponden al año 2019 fueron de \$1.530.300.717.

Nota 7 - Partes Relacionadas

Las transacciones con partes relacionadas de la sociedad arrojaron los siguientes saldos:

CUENTA	2020	2019
Cuentas por pagar	92.042.179	1.057.865
Cuentas por cobrar	91.128.144	352.352.318

Nota 8 - Hechos Posteriores

En cumplimiento con la norma de eventos posteriores ocurridos después del periodo sobre el que se informa, a la fecha de este informe, no han ocurrido hechos que requieran ser informados o reconocidos en los Estados Financieros Separados.



VICTOR HUGO ARDILA CARDENAS
 Representante Legal



MELBA MONTOYA HENAO
 Contadora