

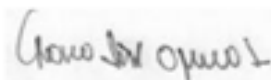
ESTADOS FINANCIEROS Y SUS REVELACIONES AÑO 2018 – AÑO 2017

CORPORACION IPS UNIVERSITARIA DE CALDAS  
N.I.T. 900.251.503-4  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL  
Periodos contables terminados el 31/12/2018 y 31/12/2017  
(Cifras en pesos colombianos)

	NOTAS	31/12/2018 \$	31/12/2017 \$	VARIACION \$ %	
<b>ACTIVO</b>					
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>					
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	3	498,173,633	137,650,931	360,522,702	261.91
Cuentas por Cobrar	4	24,068,312	296,532,085	-272,468,773	-91.89
Inventarios	5	67,232,044	27,545,429	39,686,615	144.08
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado	6	<u>13,271,058</u>	<u>9,899,764</u>	<u>3,371,294</u>	<u>34.05</u>
<b>Total Activos Corrientes</b>		<b><u>602,740,047</u></b>	<b><u>471,628,209</u></b>	<b><u>131,111,838</u></b>	<b><u>27.80</u></b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>					
Propiedades, Planta y Equipo	7	718,105,889	664,090,170	54,015,719	8.13
Activos Intangibles	8	90,301,885	120,402,517	-30,100,632	-25.00
<b>Total Activos No Corrientes</b>		<b><u>808,407,774</u></b>	<b><u>784,492,687</u></b>	<b><u>23,915,087</u></b>	<b><u>3.05</u></b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b><u>1,411,147,821</u></b>	<b><u>1,256,120,896</u></b>	<b><u>155,026,925</u></b>	<b><u>12.34</u></b>
<b>PASIVOS</b>					
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>					
Cuentas por Pagar	9	52,766,608	58,737,252	-5,970,649	-10.17
Beneficios a los Empleados	10	49,655,589	64,044,749	-14,389,160	-22.47
Otros Pasivos	11	76,047,606	1,000,998	75,046,608	7,497.18
<b>Total Pasivos Corrientes</b>		<b><u>178,469,798</u></b>	<b><u>123,782,999</u></b>	<b><u>54,686,799</u></b>	<b><u>44.18</u></b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b><u>178,469,798</u></b>	<b><u>123,782,999</u></b>	<b><u>54,686,799</u></b>	<b><u>44.18</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>					
Aportes Sociales	12	324,210,000	324,210,000	0	0.00
Resultados de Ejercicios Anteriores		448,158,286	400,103,057	48,055,229	12.01
Resultados del Ejercicio		100,340,126	48,055,229	52,284,897	108.80
Otras Partidas de Patrimonio	12	359,969,611	359,969,611	0	0.00
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b><u>1,232,678,023</u></b>	<b><u>1,132,337,897</u></b>	<b><u>100,340,126</u></b>	<b><u>8.86</u></b>
<b>TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO</b>		<b><u>1,411,147,821</u></b>	<b><u>1,256,120,896</u></b>	<b><u>155,026,925</u></b>	<b><u>12.34</u></b>



JIMENA ARI STIZABAL LOPEZ  
Representante Legal



GLORIA INES O SPINA IBAIZA  
Revisora Fiscal  
T.P. 15269-T



CARMEN ELENA GIRALDO JARAMILLO  
Contadora  
T.P. 68324-T

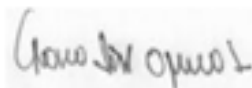
ESTADOS FINANCIEROS Y SUS REVELACIONES AÑO 2018 – AÑO 2017

CORPORACION IPS UNIVERSITARIA DE CALDAS  
N.I.T. 900.251.503-4  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL INDIVIDUAL  
Periodos contables terminados el 31/12/2018 y 31/12/2017  
(Cifras en pesos colombianos)

	NOTAS	01/01/2018 A		01/01/2017 A		VARIACION	
		31/12/2018		31/12/2017		\$	%
Ingresos por Prestación de Servicios	13	2,327,693,645	94.71%	2,058,515,436	100.00%	269,178,209	13.08
Ingreso por Donaciones	13	130,000,000	9.29%	0	0.00%	130,000,000	100.00
Ingresos Operacionales		2,457,693,645	100.00%	2,058,515,436	100.00%	399,178,209	19.39
Costo por Prestación de Servicios	13	1,723,231,270	70.12%	1,421,158,419	69.04%	302,072,851	21.26
Utilidad Bruta		<u>734,462,375</u>	29.88%	<u>637,357,017</u>	30.96%	<u>97,105,358</u>	<u>15.24</u>
Gastos de administración y operación	14	538,084,712	21.89%	516,961,630	25.11%	21,123,082	4.09
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	15	58,548,486	2.39%	46,267,602	2.25%	12,280,884	26.54
Amortización de Intangibles	15	30,100,632	1.22%	30,100,632	1.48%	0	0.00
Deterioro de Cuentas por Cobrar	15	882,566	0.04%	0	0.00%	882,566	100.00
Utilidad Operacional		<u>106,845,979</u>	4.35%	<u>44,027,153</u>	2.14%	<u>62,818,826</u>	<u>142.68</u>
Ingresos Financieros	16	302,618	0.01%	2,106,777	0.10%	-1,804,159	-85.64
Gastos Financieros	17	-3,147,724	-0.13%	-5,534,548	-0.27%	2,386,824	-43.13
Otros Ingresos No Operacionales	18	12,412,366	0.51%	8,461,632	0.41%	3,950,734	46.69
Otros Gastos No Operacionales	18	-13,385,818	-0.54%	-1,005,785	-0.05%	-12,380,033	1,230.88
Impuesto de Renta y Complementarios		-2,687,295	-0.11%	0	0.00%	-2,687,295	100.00
Resultado del Periodo		<u>100,340,126</u>	4.08%	<u>48,055,229</u>	2.33%	<u>52,284,897</u>	<u>108.80</u>



JIMENA ARISTIZABAL LOPEZ  
Representante Legal



GLORIA INES OSPINA ISAZA  
Revisora Fiscal  
T.P. 15585-T



CARMEN ELENA GIRALDO JARAMILLO  
Contadora  
T.P. 65324-T

**ESTADOS FINANCIEROS Y SUS REVELACIONES AÑO 2018 – AÑO 2017**

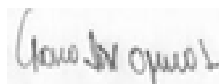
**CORPORACION IPS UNIVERSITARIA DE CALDAS**  
**N.I.T. 900.251.503-4**

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Periodos contables terminados el 31/12/2018 y 31/12/2017**  
**(Cifras en pesos colombianos)**

	31/12/2018	31/12/2017
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Utilidad del Periodo	100,340,126	48,055,229
<b>MAS PARTIDAS QUE NO IMPLICAN EROGACIÓN DE EFECTIVO</b>		
Depreciación Acumulada	58,548,486	46,267,602
Ajuste Depreciación Ejercicio Anterior	10,518,704	
Amortizaciones	30,100,632	30,100,632
Deterioro de Cuentas por Cobrar	882,566	305,014
Retiro de Cuentas por Cobrar	103,302	
<b>EFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN</b>	<u>200,493,816</u>	<u>124,728,477</u>
<b>CAMBIO EN PARTIDAS OPERACIONALES</b>		
Disminución (Aumento) Cuentas por Cobrar	271,482,905	(177,475,368)
Disminución (Aumento) Inventarios	(38,686,615)	22,154,604
Disminución (Aumento) Bienes y Servicios pagados por Anticipo	(3,371,294)	(3,899,764)
Aumento (Disminución) Cuentas por Pagar	(5,970,649)	16,759,800
Aumento (Disminución) en Beneficios a Empleados	(14,389,160)	7,912,038
Aumento (Disminución) Otros Pasivos	75,046,608	662,736
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIONES</b>	<u>483,806,811</u>	<u>(16,167,419)</u>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Compra de Propiedad Planta y Equipo	(123,082,909)	(20,828,688)
Compra Activos Intangibles - Software		
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDAD DE INVERSIONES</b>	<u>(123,082,909)</u>	<u>(20,828,688)</u>
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) EN EFECTIVO O EQUIVALENTE AL EFECTIVO</b>	360,723,902	(36,996,107)
<b>EFECTIVO O EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>	<u>137,860,881</u>	<u>173,857,028</u>
<b>EFECTIVO O EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<u>498,584,783</u>	<u>136,860,921</u>



**JIMENA ARISTIZABAL LOPEZ**  
Representante Legal



**GLORIAMENES OSPINA BAZA**  
Revisora Fiscal  
T.P. 13065-7



**CARMEN ELENA GIRALDO JARAMILLO**  
Contadora  
T.P. 65324-T

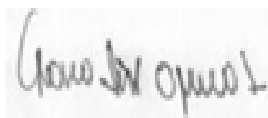
ESTADOS FINANCIEROS Y SUS REVELACIONES AÑO 2018 – AÑO 2017

CORPORACION IPS UNIVERSITARIA DE CALDAS  
N.I.T. 900.251.503-4  
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO  
Periodos contables terminados el 31/12/2018 y 31/12/2017  
(Cifras en pesos colombianos)

	Aportes	Resultados	Resultados del	Impactos por	Total
		de Ejercicios			
	Sociales	Anteriores	Ejercicio	Transición	Patrimonio
Saldo el 31/12/2017	<u>324,210,000</u>	<u>400,103,057</u>	<u>48,055,229</u>	<u>359,969,611</u>	<u>1,132,337,897</u>
Apropiación del resultado del Periodo 2017		48,055,229	-48,055,229		0
Resultado del Periodo 2018			100,340,126		100,340,126
Saldo el 31/12/2018	<u>324,210,000</u>	<u>448,158,286</u>	<u>100,340,126</u>	<u>359,969,611</u>	<u>1,232,678,023</u>



JIMENA ARIAS IZABAL LOPEZ  
Representante Legal



GLORIA INÉS OSPINA IBAIZA  
Revisora Fiscal  
T.P. 15889-T



CARMEN ELENA GIRALDO JARAMILLO  
Contadora  
T.P. 68324-T

**ESTADOS FINANCIEROS Y SUS REVELACIONES AÑO 2018 – AÑO 2017**

***Nota 1 – Información de la empresa***

**FUNDACION**

La CORPORACIONN IPS UNIVERSITARIA DE CALDAS, identificada con N.I.T. 900.251.503-4 fue constituida por documento privado del día 28 de septiembre de 2008 y cuenta con una vigencia estatutaria hasta 31 de Diciembre de 2090.

El domicilio Social de la Entidad es el Municipio de Manizales, Departamento de Caldas, las oficinas están ubicadas en la carrera 25 A 62-06

**OBJETO SOCIAL**

Prestación de Servicios de salud, entendidos como un servicio público esencial y como parte integrante del sistema general de seguridad social en salud vigente.

Integrar en la prestación de los servicios de salud del Sistema General de Seguridad Social en Salud las actividades de docencia, investigación y extensión de las universidades que la conformen.

***Nota 2 – Bases para la presentación de los estados financieros y resumen de principales políticas contables***

Los presentes estados financieros individuales se elaboraron con base en el *Marco Normativo para Empresas que No Cotizan en el Mercado de Valores, y que no captan ni administran Ahorro del Público*. Dicho marco hace parte integrante del *Régimen de Contabilidad Pública* expedido por la Contaduría General de la Nación, que es el organismo de regulación contable para las entidades públicas colombianas. Los estados financieros presentados comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, y los estados de resultados integrales, los estados de cambios en el patrimonio y los estados de flujo de efectivo, para los periodos contables terminados el 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017.

***2.1. Criterio de materialidad***

En la elaboración de los estados financieros, atendiendo el criterio de materialidad, se ha omitido aquella información o desgloses que no requieren de detalle, puesto que no afectan significativamente la presentación de la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la empresa originados durante los periodos contables presentados.

***2.2. Periodo cubierto por los estados financieros***

Corresponde a los estados de situación financiera con corte al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, y los estados de resultado integral, estados de flujo de efectivo y estados de cambios en el patrimonio, para los periodos contables terminados el 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017.

***2.3. Efectivo y equivalentes al afectivo***

El efectivo comprende los recursos de liquidez inmediata que se registran en caja, cuentas corrientes y cuentas de ahorro. Los equivalentes al efectivo representan inversiones recuperables en un periodo máximo de 90 días, que son fácilmente convertibles en efectivo, que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión y que están sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

**ESTADOS FINANCIEROS Y SUS REVELACIONES AÑO 2018 – AÑO 2017**

*2.4. Cuentas por cobrar*

Las cuentas por cobrar registran los derechos adquiridos por la empresa, originados en la prestación de servicios de salud así como en otras actividades desarrolladas, de los cuales se espera a futuro la entrada de un flujo financiero fijo o determinable. Las cuentas por cobrar se clasifican en las categorías de costo o costo amortizado dependiendo, respectivamente, de si el plazo para pago concedido es normal o si es superior al normal.

Las cuentas por cobrar clasificadas en la categoría del costo se miden por el valor de la transacción. Por su parte, las cuentas por cobrar clasificadas al costo amortizado se miden al costo amortizado, el cual corresponde al valor inicialmente reconocido, más el rendimiento efectivo, menos los pagos recibidos, menos cualquier disminución por deterioro del valor.

Al final de cada período, la empresa evalúa si las cuentas por cobrar presentan indicios de deterioro y, de ser así, reconoce una pérdida por deterioro. Si en un período posterior, el monto de la pérdida disminuye, la pérdida por deterioro anteriormente reconocida es reversada hasta el monto acumulado en libros. En el caso de las cuentas por cobrar clasificadas en la categoría de costo amortizado, la reversión del deterioro tampoco excede el costo amortizado que se habría determinado en la fecha de reversión si no se hubiera contabilizado la pérdida por deterioro del valor.

Las cuentas por cobrar se dan de baja cuando expiran los derechos o cuando se transfieren los riesgos y las ventajas inherentes a la misma.

*2.5. Inventarios*

Los inventarios que se esperan consumir en la prestación de servicios de salud se registran al menor valor entre el costo y su costo de reposición. El costo del activo corresponde al costo de adquisición, que incluye las erogaciones necesarias para colocar los inventarios en sus condiciones de uso, neto de descuentos. El costo de reposición corresponde al valor que debería pagarse para adquirir un activo similar al que se tiene, o al costo actual estimado de reemplazo del activo por otro equivalente.

El sistema de inventario utilizado por la empresa es el permanente y su método de valoración es promedio ponderado. Las sustracciones o vencimiento de los inventarios implicarán el retiro de los mismos y se reconocen como gastos del período.

*2.6. Propiedades, planta y equipo*

Las propiedades, planta y equipo se registran a su costo, menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas, en el caso de que existan. El costo del activo incluye los desembolsos directamente atribuibles a su ubicación en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia de la Corporación IPS Universitaria de Caldas.

Las adiciones y mejoras efectuadas a un elemento de propiedades, planta y equipo, que tengan la probabilidad de generar beneficios económicos futuros y cuyo costo pueda medirse con fiabilidad, se reconocen como mayor valor del activo y, en consecuencia, afectan el cálculo futuro

**ESTADOS FINANCIEROS Y SUS REVELACIONES AÑO 2018 – AÑO 2017**

de la depreciación. Por su parte, el mantenimiento y las reparaciones de las propiedades, planta y equipo se reconocen como gasto y costos en el resultado del periodo.

La depreciación de las propiedades, planta y equipo inicia cuando los activos están disponibles para su uso previsto, con excepción de los terrenos, los cuales no se deprecian. La depreciación es calculada linealmente durante la vida útil estimada de los activos hasta el monto de su valor residual, en el caso de que exista. Las vidas útiles estimadas oscilan entre los siguientes rangos:

<b>BIEN</b>	<b>VIDA UTIL</b>
Construcciones y Edificaciones	60 años
Equipo Médico y Científico	3 a 10 años
Muebles, Enseres y Equipo de Oficina	4 a 10 años
Equipo de Comunicación y Computo	3 a 7 años

Los valores residuales, la vida útil de los activos y el método de depreciación utilizado se revisan y ajustan, de ser necesario, al final de cada periodo contable. Se reconocen pérdidas por deterioro de valor si el valor en libros del activo es mayor que su valor recuperable estimado. Los elementos de propiedades, planta y equipo se dan de baja cuando son vendidos o cuando no se espera recibir beneficios económicos futuros por su uso continuado. La pérdida o ganancia originada en la baja en cuentas de un elemento de propiedades, planta y equipo se reconoce en el resultado del periodo.

*2.7. Arrendamientos*

Los arrendamientos se clasifican como financieros siempre que, en los términos del acuerdo, se transfieran al arrendatario sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo. Los demás arrendamientos se clasifican como arrendamientos operativos.

En los arrendamientos operativos, las cuotas se registran como gasto o ingreso, según corresponda, de forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento, a menos que exista otra base sistemática más representativa sobre el patrón temporal de consumo de los beneficios económicos del activo arrendado.

*2.8. Deterioro del valor de los activos*

Al final de cada período, la empresa evalúa si los activos presentan indicios de deterioro y, de ser así, reconoce una pérdida por deterioro cuando el valor en libros del activo es mayor al valor recuperable. Este último es el mayor valor entre el valor razonable menos los costos de disposición y el valor en uso. El valor en uso es el valor presente de los flujos futuros de efectivo que se esperan obtener de un activo.

El deterioro del valor se estima para un activo individual, salvo que no genere entradas de efectivo que sean, en buena medida, independientes de las producidas por otros activos. Si no es posible estimar el valor recuperable de un activo individualmente considerado, la empresa evalúa el deterioro de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece el activo.

Si en un período posterior, el monto de la pérdida disminuye, la pérdida por deterioro anteriormente reconocida es reversada, siempre que el valor en libros del activo, después de la

## **ESTADOS FINANCIEROS Y SUS REVELACIONES AÑO 2018 – AÑO 2017**

reversión de una pérdida por deterioro del valor, no exceda al valor en libros que tendría el activo si no se le hubiera reconocido dicha pérdida.

### *2.9. Cuentas por pagar*

Las cuentas por pagar registran las obligaciones adquiridas por la empresa con terceros, originadas en el desarrollo de sus actividades y de las cuales se espera a futuro, la salida de un flujo financiero fijo o determinable. Las cuentas por pagar se clasifican en las categorías de costo o costo amortizado dependiendo, respectivamente, de si el plazo para pago concedido a la empresa es normal o si es superior al normal.

Las cuentas por pagar clasificadas en la categoría del costo se miden por el valor de la transacción. Por su parte, las cuentas por pagar clasificadas al costo amortizado se miden al costo amortizado, el cual corresponde al valor inicialmente reconocido, más el costo efectivo, menos los pagos realizados.

Las cuentas por pagar se dan de baja cuando se extingan las obligaciones que las originaron, es decir, cuando se hayan pagado, expiren o sean transferidas a un tercero.

### *2.10. Beneficios a los empleados a corto plazo*

Corresponde a las obligaciones adquiridas por la empresa como resultado de los servicios prestados por los empleados dentro del periodo contable, y cuya obligación de pago vence dentro de los 12 meses siguientes al cierre del periodo. Estos beneficios se miden por el valor que se espera pagar, después de deducir cualquier pago anticipado si lo hubiera.

### *2.11. Ingresos, costos y gastos*

En términos generales, los ingresos son reconocidos en la medida que es probable que los beneficios económicos fluyan a la empresa y puedan medirse con fiabilidad. Los siguientes criterios son aplicados a los ingresos generados por la empresa:

- Los ingresos por las actividades de prestación de servicios de salud se reconocen en el momento en el que el servicio es prestado y se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir.
- Los ingresos por intereses se miden a partir de la tasa de interés efectiva.

Los costos de venta se reconocen en el momento en que el servicio de salud, es prestado e incluyen las erogaciones que están asociadas directamente con la prestación del servicio. Por su parte, los gastos se reconocen en la medida que se haya incurrido en ellos.

### *2.12. Uso de estimaciones*

A continuación se presentan los principales supuestos respecto del futuro y otras fuentes de incertidumbre que requieren estimaciones al cierre del periodo contable, y que presentan un riesgo significativo de causar ajustes materiales en los valores libros de activos y pasivos:

#### *2.12.1. Vida útil, valores residuales y métodos de depreciación de propiedades, planta y equipo.*

La vida útil, los valores residuales y el método de depreciación de las propiedades, planta y equipo, se revisan y ajustan, de ser necesario, al final de cada periodo contable. La determinación de las vidas útiles, los valores residuales y los métodos de depreciación se realiza teniendo en cuenta las características de cada uno de los tipos de activos registrados y considerando factores



**ESTADOS FINANCIEROS Y SUS REVELACIONES AÑO 2018 – AÑO 2017**

como el patrón de consumo de los beneficios económicos futuros, las condiciones tecnológicas, el uso recurrente del bien, las restricciones legales sobre los activos y el apoyo de los conceptos técnicos de expertos, entre otros.

*2.12.2. Valor razonable y costo de reposición de activos*

En ciertos casos, el *Marco Normativo para Empresas que no Cotizan en el Mercado de Valores y que no Captan ni Administran Ahorro del Público* requiere que algunos activos sean valorados con referencia a su valor razonable o su costo de reposición dependiendo de la Norma que le sea aplicable al activo en cuestión, por ejemplo las inversiones de administración de liquidez y los inventarios. El Valor razonable es el precio que podría ser recibido al vender un activo o el precio que podría ser pagado al liquidar un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de medición. Las bases para la medición de activos a su valor razonable son los precios vigentes en mercados activos. Por su parte, el costo de reposición de los activos se mide por el efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo que deberían pagarse para adquirir o producir un activo similar al que se tiene o, por el costo actual estimado de reemplazo del activo por otro equivalente.

**Nota 3 – Efectivo y equivalentes al efectivo**

La desagregación del efectivo y equivalentes al efectivo presentados en el estado de situación financiera individual al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 es la siguiente:

<i>Cifras en pesos colombianos</i>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
Caja Principal	70,942	337,729
Caja Menor	201,450	0
Deposito en Instituciones Financieras - Cuenta Corriente	497,901,241	137,313,202
<b>Total Efectivo y Equivalentes al Efectivo</b>	<b>498,173,633</b>	<b>137,650,931</b>

**Nota 4 – Cuentas por cobrar**

*a) Desagregación de las cuentas por cobrar*

La desagregación de las cuentas por cobrar presentadas en el estado de situación financiera individual al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 es la siguiente:

**ESTADOS FINANCIEROS Y SUS REVELACIONES AÑO 2018 – AÑO 2017**

<i>Cifras en pesos colombianos</i>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
Servicios de Salud por entidades con régimen especial	1,000,000	272,317,343
Otras Cuentas por Cobrar Servicios de Salud	16,645,308	10,939,272
Deudas de Difícil Cobro	882,566	0
Deterioro Deudas	-882,566	0
<b>Prestación de Servicios de Salud</b>	<b>17,645,308</b>	<b>283,256,615</b>
Avances y Anticipos Entregados	779,000	6,662,632
Anticipos O Saldos A Favor Por Impuestos Y Contribuciones	464,431	905,756
Otras Cuentas por Cobrar	5,174,573	5,707,082
<b>Total Cuentas por Cobrar</b>	<b>24,063,312</b>	<b>296,532,085</b>

*b) Cambios en el deterioro acumulado*

Durante los periodos contables de 2018 se evaluaron las cuentas por cobrar y se determinó aplicar deterioro a la cartera con mayor antigüedad y para la cual las gestiones de cobro no han tenido un resultado esperado.

*c) Análisis de vencimientos de la cartera por prestación de servicios*

Se verifico la antigüedad de las cuentas por cobrar por concepto de Servicios de Salud a Empresas y Particulares, y se determinó un deterioro para las carteras con una antigüedad mayor a 360 días.

<i>Cifras en pesos colombianos</i>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
Al día	5,662,102	168,495,218
1 A 30 días	3,655,000	0
31 A 90 días	0	108,305,625
181 A 360 días	0	2,613,349
> 360 días	8,328,206	3,842,523
	<b>17,645,308</b>	<b>283,256,715</b>

**Nota 5 –Inventarios**

La desagregación de los inventarios presentados en el estado de situación financiera individual al 31 de diciembre del año 2018 y 31 de diciembre el año 2017 es la siguiente:

ESTADOS FINANCIEROS Y SUS REVELACIONES AÑO 2018 – AÑO 2017

<i>Cifras en pesos colombianos</i>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
MATERIALES MÉDICO - QUIRÚRGICOS	5,935,076	3,540,343
MATERIALES ODONTOLÓGICOS	3,742,341	4,294,468
MATERIAL IMAGENOLOGIA	22,282,452	0
VACUNAS	30,004,782	15,649,149
ELEMENTOS Y ACCESORIOS DE ASEO	3,682,960	2,481,487
OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	1,584,433	1,579,982
	<b>67,232,044</b>	<b>27,545,429</b>

El método de valuación utilizado para valorar los inventarios es el promedio ponderado. Durante los periodos terminados el 31 de diciembre 2018 y el 31 de diciembre 2017 no hubo movimiento de bajas en los inventarios.

Al 31 de diciembre del año 2018 y 31 de diciembre el año 2017, la empresa no tiene inventarios deteriorados ni inventarios en garantía para sustentar el cumplimiento de pasivos.

**Nota 6 – Bienes y servicios pagados por anticipado**

Corresponden a aquellos bienes y servicios cuyo pago se ha realizado antes de que la empresa obtenga el derecho al uso de los bienes y/o a la realización de los servicios. La desagregación de los bienes y servicios pagados por anticipado presentados en el estado de situación financiera individual al 31 de diciembre del año 2018 y 31 de diciembre el año 2017 es la siguiente:

<i>Cifras en pesos colombianos</i>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
OTROS ACTIVOS CORRIENTES		
Seguros Pagados por Anticipado	13,271,058	9,899,764
	<b>13,271,058</b>	<b>9,899,764</b>

**Nota 7 – Propiedades, planta y equipo**

a) *Desagregación de las propiedades, planta y equipo*

La desagregación de las propiedades, planta y equipos presentada en el estado de situación financiera individual al 31 de diciembre del año 2018 y 31 de diciembre el año 2017 es la siguiente:

**ESTADOS FINANCIEROS Y SUS REVELACIONES AÑO 2018 – AÑO 2017**

<b>31/12/2018</b>				
<i>Cifras en pesos colombianos</i>				
<b>DATALLE</b>	<b>COSTO</b>	<b>DEPRECIACION ACMULADA</b>	<b>DETERIORO</b>	<b>SALDO 31/12/2018</b>
TERRENOS URBANOS	168,700,000		0	168,700,000
EDIFICACIONES	344,750,000	22,983,312	0	321,766,688
EQUIPO MÉDICO Y CIENTÍFICO	181,931,819	55,104,248	0	126,827,571
MUEBLES- ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	80,065,398	42,642,811	0	37,422,587
EQUIPOS DE COMUNICACIÓN Y COMPUTACIÓN	120,066,651	56,677,608	0	63,389,043
<b>Total</b>	<b>895,513,868</b>	<b>177,407,979</b>	<b>0</b>	<b>718,105,889</b>

<b>31/12/2017</b>				
<i>Cifras en pesos colombianos</i>				
<b>DATALLE</b>	<b>COSTO</b>	<b>DEPRECIACION ACMULADA</b>	<b>DETERIORO</b>	<b>SALDO 31/12/2017</b>
TERRENOS URBANOS	168,700,000		0	168,700,000
EDIFICACIONES	344,750,000	17,237,484	0	327,512,516
EQUIPO MÉDICO Y CIENTÍFICO	102,496,244	29,743,701	0	72,752,543
MUEBLES- ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	70,549,925	24,461,944	0	46,087,981
EQUIPOS DE COMUNICACIÓN Y COMPUTACIÓN	85,934,790	36,897,660	0	49,037,130
<b>Total</b>	<b>772,430,959</b>	<b>108,340,789</b>	<b>0</b>	<b>664,090,170</b>

*b) Conciliación de los valores en libros*

El detalle de las transacciones de propiedades, planta y equipo presentadas durante los periodos terminados el 31 de diciembre del año 2018 y el 31 de diciembre al año 2017 es el siguiente:

**ESTADOS FINANCIEROS Y SUS REVELACIONES AÑO 2018 – AÑO 2017**

<b>31/12/2018</b>						
<i>Cifras en pesos colombianos</i>						
<b>DATALLE</b>	<b>SALDO A 31/12/2017</b>	<b>ADQUISICIONES DEL PERIODO</b>	<b>RETIROS DEL PERIODO</b>	<b>DEPRECIACION DEL PERIODO</b>	<b>DETERIORO</b>	<b>SALDO 31/12/2018</b>
TERRENOS URBANOS	168,700,000	0	0	0	0	168,700,000
EDIFICACIONES	327,512,516	0	0	5,745,828	0	321,766,688
EQUIPO MÉDICO Y CIENTÍFICO	72,752,543	79,435,575	0	25,360,547	0	126,827,571
MUEBLES- ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	46,087,981	9,515,473	0	18,180,867	0	37,422,587
EQUIPOS DE COMUNICACIÓN Y COMPUTACIÓN	49,037,131	34,131,861	0	19,779,948	0	63,389,044
<b>Total</b>	<b>664,090,171</b>	<b>123,082,909</b>	<b>0</b>	<b>69,067,190</b>	<b>0</b>	<b>718,105,890</b>

<b>31/12/2017</b>						
<i>Cifras en pesos colombianos</i>						
<b>DATALLE</b>	<b>SALDO A 31/12/2016</b>	<b>ADQUISICIONES DEL PERIODO</b>	<b>RETIROS DEL PERIODO</b>	<b>DEPRECIACION DEL PERIODO</b>	<b>DETERIORO</b>	<b>SALDO 31/12/2017</b>
TERRENOS URBANOS	168,700,000				0	168,700,000
EDIFICACIONES	333,258,344			5,745,828	0	327,512,516
EQUIPO MÉDICO Y CIENTÍFICO	81,068,268	6,371,920		14,687,645	0	72,752,543
MUEBLES- ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	51,214,126	4,782,790		9,908,935	0	46,087,981
EQUIPOS DE COMUNICACIÓN Y COMPUTACIÓN	55,593,367	9,673,970	305,014	15,925,192	0	49,037,131
<b>Total</b>	<b>689,834,105</b>	<b>20,828,680</b>	<b>305,014</b>	<b>46,267,600</b>	<b>0</b>	<b>664,090,171</b>

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 la Corporación IPS Universitaria de Caldas:

- Utilizó el método de línea recta para el cálculo de la depreciación de todos los elementos de propiedad, planta y equipo.
- No presentó pérdidas por deterioro.
- No se posee propiedades, planta y equipo en proceso de construcción.
- No presenta cambios en la distribución de la depreciación entre costos y gastos.

**ESTADOS FINANCIEROS Y SUS REVELACIONES AÑO 2018 – AÑO 2017**

*c) Deterioro del valor de las propiedades, planta y equipo*

Durante los años 2018 y 2017, no se ha presentado deterioro de las propiedades, planta y equipo de la Corporación IPS Universitaria de Caldas y los valores determinados para ajustes se realizaron así:

- El valor razonable de las edificaciones fue determinado por avalúo independiente, mediante el cual se estableció el precio que recibiría la Entidad por vender la Edificación ubicada en la Carrera 25 A. 62 - 06 , de acuerdo con las condiciones del mercado al cierre del periodo contable terminado el 31 de diciembre de 2014
- El valor razonable de los equipos de comunicación y computación corresponde al precio que recibiría la IPS por vender dichos activos. Este valor se determina en Diciembre de 2014; con base en el precio promedio de venta de mercado y la utilización que ya tenían los mismos, de acuerdo al conocimiento de la Ingeniera de Sistemas de la Corporación, quien igualmente determino la vida útil de estos equipos.
- Algunos equipos médicos fueron sometidos a peritaje por parte de un experto, que determino no solo su valor actualizado a diciembre 31 de 2014, si no que también le determino una vida útil restante.

**Nota 8 – Activos Diferidos - Softwares**

El valor presentado a 31 de diciembre del 2018 y 31 de diciembre de 2017 en los activos no corrientes, corresponde al pago realizado por el montaje del software HOSVITAL y la amortización del mismo se hará en el tiempo de duración que está pactada en el contrato para el uso; el cual supera más de una vigencia – Montaje realizado en el año 2016 y amortizado en 5 años.

<i>Cifras en pesos colombianos</i>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES		
Activos Intangibles - Software	90,301,885	120,402,517
	<b>90,301,885</b>	<b>120,402,517</b>

**Nota 9 – Cuentas por pagar**

*a) Desagregación de las cuentas por pagar*

La desagregación de las cuentas por pagar presentadas en el estado de situación financiera individual al 31 de diciembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016 es la siguiente:

**ESTADOS FINANCIEROS Y SUS REVELACIONES AÑO 2018 – AÑO 2017**

<i>Cifras en pesos colombianos</i>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
Adquisición de Bienes y Servicios	22,839,564	19,542,990
Servicios Públicos	2,986,088	2,797,458
Seguros	0	4,099,519
Honorarios	0	2,439,540
Servicios y Otros	18,945,699	21,267,592
<b>Proveedores y Cuentas por Pagar</b>	<b>44,771,351</b>	<b>50,147,099</b>
Descuentos y Aportes de Nomina	2,676,783	6,865,832
Retención en la fuente por Pagar	3,094,158	1,355,452
Impuestos, Contribuciones y Tasa	2,224,311	368,869
	<b>52,766,603</b>	<b>58,737,252</b>

*b) Cuentas por Pagar Vencidas*

Por política general de la Corporación IPS Universitaria de Caldas, el plazo para pago a los proveedores de bienes y servicios y los cotos y gastos por pagar no puede exceder a los 90 días. No obstante, algunas de las cuentas por pagar por este concepto se encuentran vencidas al cierre de los periodos contables terminados el 31 de diciembre de 2018. El detalle de la antigüedad se presenta a continuación:

<i>Cifras en pesos colombianos</i>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
Al día	43,245,951	49,728,374
1 A 30 días	1,525,400	418,725
	<b>44,771,351</b>	<b>50,147,099</b>

La empresa tiene una situación financiera sólida la cual le permite cumplir sin inconvenientes con el pago de todas sus cuentas por pagar.

**Nota 10 – Beneficios a los empleados**

La desagregación de los beneficios a los empleados presentada en el estado de situación financiera individual al 31 de diciembre del año 2018 y 31 de diciembre el año 2017 es la siguiente:

**ESTADOS FINANCIEROS Y SUS REVELACIONES AÑO 2018 – AÑO 2017**

<i>Cifras en pesos colombianos</i>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
Salarios por Pagar	0	2,504,301
Cesantías	31,484,076	35,708,884
Intereses Sobre Cesantías	3,583,647	4,398,902
Vacaciones	14,587,866	10,068,562
Aportes Seguridad Social y Parafiscales	0	11,364,100
	<b>49,655,589</b>	<b>64,044,749</b>

Las estimaciones relacionadas con cesantías, intereses sobre cesantías y vacaciones se realizaron a partir de las disposiciones legales vigentes contenidas en el Código Sustantivo del Trabajo colombiano.

**Nota 11 – Otros Pasivos**

Los Otros pasivos presentados en el estado de situación financiera individual al 31 de diciembre del año 2018 y 31 de diciembre el año 2017, corresponden a ingresos recibidos por anticipado para la prestación de servicios y Copagos que realizan los Usuarios de contratos tales como el de Seguros Bolivar, Coomeva y Salud Total.

Igualmente dentro de este rubro está el valor de \$75.007.606 correspondiente al valor de la contraprestación que nos otorgó la Universidad de Caldas como sitio prácticas de la Facultad de Ciencias para la Salud – Convenio No. 2012-207; ya que se requiere hacer algunas adecuaciones a las instalaciones para cumplir a cabalidad el convenio y las mismas se llevaran a cabo solo hasta el 2019.

<i>Cifras en pesos colombianos</i>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
Copagos y Anticipos para prestación de Servicios	1.040.000	1.000.998
Anticipo Convenio Docencia Servicios	75.007.606	0
	<b>76.047.606</b>	<b>1.000.998</b>

**Nota 12 – Patrimonio**

*a) Aportes Sociales*

Los Aportes Sociales de la Corporación IPS Universitaria de Caldas, presentados en el estado de situación financiera individual al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 se muestran a continuación:



**ESTADOS FINANCIEROS Y SUS REVELACIONES AÑO 2018 – AÑO 2017**

<i>Cifras en pesos colombianos</i>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
Aportes Sociales	324,210,000	324,210,000
	<b>324,210,000</b>	<b>324,210,000</b>

*Estos aportes sociales corresponden al valor aportado desde la creación de la Entidad en el año 1998.*

*b) Otras partidas de patrimonio*

La desagregación de los elementos que componen las otras partidas del patrimonio presentadas en el estado de situación financiera individual al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 se muestra a continuación:

<i>Cifras en pesos colombianos</i>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
Impactos por la transición al nuevo marco de regulación	359,969,611	359,969,611
	<b>359,969,611</b>	<b>359,969,611</b>

Los impactos por transición derivan de la transición para la aplicación del *Marco Normativo para Empresas que no Cotizan en el Mercado de Valores, y que no Captan ni Administran Ahorro del Público*, el cual es aplicado por la empresa desde el 1 de enero de 2014. La desagregación de los componentes de los impactos por transición al nuevo marco de regulación es la siguiente:

<i>Cifras en pesos colombianos</i>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
Cuentas por Cobrar	(19,900)	(19,900)
Propiedad, Planta y Equipo	359,969,511	359,969,511
Cuentas por Pagar	20,000	20,000
	<b>359,969,611</b>	<b>359,969,611</b>

**Nota 13– Ingresos y costos por prestación de servicios - Donaciones**

La desagregación de los ingresos y costos por prestación de servicios presentados en el estado de resultado integral individual para los periodos contables terminados el 31/12/2017 y 31/12/2016 es la siguiente:

**ESTADOS FINANCIEROS Y SUS REVELACIONES AÑO 2018 – AÑO 2017**

<i>Cifras en pesos colombianos</i>	<b>01/01/2018 a 31/12/2018</b>		<b>01/01/2017 a 31/12/2017</b>	
	<b>Ingresos</b>	<b>Costos</b>	<b>Ingresos</b>	<b>Costos</b>
Urgencias	0	25,888,800	0	5,518,805
Servicios Ambulatorios	2,149,889,004	1,427,787,400	1,867,785,234	1,196,872,656
Hospitalización	0	0	0	3,378,254
Apoyo Diagnóstico	161,274,641	151,767,370	154,497,202	145,851,284
Apoyo Terapéutico	16,530,000	117,787,700	31,536,000	69,537,420
Servicios Conexos a la Salud	0	0	4,697,000	0
	<b>2,327,693,645</b>	<b>1,723,231,270</b>	<b>2,058,515,436</b>	<b>1,421,158,419</b>

Los costos de Urgencias, Hospitalización y Apoyo terapéutico corresponden a atención de Estudiantes de la Universidad de Caldas como valor agregado que se tiene al contrato por servicios ambulatorios para la atención en salud de los mismos.

**Donación:** La cuantía de \$130.0000.000 Reflejada en los Ingresos de la Corporación IPS Universitaria de Caldas, corresponde a **Donación** realizada por Davivienda como patrocinio otorgado a la Gobernación de caldas para Adecuación y puesta en Marcha de Mamografo.

**Nota 14 – Gastos de administración y operación**

La desagregación de los gastos de administración y operación presentados en el estado de resultados individual para los periodos contables terminados el 31/12/2018 y 31/12/2017 es la siguiente:

<i>Cifras en pesos colombianos</i>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
SUELDOS Y SALARIOS	91,593,161	90,482,480
CONTRIBUCIONES IMPUTADAS - INCAPACIDADES	366,866	253,866
CONTRIBUCIONES EFECTIVAS (1)	24,696,069	23,988,377
APORTES SOBRE LA NÓMINA (2)	4,861,570	4,740,020
PRESTACIONES SOCIALES (3)	23,587,579	22,984,504
GASTOS DE PERSONAL DIVERSOS	56,595,394	32,301,134
GENERALES (4)	321,528,441	328,981,088
IMPUESTOS- CONTRIBUCIONES Y TASAS	14,855,632	13,230,161
	<b>538,084,712</b>	<b>516,961,630</b>

(1) La desagregación de las contribuciones Efectivas para los periodos contables terminados el 31/12/2018 y 31/12/2017 es la siguiente:

**ESTADOS FINANCIEROS Y SUS REVELACIONES AÑO 2018 – AÑO 2017**

<i>Cifras en pesos colombianos</i>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
APORTES A CAJAS DE COMPENSACIÓN FAMILIAR	<b>3,886,560</b>	<b>3,790,650</b>
COTIZACIONES A SEGURIDAD SOCIAL EN SALUD	<b>8,097,654</b>	<b>7,859,470</b>
COTIZACIONES A RIESGOS PROFESIONALES	<b>1,275,820</b>	<b>1,236,000</b>
COTIZACIONES A ENTIDADES ADMINISTRADORAS DE PENSIONES	<b>11,436,035</b>	<b>11,102,257</b>
	<b>24,696,069</b>	<b>23,988,377</b>

- (2) La desagregación de los aportes sobre la nómina para los periodos contables terminados el 31/12/2018 y 31/12/2017 es la siguiente:

<i>Cifras en pesos colombianos</i>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
APORTES AL ICBF	<b>2,916,510</b>	<b>2,844,210</b>
APORTES AL SENA	<b>1,945,060</b>	<b>1,895,810</b>
	<b>4,861,570</b>	<b>4,740,020</b>

- (3) La desagregación de las prestaciones sociales para los periodos contables terminados el 31/12/2018 y 31/12/2017 es la siguiente:

<i>Cifras en pesos colombianos</i>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
VACACIONES	<b>6,549,923</b>	<b>6,258,826</b>
CESANTÍAS	<b>8,131,915</b>	<b>7,926,469</b>
INTERESES A LAS CESANTÍAS	<b>777,030</b>	<b>871,955</b>
PRIMA DE SERVICIOS	<b>8,128,711</b>	<b>7,927,254</b>
	<b>23,587,579</b>	<b>22,984,504</b>

- (4) La desagregación de los gastos generales para los periodos contables terminados el 31/12/2018 y 31/12/2017 es la siguiente:

**ESTADOS FINANCIEROS Y SUS REVELACIONES AÑO 2018 – AÑO 2017**

<i>Cifras en pesos colombianos</i>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
COMISIONES- HONORARIOS Y SERVICIOS	<b>72,179,354</b>	<b>60,809,226</b>
VIGILANCIA Y SEGURIDAD	<b>29,173,639</b>	<b>31,116,570</b>
MATERIALES Y SUMINISTROS	<b>10,751,652</b>	<b>16,767,284</b>
MANTENIMIENTO	<b>41,399,045</b>	<b>69,473,122</b>
SERVICIOS PÚBLICOS	<b>28,203,119</b>	<b>31,546,004</b>
ARRENDAMIENTO OPERATIVO	<b>3,878,601</b>	<b>3,074,000</b>
VIÁTICOS Y GASTOS DE VIAJE	<b>3,755,046</b>	<b>2,344,547</b>
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	<b>9,816,700</b>	<b>13,193,593</b>
IMPRESOS- PUBLICACIONES- SUSCRIPCIONES Y AFILIACIONES	<b>83,100</b>	<b>359,000</b>
FOTOCOPIAS	<b>181,500</b>	<b>83,100</b>
COMUNICACIONES Y TRANSPORTE	<b>4,633,501</b>	<b>3,095,565</b>
SEGUROS GENERALES	<b>2,114,624</b>	<b>525,313</b>
SERVICIOS DE ASEO- CAFETERÍA- RESTAURANTE Y LAVANDERÍA	<b>913,170</b>	<b>69,243</b>
PROCESAMIENTO DE INFORMACION	<b>0</b>	<b>250,160</b>
ELEMENTOS DE ASEO- LAVANDERÍA Y CAFETERÍA	<b>0</b>	<b>129,459</b>
CONTRATOS DE APRENDIZAJE	10,036,968	9,154,223
GASTOS LEGALES	<b>22,515,862</b>	<b>13,226,879</b>
INTANGIBLES	<b>81,163,261</b>	<b>73,513,500</b>
OTROS GASTOS GENERALES	<b>729,299</b>	<b>250,300</b>
	<b>321,528,441</b>	<b>328,981,088</b>

**Nota 15 – Depreciación de Propiedad, Planta y Equipo – Amortización de Diferidos (Software) – Deterioro Cuentas por Cobrar.**

1. La desagregación de los gastos de Depreciación de Propiedad, Planta y Equipo presentados en el estado de resultados individual para los periodos contables terminados el 31/12/2018 y 31/12/2017 es la siguiente:

<i>Cifras en pesos colombianos</i>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
EDIFICACIONES	5,745,828	5,745,828
EQUIPO MÉDICO Y CIENTÍFICO	21,726,950	14,687,646
MUEBLES- ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	14,084,630	9,908,935
EQUIPO DE COMUNICACIÓN Y COMPUTACIÓN	16,991,078	15,925,193
	<b>58,548,486</b>	<b>46,267,602</b>

**ESTADOS FINANCIEROS Y SUS REVELACIONES AÑO 2018 – AÑO 2017**

2. Amortización de Software el cual asciende por año \$30.100.632; dicho periodo es de 5 años tiempo en el cual dura el contrato firmado inicialmente al montaje del software Hosvital.
3. Deterioro aplicado a las cuentas por cobrar con vencimiento mayor a 360 días, el cual en el año 2018 ascendió a \$882.566

**Nota 16 – Ingresos financieros**

- La desagregación de los ingresos financieros presentados en el estado de resultados individual para los periodos contables terminados el 31/12/2018 y 31/12/2017 es la siguiente:

<i>Cifras en pesos colombianos</i>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
INTERESES SOBRE DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS	296,038	2,106,677
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	6,580	100
	<b>302,618</b>	<b>2,106,777</b>

**Nota 17 – Gastos financieros**

La desagregación de los gastos financieros presentados en el estado de resultados individual para los periodos contables terminados el 31/12/2018 y 31/12/2017 es la siguiente:

<i>Cifras en pesos colombianos</i>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
COMISIONES	3,097,068	5,137,763
FINANCIEROS	50,656	396,785
	<b>3,147,724</b>	<b>5,534,548</b>

**Nota 18 – Otros ingresos y gastos no operacionales**

*a) Desagregación de otros ingresos no operacionales*

La desagregación de los otros ingresos no operacionales presentados en el estado de resultados individual para los periodos contables terminados el 31/12/2018 y 31/12/2017 es la siguiente:

<i>Cifras en pesos colombianos</i>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
SOBRANTES	101,199	37,550
RECUPERACIONES	12,309,156	8,038,167
APROVECHAMIENTOS	2,011	47,715
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	0	338,200
	<b>12,412,366</b>	<b>8,461,632</b>

**ESTADOS FINANCIEROS Y SUS REVELACIONES AÑO 2018 – AÑO 2017**

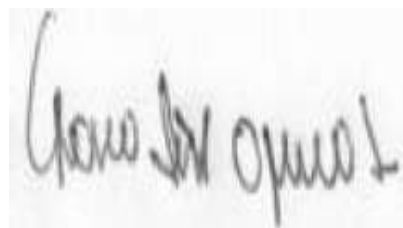
*b) Desagregación de otros gastos no operacionales*

La desagregación de los otros gastos no operacionales presentados en el estado de resultados individual para los periodos contables terminados el 31/12/2018 y 31/12/2017 es la siguiente:

<i>Cifras en pesos colombianos</i>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
PERDIDA EN RETIRO DE BIENES	103,302	305,014
IMPUESTOS ASUMIDOS	939,193	220,898
OTROS GASTOS DIVERSOS	0	479,873
COSTOS Y GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES	12,343,323	0
	<b>13,385,818</b>	<b>1,005,785</b>



**JIMENA ARISTIZABAL LOPEZ**  
REPRESENTANTE LEGAL



**GLORIA INES OSPINA ISAZA**  
REVISORA FISCAL  
T.P. 15868-T



**CARMEN ELENA GIRALDO JARAMILLO**  
CONTADORA  
T.P. 68324-T