

**ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
DE LA EMPRESA SOCIAL DEL ESTADO HOSPITAL SAN BERNABÉ
DEL MUNICIPIO DE BUGALAGRANDE VIGENCIA 2015-2016**

**YÉSSICA MARCELA MAYA GARCÍA
FRANCISCO ANTONIO ZULUAGA URRESTE**

**UNIDAD CENTRAL DEL VALLE DEL CAUCA - UCEVA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS. ECONÓMICAS Y
CONTABLES CONTADURÍA PÚBLICA
TULUÁ 2018**

**ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA
DE LA EMPRESA SOCIAL DEL ESTADO HOSPITAL SAN BERNABÉ
DEL MUNICIPIO DE BUGALAGRANDE VIGENCIA 2015-2016**

**YESSICA MARCELA MAYA GARCÍA
FRANCISCO ANTONIO ZULUAGA URRESTRE**

**Proyecto de Grado para optar al Título Profesional de
CONTADOR PÚBLICO**

**EUSEBIO DUCUARA CELIS
Director**

**UNIDAD CENTRAL DEL VALLE DEL CAUCA - UCEVA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, ECONÓMICAS Y
CONTABLES CONTADURÍA PÚBLICA
TULUÁ 2018**

Nota de aceptación

Firma Presidente del jurado

Jurado

Jurado

Jurado

Tuluá, Julio de 2018

DEDICATORIA

YÉSSICA

Dedico este trabajo de grado
a las personas
que más amo
en el mundo:
A mi hijo. Matías.
a mi esposo. Eduardo.
a mi madre adorada y a mi padre.
Hermanos, sobrinos.
en fin a toda mi familia.

FRANCISCO

Dedico este trabajo de grado
a las personas
Que más amo
en el mundo:
A mi esposa
y a mis padres.
hermanos. sobrinos.
en fin. a toda mi familia.

AGRADECIMIENTOS

Muy especialmente deseo reconocer la paciente dedicación y la siempre cálida disposición de mi Director de Tesis: gracias. Eusebio Ducuara Celis, por las largas horas de trabajo dedicadas a la dirección de este trabajo. También es propio agradecer a las directivas de la ESE Hospital San Bernabé de Bugalagrande, por apoyar todo nuestro proceso de estudio. Finalmente agradezco a mis profesores de la Unidad Central del Valle del Cauca y a todas las personas que participaron y apoyaron este trabajo.

Yessica Marcela Maya García.
Francisco Antonio Zuluaga Urreste.

TABLA DE CONTENIDO

	Pag.
INTRODUCCIÓN.....	14
1. ASPECTOS GENERALES DEL PROYECTO	15
1.1 TÍTULO.....	15
1.2 DEFINICIÓN DEL PROBLEMA	15
1.2.1. Planteamiento del Problema	15
1.2.2. Formulación del Problema.....	17
1.2.3. Sistematización del Problema	17
2. JUSTIFICACIÓN	18
2.1. JUSTIFICACIÓN TEÓRICA.....	18
2.2. JUSTIFICACIÓN PRÁCTICA.....	19
2.3. JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA.....	19
3. OBJETIVOS.....	20
3.1. OBJETIVO GENERAL.....	20
3.2. OBJETIVOS ESPECIFICOS.....	20
4. MARCO REFERENCIAL	21
4.1. MARCO DE ANTECEDENTES	21
4.2. MARCO TEÓRICO	21
4.3. MARCO CONCEPTUAL	22
4.4. MARCO CONTEXTUAL	26
4.5. MARCO LEGAL.....	30
5. ASPECTOS METODOLÓGICOS.....	31
5.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN	31
5.2. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN	31
5.3. RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN	31
6. CAPÍTULO 1. GENERALIDADES DE LA ESE HOSPITAL SAN BERNABÉ DEL MUNICIPIO DE BUGALAGRANDE CON EL FIN DETENER UN AMPLIO CONOCIMIENTO DE LA EMPRESA.....	32
6.1. Portafolio de servicios:.....	32
6.2. Objetivos	33
6.3. Objetivos de Calidad.....	33

6.4. Objetivos Estratégicos	33
7. CAPÍTULO 2. ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LA ESE HOSPITAL SAN BERNABÉ: PERIODO 2015-2016.....	36
7.1. Composición y evolución de los ingresos recaudados.....	36
7.2. Composición y evolución de los gastos	36
7.3. Análisis de los estados financieros.....	36
7.4. Análisis de las cuentas por cobrar.	36
7.5. Evaluación de los pasivos.	36
7.6. Composición y evolución de los ingresos recaudados.....	37
7.7. Composición y Evolución de los Gastos.....	42
7.8. Análisis de los Estados Financieros.....	43
7.9. Capital de Trabajo	51
7.10. Dependencia del capital de Trabajo/Inventarios	51
7.11. Razón corriente	51
7.12. Prueba Ácida	51
7.13. Razón de Endeudamiento del Activo	51
7.14. Razón de Endeudamiento del Patrimonio.....	52
7.15. Margen de utilidad bruta	52
7.16. Rentabilidad neta en ventas	53
7.17. Rentabilidad neta del patrimonio	53
7.18. Rentabilidad operacional del Patrimonio.....	53
7.19. Razón Financiera: EVA.....	53
7.20. Análisis de las cuentas por cobrar	55
7.21. Análisis Vertical y Horizontal vigencia 2015-2016.....	58
7.22. Cambios en la Posición Financiera, el Capital de Trabajo, La Solvencia, La solidez, La Rentabilidad y las Ejecuciones Presupuestales de la Empresa Social del Estado ESE Hospital San Bernabe de Bugalagrande de las Vigencia 2015 y 2016.....	70
7.23. Ejecución Presupuestal.....	73
CONCLUSIONES	74
WEBGRAFÍA	78
LISTA DE ANEXOS	79

LISTA DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1. Cobertura en Educación Municipio de Bugalagrande.....	28
Tabla 2. Planta Física de Cargos. Planta Global Empleados Asistenciales	34
Tabla 3. Sistemas Técnicos y Auxiliares Maquinaria y Equipo.....	35
Tabla 4. Comportamiento de la Producción	37
Tabla 5. Variación de la Capacidad Instalada Entre el Año 2015 vs 2016	37
Tabla 6. Evolución de los Ingresos	38
Tabla 7. Proporción de los Ingresos Recaudados año 2016.	40
Tabla 8: Composición y Evolución de los Gastos	42
Tabla 9. Análisis de los Activos.....	44
Tabla 10. Análisis a los Pasivos y Patrimonio	45
Tabla 11. Evolución de las cuentas del Estado de Resultado 2015-2016	46
Tabla 12. Incremento y Decremento de las Cuentas del Estado de Resultados. 2015-2016	48
Tabla 13. Análisis Vertical Sobre Ingresos Operacionales	49
Tabla 14. Razones Financieras Activos Pasivo-Patrimonio	50
Tabla 15: Fórmulas indicadores financieros de liquidez y solvencia	50
Tabla 16. Razones Financieras al Estado de Resultados	52
Tabla 17: Fórmulas indicadoras financieros de rentabilidad.....	52
Tabla 18 Cálculo Financiero EVA	54
Tabla 19. Análisis de las Cuentas por Cobrar	56
Tabla 20. Análisis de las Cuentas por Pagar	57
Tabla 21. Balance Comparativo y Análisis Horizontal	59
Tabla 22. Composición del Activo 2015-2016.....	61
Tabla 23. Balance Comparativo y Análisis Vertical.	64
Tabla 24. Análisis Horizontal Comparativo Balance General.	65
Tabla 25. Análisis Horizontal Comparativo Estado de Resultados.	68
Tabla 26. Análisis Ejecución Presupuestal de Ingresos.	73

LISTA DE GRÁFICAS

	pág.
Gráfico 1. Cobertura en Educación Municipio de Bugalagrande (V)	29
Gráfico 2: Evolución de los Ingresos año 2015-2016	38
Gráfico 3: Proporción de los Ingresos	41
Gráfico 4: Evolución de los Gastos Operacionales 2015-2016	42
Gráfico 5: Análisis al Estado de Resultados.....	46
Gráfico 6: Evolución de las Cuentas del Estado de Resultados	49
Gráfico 7: Análisis al Estado de Resultados Proporción año 2016	50
Gráfico 8. Composición del Activo 2015.	61
Gráfico 9. Composición Activo 2016.	62
Gráfico 10. Composición Pasivo y Patrimonio 2015.....	63
Gráfico 11. Composición Pasivo y Patrimonio 2016.....	63

LISTA DE ANEXOS

Anexo 1. Programa Plan de Saneamiento Fiscal y Financiero.

Anexo 2.Estados Financieros Hospital San Bernabé de Bugalagrande.

Anexo 3.Presupuesto de Ingresos.

GLOSARIO

ESE: empresa Social del Estado. Institución prestadora de servicios de salud que en el SGSSS tiene la función de prestar los servicios en el respectivo nivel de afiliados y beneficiados.

IPS: toda institución prestadora de servicios de salud.

EPS: eps del Sistema de Salud en Colombia, las cuales no prestan servicios médicos, sino que promueven dichos servicios a usuarios en un esquema de aseguramiento

PROGRAMA DE SANEAMIENTO FISCAL Y FINANCIERO: programa integral, institucional, financiero y administrativo, que cubre la Empresa Social del Estado, con el objeto de restablecer su solidez económica y financiera.

ANÁLISIS FINANCIERO: estudio de la información contable, mediante la utilización de indicadores y razones financieras.

ACTIVO: representación financiera de un recurso obtenido por el ente económico como resultado de eventos pasados de cuya utilización se espera que fluyan a la empresa beneficios económicos futuros.

PASIVO: los pasivos estos son definidos como obligaciones presentes de la entidad generadas a raíz de sucesos pasados.

PATRIMONIO: es el valor residual de los activos del ente económico después de deducir todos sus pasivos.

INGRESOS: los ingresos representan flujos de entrada de recursos, en forma de incrementos del activo o disminuciones del pasivo o una combinación de ambos que generan incrementos en el patrimonio devengados por la venta de bienes, por la prestación de servicios o por la ejecución de otras actividades realizadas durante un período que no provienen de los aportes de capital.

GASTOS: los gastos representan flujos de salida de recurso en forma de disminuciones del activo o incrementos del pasivo o una combinación de ambos, que generan disminuciones del patrimonio, incurridos en las actividades de administración, comercialización, investigación y financiación, realizadas durante un período que no provienen de los retiros de capital o de utilidades o excedentes.

ESTADOS FINANCIEROS: los estados financieros son una imagen de la situación del ente económico en un momento determinado, ellos reúnen, resumen y permiten analizar la totalidad de información contable del ente y permiten observar los resultados finales de las operaciones realizadas con discriminación detallada del movimiento de los recursos.

INDICADORES: los indicadores financieros son herramientas que se diseñan utilizando la información financiera de la empresa, y son necesarias para medir la estabilidad, la capacidad de endeudamiento, la capacidad de generar liquidez, los rendimientos y las utilidades de la entidad, a través de la interpretación de las cifras, de los resultados y de la información en general.

UTILIDAD: Se emplea en la valoración financiera para representar los ingresos netos a largo plazo que podrá obtener un negocio a largo plazo.

RUBROS: Agrupación de varias cuentas que se hace para fines de la presentación en los estados financieros. Dichas cuentas deben pertenecer a la misma clasificación.

CAPITAL DE TRABAJO: aquellos recursos que requiere la empresa para poder operar. En este sentido el capital de trabajo es lo que comúnmente conocemos como activo corriente. (Efectivo, inversiones a corto plazo, cartera e inventarios).

DPN: departamento nacional de planeación. Es una entidad eminentemente técnica que impulsa la implantación de una visión estratégica del país en los campos social, económico y ambiental, a través del diseño, la orientación y evaluación de las políticas públicas colombianas, el manejo y asignación de la inversión pública y la concreción de las mismas en planes, programas y proyectos del Gobierno.

DANE: departamento administrativo nacional de estadística.

RESUMEN

La información financiera se considera de gran importancia porque permite medir la capacidad de gestión, con el fin de que los resultados y rendimientos se encuentren dentro de los intervalos establecidos. Los hospitales han enfrentado diferentes situaciones buscando la forma de permanecer en un mercado dinámico y cambiante como es el que se ha presentado en los últimos años.

La Empresa Social de Estado Hospital San Bernabé de Bugalagrande, cuenta con un sistema contable, el cual es manejado por personas idóneas para tal tarea y otras como ordenar, registrar y clasificar los hechos y operaciones de la empresa, cumpliendo con las normas y principios generalmente aceptados. Esto da racionalidad y credibilidad a la información registrada dando como resultados estados financieros fidedignos.

La empresa social del estado Hospital San Bernabé de Bugalagrande atiende a la población a través de la red de servicios con acceso al nivel de atención (uno) dentro de la red pública y de las diferentes aseguradoras, para lo cual se aplicó la metodología propuesta en la Resolución 3467 de octubre 25 de 2012 emitida por el Ministerio de Salud y Protección Social.

En el capítulo 1. Se identifica y se establece la metodología desarrollada en el proceso de investigación.

En el capítulo 2. Se hace un recorrido de las generalidades de la ESE Hospital San Bernabé del municipio de Bugalagrande, con el fin de tener un amplio conocimiento de la empresa.

En el capítulo 3. Se hace un análisis de la situación financiera de la ESE Hospital San Bernabé del periodo 2015 - 2016.

En el capítulo 4. Se presentan las respectivas conclusiones y recomendaciones finales del trabajo realizado.

Términos o palabras claves:

- Plan de Saneamiento Fiscal y Financiero.
- Análisis Financiero.
- Estados Financieros.

Abstract: The financial information is considered of great importance because it allows measuring the management capacity, in order that the results and yields are

within the established intervals. Hospitals have faced different situations looking for a way to stay in a dynamic and changing market like the one that has been presented in recent years.

The State Social Enterprise Hospital San Bernabe de Bugalagrande has an accounting system, which is managed by suitable people for this task and others such as ordering, registering and classifying the facts and operations of the company, complying with the rules and principles generally accepted this gives rationality and credibility to the recorded information giving as results reliable financial statements.

The state social enterprise Hospital San Bernabé de Bugalagrande serves the population through the service network with access to the level of care (one) within the public network and the different insurers, for which the methodology proposed in Resolution 3467 of October 25, 2012 issued by the Ministry of Health and Social Protection.

In chapter 1. The methodology developed in the research process is identified and established.

In chapter 2. A general overview of the ESE San Bernabé Hospital in the municipality of Bugalagrande is given, in order to have a broad knowledge of the company.

In chapter 3. An analysis is made of the financial situation of the ESE San Bernabé Hospital for the period 2015 - 2016.

In chapter 4. Some conclusions and recommendations are presented.

Terms or keywords:

- Fiscal and Financial Sanitation Plan.
- Financial analysis.
- Financial statements.

INTRODUCCIÓN

El presente proyecto de investigación surge de la necesidad de analizar y evaluar las incidencias positivas que tiene la resolución 3467 de octubre 25 de 2012, emitida por el Ministerio de Salud y la Protección Social, la cual establece que para las Empresas Sociales del Estado (ESE) deben elaborar un plan de Saneamiento Financiero y Fiscal. De acuerdo a esta resolución hemos realizado un Análisis de la Situación Financiera de la Empresa Hospital San Bernabé del Municipio de Bugalagrande (V), lo cuál evaluamos el estado económico de la entidad aplicando los diferentes índices que ayudan a la gerencia a la toma de decisiones.

Además de la evaluación y análisis a los Estados Financieros, se determinaron otros índices que ayudan a establecer la situación financiera y económica de la entidad, las cuales están tácitamente en la resolución antes mencionada y sirvieron para determinar la situación de la ESE.

Del mismo modo se tomaron indicadores que son de suma importancia para todas las empresas independientemente de su estructura organizacional, estos indicadores son de suma importancia para todas las compañías, los cuales son: índice de evaluación de los pasivos, análisis a las cuentas por cobrar, razones financieras, análisis al comportamiento de la producción de servicios, evolución de los ingresos recaudados y evolución de los gastos.

El marco referencial, que contempla el marco histórico, en el que se menciona la historia de la contabilidad a nivel mundial, latinoamericano y en Colombia. Así mismo se habla de la historia de la E.S.E., lugar en el cual se realizó la investigación.

Luego se realizó el diseño metodológico donde se estableció el tipo de investigación, la población objeto de estudio, así como la técnica y el instrumento para la recolección de la información necesaria para el cumplimiento de los objetivos. Así como el análisis y el procesamiento de la información obtenida.

Con los resultados se desarrollan los objetivos y por último se dan unas conclusiones y unas recomendaciones que permiten la determinación concisa de las metas propuestas en la entidad.

1. ASPECTOS GENERALES DEL PROYECTO

1.1 TÍTULO

ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA SOCIAL DEL ESTADO HOSPITAL SAN BERNABÉ DEL MUNICIPIO DE BUGALAGRANDE VIGENCIA 2015-2016.

1.2 DEFINICIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. Planteamiento del Problema

El Congreso de la República de Colombia en el año de 1993, promulgó la Ley 100 con el objeto de regular el Sistema General de Seguridad Social en Salud y crear condiciones de acceso de toda la población al servicio en todos los niveles de atención. En cumplimiento a esta (la Ley) en el municipio de Bugalagrande se creó La ESE Hospital San Bernabé de Bugalagrande, mediante Acuerdo Municipal No.001 del 19 de Marzo de 1996 con estatutos adoptados por Acuerdo 060 de la Junta Directiva como institución hospitalaria de carácter público descentralizada del orden municipal, bajo los lineamientos del SOGC, que es licenciado para la prestación de servicios ambulatorios y hospitalarios del primer nivel de atención en los procesos de fomento de la Salud y Prevención de la enfermedad, control de riesgo, tratamiento y rehabilitación.

La ESE atiende a la población a través de la red de servicios con acceso a los otros dos niveles de atención (nivel dos y tres) dentro de la red pública y de las diferentes aseguradoras; teniendo como referentes al Hospital Departamental Tomás Uribe Uribe de Tuluá y el Hospital San José de Buga como niveles dos.

La Empresa Social de Estado Hospital San Bernabé de Bugalagrande, cuenta con un sistema contable, el cual es manejado por personas idóneas para tales tareas y otras como ordenar, registrar y clasificar los hechos y operaciones de la empresa, cumpliendo con las normas y principios generalmente aceptados. Esto da racionalidad y credibilidad a la información registrada dando como resultados estados financieros fidedignos.

El Ministerio de Salud y Protección social está exigiendo a las Empresas Sociales del Estado prevenir los riesgos financieros, y las que estén en dicha situación, se les debe diseñar e implementar planes de ajuste financiero, de mejora o entran en el proceso de liquidación, lo cual afectaría notablemente la población que recibe los servicios de salud, igualmente a todos los empleados ya que si la cierran perderán

su empleo que es el sustento de sus familias. En estos momentos la ESE, está catalogada en riesgo medio, esto indica que deberá tomar medidas financieras que conlleven en el mejoramiento de las finanzas y así poder salir del riesgo que se encuentra en la actualidad.

La fuente principal de ingresos de la ESE proviene de: Los servicios contratados con las Empresas Prestadoras de Servicio de Salud-EPS y del portafolio de servicios que esta oferta. El incumplimiento en el pago de estas (EPS), han ocasionado la disminución de los ingresos económicos a la Institución, generándole una crisis y déficit financiero que no le permite ejecutar un plan de modernización de equipos médicos, renovación de software especializados, adecuación de la planta física, compra de medicamentos e insumos, incumplimiento en los pagos a los proveedores, retrasos en el pago de los salarios al personal empleado de planta y contratistas, provocando en ellos desmotivación y alta deserción laboral y un mal servicio a los usuarios.

Por tal motivo se hace necesario realizar un Análisis a los Estados Financieros de los dos últimos periodos 2015-2016, con el objetivo de efectuar un diagnóstico del estado real en el cual se encuentra la entidad.

✓ Síntomas

La fuente principal de ingresos de la ESE proviene de: Los servicios contratados con las Empresas Prestadoras de Servicio de Salud-EPS y del portafolio de servicios que esta oferta, el incumplimiento en el pago de estas (EPS), han ocasionado la disminución de los ingresos económicos a la Institución, generándole una crisis y déficit financiero que no le permite ejecutar un plan de modernización de equipos médicos, renovación de software especializados, adecuación de la planta física, compra de medicamentos e insumos, incumpliendo en los pagos a los proveedores, retrasos en el pago de los salarios al personal empleado de planta y contratistas, provocando en ellos desmotivación y alta deserción laboral y un mal servicio a los usuarios.

✓ Causas

Por lo anterior se hace necesario elaborar un Análisis de la Situación Financiera de la Empresa Social del Estado Hospital san Bernabé del Municipio de Bugalagrande vigencia 2015-2016.

✓ Pronóstico

De acuerdo a los resultados obtenidos en la investigación, la entidad pone en riesgo la estabilidad financiera y la permanencia en el sector salud, esto es debido a la inadecuada ejecución del presupuesto, ineficiente calidad en los servicios y la disminución de los beneficios a la población más necesitada. Si no se obtiene un equilibrio en los resultados la ESE podrá tener una intervención por el estado, esto último es un pronóstico de lo que podría pasar si no se corrigen estas deficiencias.

✓ Control del Pronóstico

Conviene subrayar que en este trabajo se desarrollará solo el análisis de la situación financiera de la ESE, que le permite a la alta dirección, identificar las causas asociadas al desequilibrio entre ingresos y gastos y la capacidad financiera de la Empresa Social del Estado para cubrir los gastos de funcionamiento y de operación con el fin de establecer estrategias para direccionar la empresa a corto, mediano y largo plazo.

1.2.2. Formulación del Problema

¿Con el monitoreo, seguimiento y evaluación del área presupuestal, financiera y contable, se permitirá registrar, analizar e interpretar todas las operaciones de la ESE en torno a lograr los objetivos a corto, mediano y largo plazo, para hacer que esta sea más eficiente y eficaz en la prestación de los servicios de salud?

1.2.3. Sistematización del Problema

Se hace necesario partir de un análisis de acuerdo a las siguientes preguntas:

- ¿Cuál es el comportamiento de la producción de los servicios y uso de la capacidad instalada de la ESE Hospital San Bernabé de Bugalagrande?
- ¿Cómo es la composición y evolución de los ingresos recaudados y de los gastos de la ESE?
- ¿Cómo es la evolución de los Estados Financieros y de las cuentas por cobrar de la ESE?
- ¿Cómo se evalúan los pasivos y los aspectos del contexto de la empresa?

Todo lo anterior permite identificar y analizar la capacidad financiera de la empresa, para cubrir sus gastos de funcionamiento y de operación a partir de los ingresos recaudados por venta de servicios.

2. JUSTIFICACIÓN

2.1. JUSTIFICACIÓN TEÓRICA

El Ministerio de Salud y Protección Social mediante resolución 3467 del 25 de octubre de 2012 adoptó el manual de condiciones para el diseño y adopción del Programa de Saneamiento Fiscal y Financiero por parte de las Empresas Sociales del Estado del nivel territorial, categorizadas en riesgo medio y alto con el objeto de restablecer su solidez económica y financiera, con el propósito de asegurar la continuidad en la prestación del servicio público de salud mediante la aplicación de medidas de reorganización administrativa, racionalización del gasto, saneamiento de pasivos, restructuración de la deuda, fortalecimiento de los ingresos, incremento de la productividad, implementación del sistema obligatorio de garantía de calidad y mejoramiento de los procesos de captura, consolidación, análisis y uso de la información.

El Programa de Saneamiento Fiscal y Financiero de la ESE debe contener la composición de las direcciones departamentales y distritales de salud, diseño del programa de saneamiento fiscal y financiero que se compone por el análisis de procesos asociados a la gestión de la información y al Análisis de la Situación Financiera de la Empresa Social del Estado.

Desde su funcionamiento la ESE al pasar de una vigencia a otra financieramente ha podido responder sus obligaciones, pero en las vigencias 2015 y 2016 el Ministerio de la Salud y Protección Social la categorizó en Riesgo Medio, esto indica que existe una alerta financiera la cual deberá mejorar, de no hacerlo podría ser liquidada y por lo tanto perjudicar notablemente a los usuarios de la jurisdicción de la ESE y obviamente a sus empleados, generando así un problema social bastante delicado.

El monitoreo, seguimiento y evaluación del área financiera y contable, permite registrar, analizar e interpretar todas las operaciones de la ESE en torno a lograr los objetivos a corto, mediano y largo plazo, para hacer que esta sea más eficiente y eficaz en la prestación de los servicios de salud.

Se hace necesario partir de un análisis de:

1. Comportamiento de la producción de servicios y uso de la calidad instalada.
2. Composición y evolución de los ingresos recaudados y de los gastos.
3. Análisis de los Estados Financieros y de las cuentas por cobrar.
4. Evaluación de los pasivos.

Todo lo anterior permite identificar y analizar la capacidad financiera de la empresa, para cubrir sus gastos de funcionamiento y de operación a partir de los ingresos recaudados por venta de servicios de salud.

2.2. JUSTIFICACIÓN PRÁCTICA

La iniciativa de este trabajo surge de la necesidad de implementar un seguimiento a las cuentas que intervienen significativamente en los Estados Financieros y crear conciencia a la gerencia principalmente, que es la responsable y encargada directa de la toma de decisiones y de saber qué es lo que le conviene financiera, administrativa y presupuestalmente a la ESE.

También se quiere dar a conocer por medio de la presente investigación, la importancia de la utilización de métodos, formulación, análisis e indicadores, dado que no existe dentro de la organización una herramienta eficaz para desarrollar estudios específicos a dicha Situación Financiera de la Empresa Social del Estado.

Este trabajo se elaboró con la idea de que la organización tome como referencia los indicadores financieros que resultan elementales y se pueda observar la información desde otro punto de vista y con mayor exactitud y que este no solo se limite a los datos que contienen los estados financieros básicos.

2.3. JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA

El propósito de este trabajo es demostrar la importancia que tiene los indicadores financieros y la necesidad de utilizarlos dentro de la organización, para poder contrarrestar la falta de herramientas que sirven como aplicativos para evaluar la situación de la empresa, que son de suma importancia y que ayudan a diagnosticar el escenario de la misma.

A su vez estos indicadores pueden servir de ayuda fundamental lo cual se puede utilizar para un buen gerenciamiento de la organización, junto con herramientas indispensables como lo es el presupuesto, estableciendo de esta forma parámetros que son importantes para cuidar de las finanzas de la entidad y evitando así que la empresa la cual cuenta con más de 16 mil usuarios que día a día solicitan los servicios de salud y con un promedio de 49 empleados de planta y más de 60 personas contratadas, no queden sin su sustento y sin la atención a sus necesidades de salud.

3. OBJETIVOS

3.1. OBJETIVO GENERAL

Realizar un Análisis Financiero de la Empresa Social del Estado Hospital San Bernabé del Municipio de Bugalagrande en el periodo comprendido del año 2015 al 2016; con el fin de conocer su situación financiera y proponer las recomendaciones pertinentes.

3.2. OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Enunciar las generalidades de la ESE Hospital San Bernabé del Municipio de Bugalagrande. con el fin de tener un amplio conocimiento de la empresa.
- Analizar el comportamiento de la producción de servicios y uso de la capacidad instalada.
- Identificar el comportamiento de venta de servicios por área (2015-2016).
- Determinar la composición y evolución de los ingresos recaudados.
- Analizar la composición y evolución de los gastos.
- Analizar los Estados Financieros.
- Analizar las cuentas por cobrar.
- Evaluar los pasivos.

4. MARCO REFERENCIAL

4.1. MARCO DE ANTECEDENTES

Para el Marco Referencial del presente trabajo se partió de la búsqueda de la información de los diferentes autores que aportaron en la consolidación de la contabilidad, entre ellos Eldon S. Hendriksen, Luca Pacioli, Ana Gil Álvarez, Héctor Ortiz Anaya, Charles Littleton, Ángel Higuerey, Oswald Bowlin, Jhon Martin y David Scott, Jerry A. Viscione, los cuales han estudiado y aplicado los principios y técnicas para el análisis de la situación financiera de las empresas. En éste sentido el concepto contabilidad antes de 1930¹ se basaba más en reglas que en principios básicos y estas se fundamentaban principalmente en supuesto y objetivos expresos. Sin embargo, en 1922 William Paton expuso y examinó algunas de las premisas y postulados básicos implícitos en el pensamiento contable de esa época.

4.2. MARCO TEÓRICO

Durante largo tiempo se ha sentido la necesidad de desarrollar un marco de la teoría de la contabilidad para adelantar el desarrollo lógico de los principios y prácticas contables y evaluar las prácticas corrientes y dar con una medición coherente relacionada con un postulado que enriqueciera el área contable, este marco fue explotado de tal manera que se desarrollaron nuevas prácticas y enfoques que hicieran más explícito los informes y presentación de los estados financieros y en la estructura de la teoría contable, el tipo de estructura empleada para albergar la teoría de la contabilidad puede ser muy formal, (enfoque axiomático de la teoría), o puede ser informal o implícito, (enfoque pragmático y ético), que hace referencia al método inductivo. Según Littleto 1953. “sugirió una estructura merced a la cual las reglas de actuación puedan convertirse en principio de contabilidad, comenzando con reglas y convenciones que se consideran pertinentes a objetivos supuestos, pueden deducirse principios como razones justificativas”.

De la misma manera, el enfoque deductivo de la teoría de la contabilidad y la estructura del razonamiento lógico debe ser bastante formal a fin de obtener un acuerdo general sobre el método de argumentación y descubrir el punto o los puntos de razonamiento en el que pueda existir desacuerdo.

Además, una estructura teórica para la contabilidad debe empezar con la selección de lo que debe informarse, a base de un conjunto dado de postuladas, o puede

empezar con supuestos referentes a las necesidades de los usuarios de la información contable.

Según el Webster Third New International Dictionary define los postulados de la contabilidad así:

- Una proposición ofrecida con la pretensión de que se dé como asentado o axiomático esto se refiere a aserciones que se supone sea generalmente aceptadas pero cuya validez es necesaria para la aceptación de otros postulados o principios, normas o procedimientos generales.
- Una hipótesis o supuesto fundamental, esta definición de postulados se refiere a una hipótesis no probada todavía y puede, de hecho, no exigir prueba si conduce a ideas pertinentes a un lógico desarrollo del pensamiento y a conclusiones útiles.

Así mismo los objetivos de la contabilidad pueden considerarse como parte de los postulados en la estructura formal o pueden considerarse como juego o conjunto de proposiciones por encima o al mismo nivel de los postulados, pero no se puede negar que es necesario algún acuerdo sobre objetivos para determinar qué postulados son pertinentes a la contabilidad y para evaluar los principios y reglas basadas en los postulados a fin de determinar si cumplen o no los requisitos del sistema, al exponer los objetivos de la contabilidad como parte del procedimiento lógico de desarrollar principios y sistemas, existen dos enfoques: El primero supone que los estados financieros se preparan para un grupo de usuarios desconocidos que tienen objetivos múltiples, este se encuentra en la declaración de 1957 de la Asociación Norteamericana de Contabilidad¹ y el segundo enfoque es proporcionar información pertinente a modelos para decisiones de usuarios específicos, en este se hace la presentación de los datos en informes financieros una vez seleccionados teniendo en cuenta las necesidades de los usuarios específicos de los estados de contabilidad.

4.3. MARCO CONCEPTUAL

Análisis Financiero:

¹ Es la asociación nacional profesional de Contadores Públicos incluyendo Contabilidad en el rendimiento del negocio, industria, gobierno y educación, estudiantes y asociados extranjeros. El Instituto establece normas éticas para los profesionales y las normas de auditoría a las empresas privadas, federales, estatales y locales, La principal tarea es promover y elevar la profesión contable.

Según Ana Gil Álvarez universidad Alicante España considera al análisis financiero como un complemento tanto de la teoría de las finanzas como de la práctica contable. En la realidad resulta difícil evaluar o juzgar el proceso contable sin conocer los posibles usos que se le pueden dar a la información que este genera. Del mismo modo, un conocimiento a nivel conceptual de la teoría de las finanzas tiene poca utilidad práctica si se desconoce que sirve de base para la toma de decisiones financieras, e incluye tres características fundamentales para un análisis financiero.

- Proceso de valoración crítica.
- Información financiera.
- El ratio² como herramienta tradicional utilizada en el análisis financiero y en el cual se puede distinguir tres áreas de estudio fundamentales como lo son la rentabilidad, la solvencia y la liquidez.

Análisis de los estados financieros:

Para Ángel Higuerey, profesor de la Universidad de Los Andes, el análisis de estados financieros consiste en un estudio comparativo de las relaciones y tendencias de ciertas partidas contabilistas o grupo de ellas, con miras a determinar la posición económica financiera de una empresa y apreciar su grado de rendimiento y progreso, y la Interpretación de Estados Financieros es un proceso mental llevado a cabo con el fin de formarse un juicio y llegar a conclusiones sobre la marcha y situación de la empresa y poder diferenciarlos de esta forma.

- El análisis donde intervienen el elemento subjetivo y la interpretación del mismo.
- El análisis es anterior a la interpretación.
- El análisis no necesita por parte de quien lo realiza una experiencia previa. basta solamente el conocimiento de los métodos y técnicas de análisis.

² Son coeficientes o razones que proporcionan unidades contables y financieras de medida y comparación, a través de las cuales, la relación por división entre sí de dos datos financieros directos, permiten analizar el estado actual o pasado de una organización, en función a niveles óptimos definidos para ella.

Para Héctor Ortiz Anaya. (Marzo de 2011)³ define el análisis financiero como un proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y los datos operacionales de un negocio. Esto implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas, tendencias, indicadores y estados financieros complementarios o auxiliares, los cuales sirven para evaluar el desempeño financiero y operacional de la firma.

Por otra parte para los autores. Oswald Bowlin. Jhon Martin y David Scott, el análisis financiero y su objetivo es detectar cualquier debilidad de la empresa que pueda ser fuente de dificultades financieras. Y las principales herramientas de este han sido tradicionalmente las razones financieras, los estados básicos y el estado de origen y aplicación de fondos.

Razones Financieras

Las razones financieras proporcionan al analista una herramienta muy valiosa para obtener información de los estados financieros, estas razones son:

- Capital de Trabajo.
- Proporción del Capital de trabajo con respecto al activo corriente 2016.
- Razón Corriente.
- Prueba ácida.
- Dependencia del capital de trabajo.
- Activo Sobre patrimonio.

Elementos de los estados financieros

³ Tomado del libro Análisis de los estados financieros 14^a edición marzo de 2011. Autor Héctor Ortiz Anaya.

Según el artículo 34 del decreto 2649 de 1993,⁴ los elementos de los estados financieros son los activos, los pasivos, el patrimonio, los ingresos, los costos, los gastos y las cuentas de orden.

El mismo decreto contemplaba como elemento de los estados financieros a la corrección monetaria, pero con la eliminación de los ajustes integrales por inflación, hoy en día carece de fundamento.

Contempla el mismo artículo que los activos, pasivos y el patrimonio, deben ser reconocidos en forma tal que al relacionar unos con otros se pueda determinar razonablemente la situación financiera del ente económico a una fecha dada.

Igualmente aclara que la sumatoria de los ingresos, los costos, los gastos y la corrección monetaria, debidamente asociados, arroja el resultado del período.

- **Balance General**

Según Jerry A. Viscione 1996. El balance general, es un estado de los activos, pasivos e inversión en un momento determinado, lo que se contrasta del estado de resultados que es un resumen de un periodo.

En efecto, el balance general es una lista de lo que posee la empresa (activos), lo que debe son (pasivos), y lo que los dueños han invertido (inversiones) en un momento determinado.

Héctor Ortiz Anaya argumenta que un balance general representa la situación de los activos y pasivos de una empresa. Así como también el estado del patrimonio. En otras palabras, presenta la situación financiera o las condiciones de un negocio en un momento dado, según se reflejan en los registros contables.

Decreto 2649-1993. Artículo 35. Un activo es la representación financiera de un recurso obtenido por el ente económico como resultado de eventos pasados de cuya utilización se espera que fluyan a la empresa beneficios económicos futuros.

Según las NIIF, un activo es considerado como un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados y del cual espera obtener en el futuro beneficios económicos, en relación con los pasivos estos son definidos como obligaciones presentes de la entidad generada a raíz de sucesos pasados al

⁴ Fuente: Artículo 34 del decreto 2649 de 1993, se encarga de definir cada uno de los elementos de los estados financieros: Activo, pasivo, patrimonio, ingresos, costos, gastos entre otras.

vencimiento de las cuales espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

Decreto 2649 1993 Artículo 36. PASIVO. Un pasivo es la representación financiera de una obligación presente del ente económico derivada de eventos pasados en virtud de la cual se reconoce que en el futuro se deberá transferir recursos o proveer servicios a otros entes.

Decreto 2649 1993. Artículo 37. El patrimonio. Es el valor residual de los activos del ente económico después de deducir todos sus pasivos.

- **Estado de Resultados**

Héctor Ortiz Anaya plantea que el estado de resultados podemos llamarlo como un estado de pérdidas y ganancias que muestra los ingresos y los gastos, así como periodo de tiempo determinado es un estado dinámico el cual refleja la actividad. Es acumulativo, es decir resume las operaciones de una compañía

Decreto 2649 1993. Artículo 38. Ingresos. Los ingresos representan flujos de entrada de recursos, en forma de incrementos del activo o disminuciones del pasivo o una combinación de ambos que generan incrementos en el patrimonio devengados por la venta de bienes, por la prestación de servicios o por la ejecución de otras actividades realizadas durante un período que no provienen de los aportes de capital.

Decreto 2649. Artículo 39. Costos. Los costos representan erogaciones y cargos asociados clara y directamente con la adquisición o la producción de los bienes o la prestación de los servicios de los cuales un ente económico obtuvo sus ingresos.

Decreto 2649 1993. Artículo 40. Gastos. Los gastos representan flujos de salida de recursos en forma de disminuciones del activo o incrementos del pasivo o una combinación de ambos que generan disminuciones del patrimonio incurridos en las actividades de administración, comercialización, investigación y financiación, realizadas durante un período que no provienen de los retiros de capital o de utilidades o excedentes.

4.4. MARCO CONTEXTUAL

La ESE Hospital San Bernabé E.S.E es una institución hospitalaria de carácter público descentralizado del orden municipal y fue creado mediante Acuerdo Municipal # 001 del 19 de marzo de 1996 y con estatutos adoptados mediante

Acuerdo 060 de la Junta Directiva. La entidad está representada por el Gerente Diego Fernando Rojas Trujillo, cargo de Periodo Fijo, nombrado por Alcalde Municipal (Jorge Eliecer Rojas) y cumple con las exigencias del Sistema General de Seguridad Social en Salud en Empresa Social del Estado y actualmente bajo los lineamientos del SOGC licenciado para la prestación de servicios ambulatorios y hospitalarios del primer nivel de atención en los procesos de fomento de la Salud y Prevención de la enfermedad, Control de riesgo, tratamiento y rehabilitación.

El predio del Hospital se identifica con número de matrícula Tributaria No.891900650-2, como una institución de baja complejidad de carácter municipal con código prestador 7611301701-01, ubicada en la Carrera 7 Calle 6 Esquina. Bugalagrande- Valle Colombia del Municipio de Bugalagrande⁵.

El municipio de Bugalagrande se encuentra ubicado en la región pacífica subregión centro del Departamento del Valle del Cauca, posee una extensión de 429 km² según el DANE-Proyecciones de población-2017 con un total de población de 21.075 habitantes de estos 10.719 son de sexo masculino que representa el 50.9% y 10.356 del género femenino el 49.1% y densidad poblacional de 49.35 Hab Km² 11.921 se encuentran ubicados en la zona urbana mientras 9.154 en la zona rural.

El total de la población étnica asciende a 759 y está representada en: Población indígena con 54 habitantes, población negra mulata o afrocolombiana 705.

El total de la población registrada y validada en el SISBEN (Sistema de Identificación y Clasificación de Potenciales Beneficiarios) es de 21.091 personas. 7.450 hogares y 6.437 fichas.

El porcentaje de valor agregado municipal por grandes ramas de la actividad económica está representada en la industria manufacturera con el 50.53% seguida por los establecimientos financieros, seguros, actividades inmobiliarias y servicios a la empresa con el 11.99%; la agricultura la ganadería, caza silvicultura y pesca con el 11.80%; la construcción representa el 6.98%.; las actividades de servicios sociales, comunales y personales el 6.97%. El transporte, el almacenamiento y comunicaciones con el 4.34% y la construcción con el 6.98%.

Según la Superintendencia de Servicios Públicos domiciliarios 2016, el municipio presenta una cobertura de acueducto REC 6 del 47.7%; la cobertura de alcantarillado REC es del 39.54%, la penetración de banda ancha según el

⁵ Fuente: Plan de Saneamiento Fiscal y Financiero año 2016.

⁶ Las coberturas REC han sido suavizadas para reflejar coberturas adecuadas a la tendencia del municipio.

Ministerio de Tecnología y de Comunicación 2017 es del 8.4% y según el UMPE 2015, la cobertura de energía eléctrica rural es del 99.4%.

Según el DANE 2005, el municipio presenta un déficit cuantitativo de vivienda (SENSO) del 11.8% y un déficit cuantitativo del 10.7%.

Educación: según el Ministerio de Educación Nacional 2016 el sistema de educación del municipio se clasifica en: educación preescolar, primaria, secundaria media:

Tabla 1. Cobertura en Educación Municipio de Bugalagrande

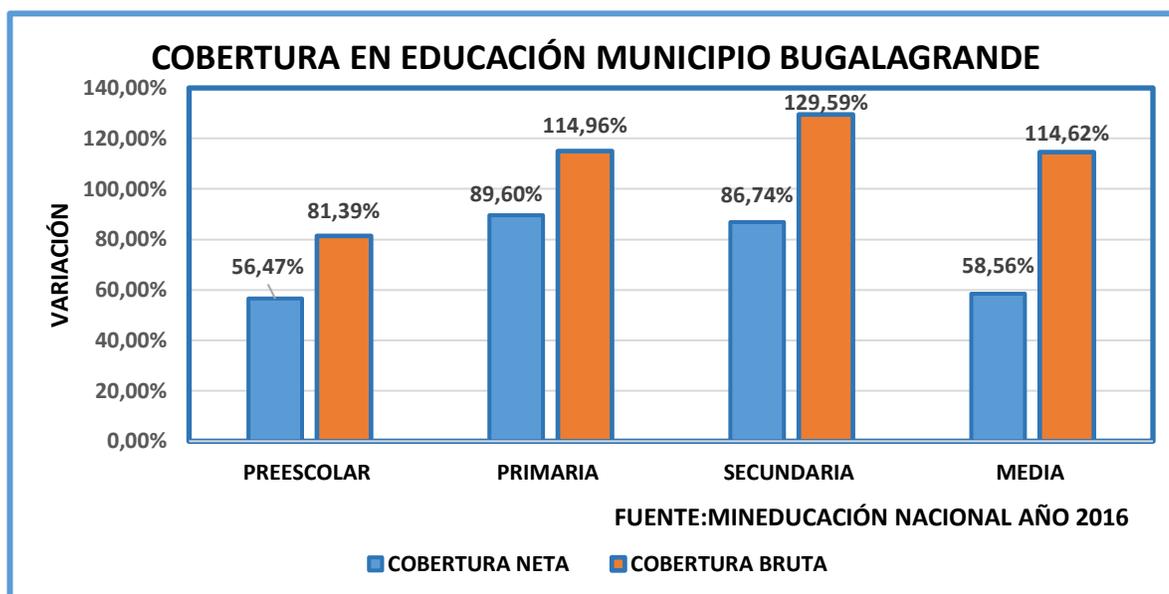
Modalidad Escolar	Cobertura Neta⁷	Cobertura Bruta⁸
Preescolar	56.47%	81.39%
Primaria	89.60%	114.96%
Secundaria	86.74%	129.59%
Media	58.56%	114.61%

Fuente: Ministerio de Educación Nacional 2016

7 Según el Ministerio de Educación Nacional la Cobertura Neta es la cantidad o porcentaje de estudiantes matriculados en el sistema educativo; sin contar con los que están en extra edad (por encima de la edad correspondiente para cada grado).

8 Según el Ministerio de Educación Nacional la Cobertura Bruta es la cantidad o porcentaje de la totalidad de estudiantes matriculados en el sistema educativo.

Gráfico 1. Cobertura en Educación Municipio de Bugalagrande (V)



Conflicto Armado y Seguridad: Según la unidad para la atención y reparación integral a las víctimas 1985-2017 ascendió a 24 y el número acumulado de personas víctimas de minas antipersonas es de 13, el número de personas desplazadas asciende a un número de 10 con un número acumulado de personas desplazadas recibidas por el municipio fue de 5.716, y el número acumulado de personas desplazadas expulsadas fue de 6.992.

Según el DNP a partir de información del Ministerio de Defensa Nacional y DANE-2016, el número de homicidios x cada 10.000 habitantes es de 6.6% y hurtos por cada 10.000 habitantes es de 16, violencia intrafamiliar por cada 10.000 habitantes es de 9.9%; el porcentaje de afiliados a los regímenes contributivo es de 8.084 personas (38.4%), afiliados al régimen subsidiado 10.501 (49.8%) y afiliados al régimen de excepción 104 (0.5%)⁹.

La tasa de mortalidad por cada 10.000 habitantes es de 6.86%, la tasa de mortalidad materna por cada 100 es 000% y la tasa de fecundidad, por cada 1000 mujeres en edad fértil es del 44.03%¹⁰, la tasa de mortalidad infantil en menores de un año por cada 1000 nacidos vivos es de 13.2 ¹¹y la cobertura de vacunación pentavalente en menores de un año es de 121.3%¹².

⁹ DNP a partir del Ministerio de Salud y Protección Social y DANE 2017 en Fichas Territoriales del DNP Febrero 12 del 2018.

¹⁰ Fuente DNP a partir de información del DANE-2016.

¹¹ Fuente DANE-2015.

¹² Fuente DPN a partir de información del Ministerio de Salud y Protección Social-2016

4.5. MARCO LEGAL

1) El Marco Jurídico de la contabilidad en Colombia está conformado por la ley 145 de 1960 en los artículos que aún siguen vigentes. Por la ley 43 de 1990, por el decreto 2649 de 1993 y por el código de comercio. Quizás la norma más importante es el decreto 2649 de 1993, por cuanto es esta la norma que regula los principios que debe observar la contabilidad.

La contabilidad para que tenga validez como prueba y para que cumpla con sus objetivos, debe ajustarse a lo dispuesto por el decreto 2649 de 1993.

2) La resolución 3467 de 2012 adopta el manual de condiciones para el diseño y adopción del Programa de Saneamiento Fiscal y Financiero por parte de las Empresas Sociales del Estado del nivel territorial, categorizadas en riesgo medio o alto.

3) El modelo conocido como “el modelo internacional de contabilidad” es el emitido por el International Accounting Standards Board–ASB, organismo que ha propuesto dos cuerpos normativos.

El primero para las empresas denominadas de interés público y que corresponde a las Normas Internacionales de Información Financiera-NIIF; el segundo, para las pequeñas y medianas empresas denominado Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes NIIF-PYME.

Nota la normatividad del tercer punto NO fue aplicada en este trabajo.

5. ASPECTOS METODOLÓGICOS

5.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

Este trabajo de grado se caracteriza por ser una investigación aplicada de campo, con base en información de tipo cuantitativa descriptiva, porque permite identificar las causas y efectos del desequilibrio entre ingresos y gastos y la capacidad financiera de la Empresa Social del Estado Hospital San Bernabé del Municipio de Bugalagrande, vigencia 2015-2016.

5.2. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

La metodología seguida en esta investigación será la de Analizar la Situación Financiera de la ESE, a partir del procedimiento propuesto en la Resolución 3467 del 25 de octubre del 2012 punto 3.2 emitida por el Ministerio de Salud y Protección Social:

- ✓ **Primer paso:** analizar la composición de los ingresos recaudados.
- ✓ **Segundo paso:** revisar la composición de los ingresos recaudados.
- ✓ **Tercer paso:** examinar la composición y evolución de los gastos.
- ✓ **Cuarto paso:** evaluar los estados financieros.
- ✓ **Quinto paso:** evaluación de las cuentas por cobrar.
- ✓ **Sexto paso:** analizar la composición de los pasivos.

5.3. RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN

Como se enunció al comienzo de este documento, fue un trabajo de campo donde la información que se obtuvo fue plasmada y calculada como lo establece la resolución, las características de la investigación representan una fiel copia de los estados financieros y del balance de comprobación, la información fue suministrada por la gerencia del Hospital San Bernabé de Bugalagrande (V) y su área contable, cabe recordar que todos los cálculos fueron elaborados y están acorde a la resolución 3467 del 25 de octubre de 2.012 emitida por el Ministerio de Salud y la Protección Social.

6. CAPÍTULO 1. GENERALIDADES DE LA ESE HOSPITAL SAN BERNABÉ DEL MUNICIPIO DE BUGALAGRANDE CON EL FIN DETENER UN AMPLIO CONOCIMIENTO DE LA EMPRESA.

6.1. Portafolio de servicios:

De acuerdo con la complejidad de las actividades procedimientos e intervenciones y en cumplimiento de la Resolución 5261 de 1994 el Hospital se encuentra clasificado en el nivel 1 de atención en salud¹³

Atención Ambulatoria:

- Consulta Médica general.
- Atención inicial estabilización resolución o remisión de pacientes en urgencias.
- Atención odontológica.
- Laboratorio clínico básico.
- Medicamentos esenciales.
- Citología.
- Acciones intra y extramurales de promoción prevención y control.

Servicios con internación: o atención obstétrica:

- Atención no quirúrgica y obstétrica.
- Laboratorio clínico.
- Radiología.
- Medicamentos esenciales.
- Valoración diagnóstica y manejo médico.

¹³ 13 Fuente: www.renovacionmagisterial.org/boletin/23/sa2.pdf.

6.2. Objetivos

Los objetivos a corto y largo plazo con respecto a los usuarios del servicio al personal del equilibrio financiero y eficacia del sistema de la gestión de calidad, son definidos por la alta dirección, los cuales se encuentran debidamente documentados por escrito.

6.3. Objetivos de Calidad

- Mejorar la satisfacción de los clientes y usuarios del servicio
- Mejorar el estado de salud y la calidad de vida de los habitantes de Bugalagrande y su área de influencia, logrando una población sana.
- Mejorar la competencia del personal.
- Asegurar el equilibrio financiero de la institución.
- Mejorar continuamente la eficacia del sistema de gestión de la calidad.

6.4. Objetivos Estratégicos

Una E.S.E. económicamente rentable; una E.S.E. socialmente responsable; una E.S.E. ambientalmente sostenible.¹⁴

✓ Misión:

En el Hospital San Bernabé E.S.E prestamos servicios de baja complejidad orientados a mejorar la calidad de vida de los habitantes del municipio de Bugalagrande y su área de influencia; para lo anterior desarrollamos programas de promoción y prevención de la enfermedad, ofreciendo atención segura y humanizada, generando rentabilidad social y equilibrio financiero.

✓ Visión:

El Hospital San Bernabé E.S.E. será reconocido por los habitantes del municipio de Bugalagrande y su área de influencia como su principal aliado para atender sus problemas de salud y mejorar su calidad de vida.

¹⁴ Fuente: Plan de Saneamiento Fiscal y financiero Hospital San Bernabé de Bugalagrande Año 2016.

Tabla 2. Planta Física de Cargos. Planta Global Empleados Asistenciales

PLANTA GLOBAL ASISTENCIALES						
Nº DE EMPLEOS	DENOMINACION DEL EMPLEO	NOMBRE DEL EMPLEADO	CODIGO	GRADO	CONDICION	NIVEL
1	ODONTOLOGO	DIANA MILENA BARRAZA ALVARADO	214	03	CARRERA ADMINISTRATIVA	PROFESIONAL
1	PROFESIONAL SERVICIO SOCIAL OBLIGATORIO (Medico)	LUIS FERNANDO BARRAGAN VARELA	217	02	PERIODO FIJO	PROFESIONAL
1	ENFERMERO	EVA ESPINOSA LOPEZ	243	01	LIBRE NOMBRAMIENTO	PROFESIONAL
1	TECNICO AREA SALUD (Odontologia)	ELIZABETH TRUJILLO	323	02	CARRERA ADMINISTRATIVA	TECNICO
1	AUXILIAR AREA SALUD (Enfermeria)	GRACIELA SUESCUN ORJUELA	412	08	CARRERA ADMINISTRATIVA	ASISTENCIAL
1	AUXILIAR AREA SALUD (Enfermeria)	MARIA DEL SOCORRO CASTRO GUEVARA	412	08	CARRERA ADMINISTRATIVA	ASISTENCIAL
1	AUXILIAR AREA SALUD (Enfermeria)	ISABEL CRISTINA ROJAS RIOS	412	08	PROVISIONAL	ASISTENCIAL
1	AUXILIAR AREA SALUD (Enfermeria)	OLGA LUCIA OLAVE BETANCOURTH	412	08	PROVISIONAL	ASISTENCIAL
1	AUXILIAR AREA SALUD (Enfermeria)	LUZ ELENA TASCAN ABADIA	412	08	PROVISIONAL	ASISTENCIAL
1	AUXILIAR AREA SALUD (Enfermeria)	ALICIA APONTE AGULAR	412	08	PROVISIONAL	ASISTENCIAL
1	AUXILIAR AREA SALUD (Enfermeria)	ALEJANDRA MARIA TRUJILLO AGUIRRE	412	08	PROVISIONAL	ASISTENCIAL
1	AUXILIAR AREA SALUD (Enfermeria)	YOHANNA ANDREA GONZALEZ ALFONSO	412	08	PROVISIONAL	ASISTENCIAL
1	AUXILIAR AREA SALUD (Odontologia)	YOANA ANDREA URREA QUINTERO	412	07	PROVISIONAL	ASISTENCIAL
1	AUXILIAR AREA SALUD (Laboratorio)	LORENA DELGADO VINASCO	412	06	PROVISIONAL	ASISTENCIAL
1	AUXILIAR AREA SALUD	GRACIELA BECERRA VARGAS	412	06	PROVISIONAL	ASISTENCIAL
1	AUXILIAR AREA SALUD (Farmacia)	NELLY ESCOBAR	412	05	PROVISIONAL	ASISTENCIAL
1	AUXILIAR AREA SALUD (Promotora)	LADY HERENIA MONDRAGON DELGADO	412	03	CARRERA ADMINISTRATIVA	ASISTENCIAL
1	AUXILIAR AREA SALUD (Promotora)	MARIA CONSTANZA VARGAS ALVAREZ	412	03	CARRERA ADMINISTRATIVA	ASISTENCIAL
1	AUXILIAR AREA SALUD (Promotora)	AYDA LUZ MURILLO CARMONA	412	03	CARRERA ADMINISTRATIVA	ASISTENCIAL
1	AUXILIAR AREA SALUD (Promotora)	MARIA ISABEL QUINTANA PEREZ	412	03	PROVISIONAL	ASISTENCIAL
1	AUXILIAR AREA SALUD (Promotora)	ADELFA CLAVIJO CHAVARRO	412	03	PROVISIONAL	ASISTENCIAL
1	AUXILIAR AREA SALUD (Promotora)	LUZ ESTELA CARDONA CARDONA	412	03	PROVISIONAL	ASISTENCIAL
1	AUXILIAR AREA SALUD (Promotora)	ADRIANA MARIA GOMEZ WALLENS	412	03	PROVISIONAL	ASISTENCIAL
1	AUXILIAR AREA SALUD (Promotora)	LUZ MARY LOPEZ BETANCOURTH	412	03	PROVISIONAL	ASISTENCIAL
1	AUXILIAR AREA SALUD (Promotora)	ALBA RUBY MARIN GRAJALES	412	03	PROVISIONAL	ASISTENCIAL
1	AUXILIAR AREA SALUD (Promotora)	NANCY TRIGUEROS CABAL	412	03	PROVISIONAL	ASISTENCIAL
26	TOTAL EMPLEOS ASISTENCIALES					

Fuente: Cuadro 10: Programa de Saneamiento Fiscal y Financiero Hospital San Bernabé 2015.2016.

Actualmente el Hospital San Bernabé de Bugalagrande, se encuentra a la espera del resultado del estudio técnico de la planta de cargos que permitirá determinar con certeza cuál es el personal necesario para cumplir con la misión institucional de manera eficiente. Lo anterior requiere que el Hospital garantice los recursos necesarios para la reestructuración de esta nueva planta de personal, sin perder su viabilidad financiera. Esperando con esta medida un desempeño eficiente de los funcionarios de la ESE Hospital San Bernabé y por lo tanto una planta ajustada a las necesidades y servicios prestados por la entidad, garantizando la viabilidad del mismo.

Apenas hasta el año 2012, se definieron políticas estratégicas corporativas que van desde la prestación del servicio, calidad en la atención y seguridad del paciente, hasta la gestión de cobro que permita la auto sostenibilidad financiera de la empresa.

En la parte administrativa cuenta con 29 contratista en el año 2015 y aumenta en 33 para el año 2016. Esta situación incrementa considerable el gasto administrativo con respecto al operativo, alterando la relación de asistencial y administrativo, normal para garantizar la operación corriente de la ESE.¹⁵

✓ Sistemas técnicos y auxiliares

Recursos técnicos: el hospital San Bernabé de Bugalagrande, posee la maquinaria y los recursos técnicos ajustados a la normatividad vigente y a las necesidades para el normal funcionamiento y cumplimiento del objeto social de la ESE.

Tabla 3. Sistemas Técnicos y Auxiliares Maquinaria y Equipo

Maquinaria y Equipo	Cantidad
Camas de Hospitalización	11
Camas de Observación	16
Consultorio de Urgencias	2
Consultorios Externos	4
Mesas de Parto	1
Unidades Odontológicas	2
Salas de Procedimientos	1
Laboratorio Clínico	1
Traslado Asistencial Básico	2

Fuente: Programa de Saneamiento Fiscal y Financiero Hospital San Bernabé de Bugalagrande 2016.

¹⁵ Programa de Saneamiento Fiscal Hospital San Bernabé de Bugalagrande.

7. CAPÍTULO 2. ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LA ESE HOSPITAL SAN BERNABÉ: PERIODO 2015-2016

De acuerdo a la resolución 3467 de 2012, este análisis contempla las causas asociadas al desequilibrio entre ingresos y gastos y la capacidad financiera de la empresa social del estado para cubrir sus gastos de funcionamiento y de operación a partir de los ingresos recaudados por venta de servicios, así como las fuentes posibles de financiación de los pasivos. Igualmente se analiza los siguientes aspectos:

- Comportamiento de la producción de servicios y uso de la capacidad instalada y comportamiento de venta de servicios por área (2015-2016).

7.1. Composición y evolución de los ingresos recaudados.

Este análisis se hace a partir de la evaluación de la composición y evolución de los ingresos recaudados, desagregado por tipo de ingreso y la proporción frente a los ingresos.

7.2. Composición y evolución de los gastos.

Este análisis se realiza de forma desagregada por concepto y características de las erogaciones ejecutadas en la ESE. Que incluye la revisión de la planta de personal vigente incluyendo la clasificación de los empleos y asignaciones básicas.

7.3. Análisis de los estados financieros.

Se analizarán los indicadores financieros a través del balance general y estado de resultados. Para este análisis de los estados financieros se tomarán las respectivas vigencias 2015-2016.

7.4. Análisis de las cuentas por cobrar.

El análisis incluye la composición y edad de la cartera radicada, a la vez contempla las cuentas por cobrar por cada deudor, valor y edad.

7.5. Evaluación de los pasivos.

En este análisis se contemplan la composición de los pasivos por edad y exigibilidad Comportamiento de la producción de servicios y uso de la capacidad instalada y comportamiento de venta de servicios por área (2015-2016).

Comportamiento de la producción de servicios y uso de la capacidad instalada y comportamiento de venta de servicios (2015-2016).

Tabla 4. Comportamiento de la Producción

Comportamiento de la Producción 2015-2016	
Consulta de Urgencias	13%
Consulta Externa	7%
Consulta odontológica	6%
Promoción Y Prevención	4%
Medicina Interna	6%
Laboratorio Clínico	6%
Otros Servicios de Imagenología	1%
Fisioterapia	11%
Rubros por medicamentos	10%

Fuente: Balance de Comprobación 2015-2016. Hospital San Bernabé.

Tabla 5. Variación de la Capacidad Instalada Entre el Año 2015 vs 2016

Maquinaria y equipo	Porcentaje
Camas de Hospitalización	10%
Camas de Observación	9%
Consultorio de Urgencias	8%
Consultorios Externos	7%
Mesas de Parto	11%
Unidades Odontológicas	9%
Salas de Procedimientos	10%
Laboratorio Clínico	12%
Traslado Asistencial Básico	5%

Fuente: Programa de Saneamiento Fiscal y Financiero 2016.

7.6. Composición y evolución de los ingresos recaudados.

Este análisis se hace a partir de la evaluación de la composición y evolución de los ingresos recaudados desagregados por tipo de ingreso y la proporción frente a los ingresos.

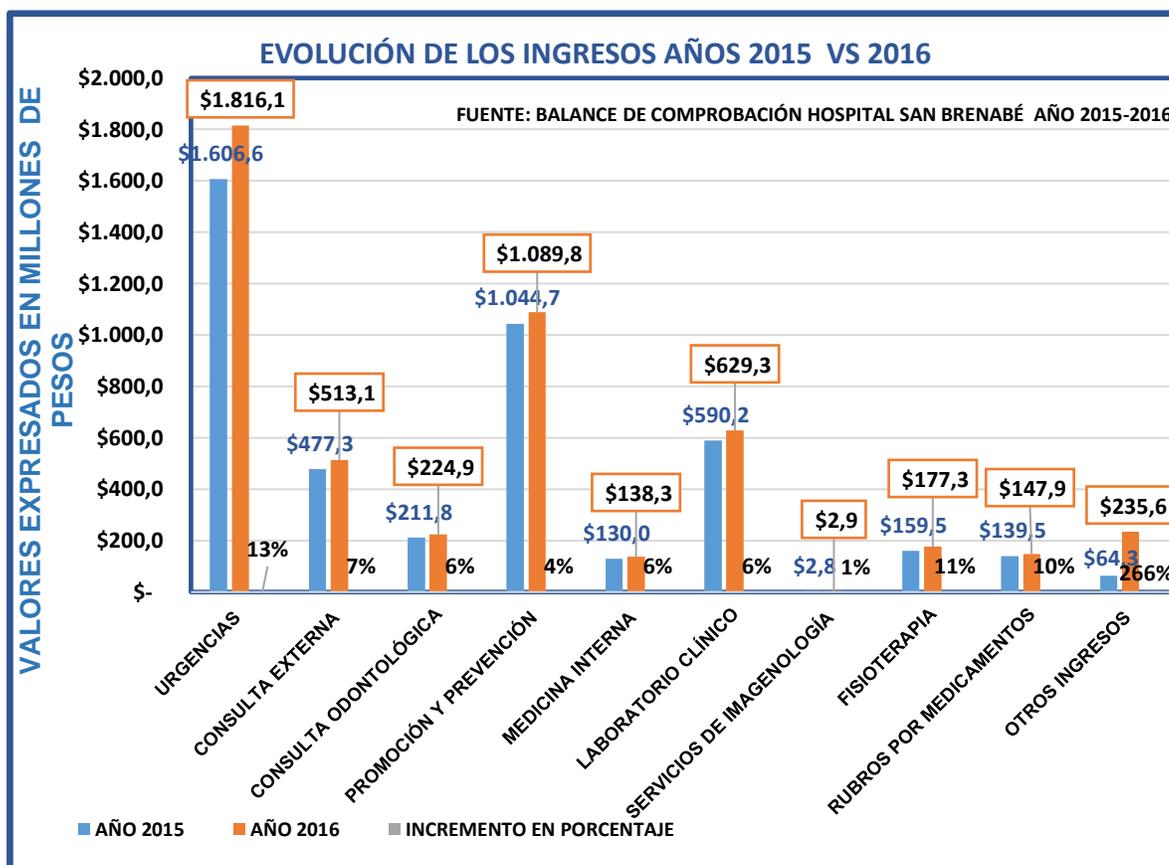
- La fórmula utilizada para determinar la variación relativa o porcentaje en el análisis horizontal se estableció de la siguiente forma: **(año2/año1)-(1) X (100)**; **[(año2016/año2015)-1] X (100)**, y su resultado más óptimo debe ser igual o superior a lo establecido en el presupuesto anual de la empresa, todo esto con el fin determinar si las cuentas cumplen con las metas trazadas por la gerencia en un periodo determinado.

Tabla 6. Evolución de los Ingresos

Análisis Horizontal			
Cuenta	2015	2016	Variación
Consulta de Urgencias	1.606.691	1.816.167	13%
Consulta Externa	477.325.842	513.144.542	7%
Consulta odontológica	211.817.000	224.919.300	6%
Promoción Y Prevención	1044.759.823	1089.874.283	4%
Medicina Interna	130.018.218	138.317.988	6%
Laboratorio Clínico	590.269.673	629.306.423	6%
Otros Servicio de Imagenología	2.859.906	2.885.406	1%
Fisioterapia	159.548.100	177.344.300	11%
Rubros por medicamentos	139.579.967	147.995.102	10%
OTROS INGRESOS	64.323.000	235.632.000	266%

Fuente: Balance de comprobación año 2015- 2016. Calculo Investigadores

Gráfico 2: Evolución de los Ingresos año 2015-2016



Análisis: En el gráfico 2 se evidencia las variaciones que ocurrieron en cada una de las cuentas de ingresos, de las cuales incrementan y disminuyen parcialmente de un periodo a otro. Al observar generalmente cada área operativa (Urgencias, Consulta Externa, Consulta Odontológica, Promoción y Prevención, Medicina Interna, Laboratorio Clínico, Servicios de Imagenología, Fisioterapia, Rubros por Medicamentos, Otros Ingresos) el año 2016 fue efectivo lo cual arroja un indicador positivo dado que al evaluar cada una de las cuentas se entiende que ninguno de los ingresos han disminuido. El servicio de urgencias con mayor demanda incrementó un 13%, consulta externa 7%, consulta odontológica, medicina interna, laboratorio clínico 6%, promoción y prevención 4%, otros servicios 1%, fisioterapia 11%, venta de medicamentos 10% y con un porcentaje considerable del 266% para otros ingresos.

- La Fórmula para calcular la variación relativa o porcentaje en el análisis vertical corresponde a un año específico (2016) y se calcula para saber en qué porcentaje está representado un valor total y las cuentas que la componen.

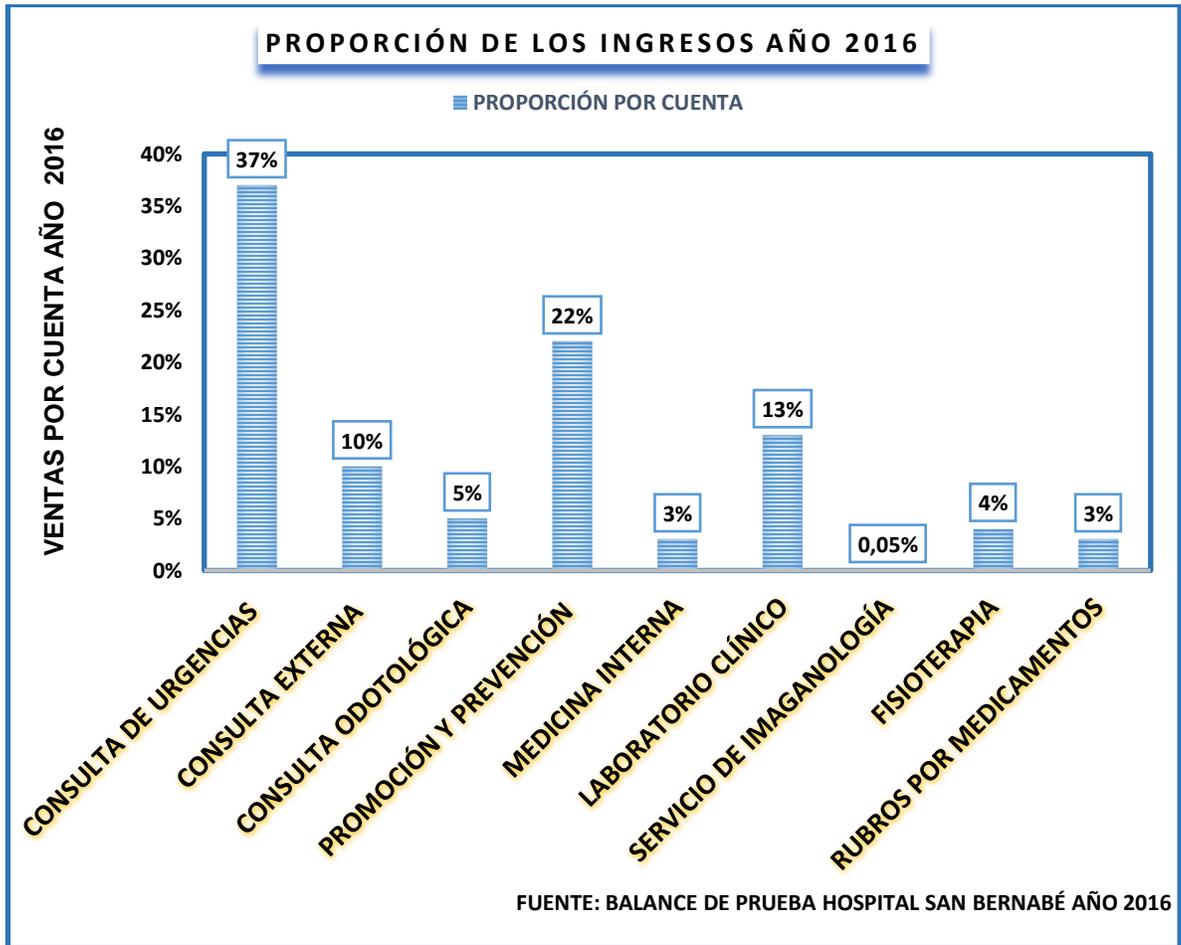
Para este caso se utiliza; $[(\text{Ingresos por urgencias} / \text{Ingresos totales}) \times 100]$; $[1.816.167 / 4.894.798] \times 100 = 37\%$ y así sucesivamente hasta completar todas cuentas del interés de la empresa. La optimización de los indicadores de esta naturaleza nos ayuda a confrontarlo con el presupuesto y las metas de la compañía.

Tabla 7. Proporción de los Ingresos Recaudados año 2016.

Análisis Vertical			
Valores Expresados en miles de pesos			
Cuentas (Valores Expresados en miles)	Ingresos Operacionales año 2016	Ingresos vigentes año 2016	Variación
Consulta de Urgencias	4.894.798	1.816.167	37%
Consulta Externa	4.894.798	513.144.542	10%
Consulta odontológica	4.894.798	224.919.300	5%
Promoción Y Prevención	4.894.798	1089.874.283	22%
Medicina Interna	4.894.798	138.317.988	3%
Laboratorio Clínico	4.894.798	629.306.423	13%
Otros Servicio de Imagenología	4.894.798	2.885.406	0.05%
Fisioterapia	4.894.798	177.344.300	4%
Rubros por medicamentos	4.894.798	147.995.102	3%

Fuente: Estado de Resultados año 2016- Cálculo investigadores.

Gráfico 3: Proporción de los Ingresos



Análisis: El gráfico 3 muestra los incrementos porcentuales de cada una de las cuentas de los ingresos operacionales totales. La proporción que se destaca es la de consulta de urgencias, esto se debe a la demanda del servicio, lo cual es la que tiene más incidencia y frecuencia operacional, seguido a esto la promoción y prevención, el laboratorio clínico y la consulta externa, con un porcentaje de 37%, 22%, 13% y 10%, respectivamente. Los centros de costos como consulta odontológica, medicina interna, servicios de Imagenología, fisioterapia, con un 5%, 3%, 0,05%, 4 y un 3% por venta de medicamentos, varían de acuerdo al nivel de atención.

La importancia de realizar el anterior indicador, es que ayuda a la gerencia a la planeación de estrategias para incrementar los servicios en cada área o centro de costos y a su vez la ejecución de metas para aquellas cuentas que están reflejando un indicador relativamente bajo.

7.7. Composición y Evolución de los Gastos.

Este análisis se realiza de forma desagregada por concepto y características de las erogaciones ejecutadas en la ESE. Que incluye la revisión de la planta de personal vigente, incluyendo la clasificación de los empleos y asignaciones básicas.

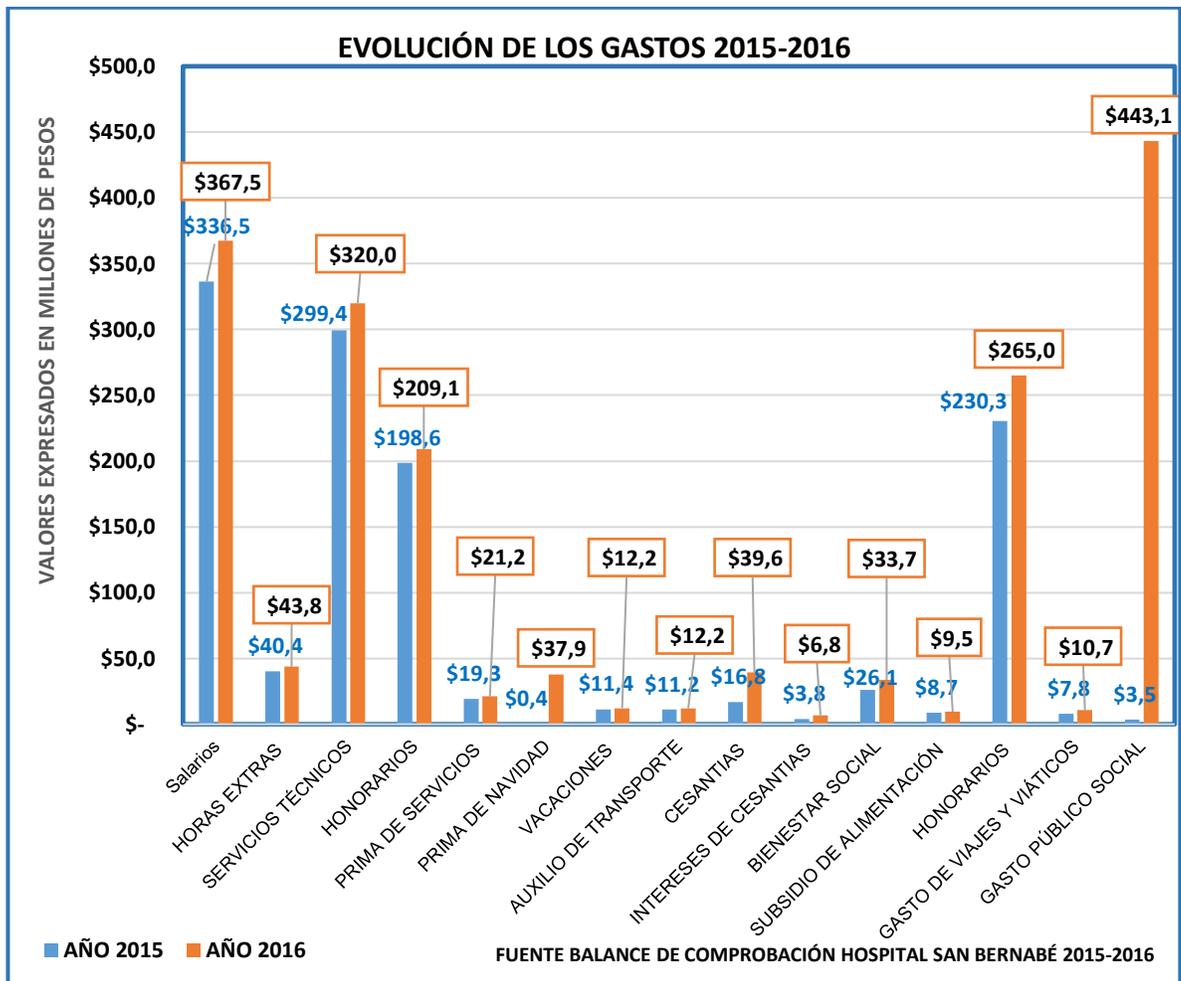
- La fórmula que se empleó para determinar la variación relativa o porcentaje en el análisis horizontal: $(\text{año1/año2}) - (1) \times (100)$; $[(\text{año2016/año2015}) - 1] \times (100)$, y su optimización debe estar acorde con las metas de la empresa y que todas las cuentas no tengan desfases dentro de la programación anual.

Tabla 8: Composición y Evolución de los Gastos

Cuenta	Gastos 2015	Gastos 2016	2015- 2016
Salarios	336.586.382	367.527.947	9%
Horas extras	40.442.000	43.847.600	8%
Servicios técnicos	299.436.000	320.037.000	7%
Honorarios	198.600.000	209.100.000	5%
Prima de Servicios	19.350.000	21.258.000	10%
Prima de Navidad	420.700	37.982.000	9.028%
Vacaciones	11.462.000	12.251.000	7%
Auxilio Transportes	11.224000	12.276.000	9%
Cesantías	16.836.000	39.642.000	135%
Interés de Cesantías	3.841.000	6.857.000	79%
Bienestar Social	26.188.000	33.789.000	29%
Subs. Alimentación	8.745.000	9.578.000	10%
Honorarios	230.323.000	265.071.000	15%
Viaje y Viáticos	7.837.000	10.715.000	37%
Gasto Público Social	3.573.000	443.114.000	12387%

Fuente: Balance de Comprobación 2015-2016 cálculo investigadores

Gráfico 4: Evolución de los Gastos Operacionales 2015-2016



Análisis: Una de las razones financieras importantes del Balance de Comprobación es la partida de los gastos operacionales; los cuales en este caso para la entidad no son la excepción. El Gráfico 4 da como resultado que los gastos en el año 2016 son significativos e incrementan en comparación al año 2015, la razón a estos incrementos no necesariamente son negativos, puesto que la ESE mejoró en su capacidad adquisitiva y sus ventas en los servicios prestados por cada centro de costos¹⁶, por ende tiene la necesidad y capacidad para contratar personal técnico y profesional. Por otro lado el gasto público se disparó notoriamente si se compara con el año 2015, esto se debe a que la entidad adquirió una obligación, por el cambio de estructuras que generan la energía para su funcionamiento.

7.8. Análisis de los Estados Financieros.

¹⁶ Centro de Costos en la ESE se crea y se utiliza principalmente en contabilidad, tesorería y presupuesto, para tener información precisa y organizada.

- En el balance general se agrupan las cuentas del activo de menor a mayor liquidez y las del pasivo de menor a mayor exigibilidad, para obtener la estructura del balance, donde la diferencia existente entre la valoración de los bienes, por un lado, y de las deudas, por otro, determina el valor de la empresa.

Se analizarán los indicadores financieros a través del balance general y estado de resultados. Para este análisis de los estados financieros se tomarán las respectivas vigencias 2015-2016

- La Fórmula para determinar la variación relativa o porcentaje en el análisis horizontal: $(\text{año2/año1}) - (1) \times (100)$; $[(\text{año2016/año2015}) - 1] \times (100)$.

Tabla 9. Análisis de los Activos

Nombre de la Cuenta	Variación Relativa
Disponible	-96%
Deudores	36%
Inventarios	313%
Deudores (no corrientes)	27%
Bienes/servicios pagos anticipados	9%

Fuente: Balance General Hospital San Bernabé 2015-2016. Cálculo investigadores

Análisis: Con respecto a los activos es necesario enumerar las variaciones que representan para los años 2015-2016 empezando por el disponible que disminuyó un 96%, lo que significa que la empresa ha pagado los pasivos que en un momento dado podrían generar intereses innecesarios, los deudores incrementaron un 36% lo que denota que los clientes de la empresa utilizaron los servicios de forma positiva, sin embargo es necesario hacer el estudio de cómo es el comportamiento del cobro de cartera. Para los inventarios existe un incremento muy alto que merece un riguroso cuidado pues el 313% de incremento evidencia los resultados, deudores no corrientes un 27% lo que indica que esta cuenta ha incrementado de forma sustancial, por último los bienes y servicio pagados por anticipado incrementó un 9% la cual se debe comparar en el evento en que se cuente con un presupuesto.

- La Fórmula para determinar la variación relativa o porcentaje en el análisis horizontal: $(\text{año2/año1}) - (1) \times (100)$; $[(\text{año2016/año2015}) - 1] \times (100)$ en la tabla 11. Análisis a los Pasivos y Patrimonio.

Tabla 10. Análisis a los Pasivos y Patrimonio

Nombre de la Cuenta	Variación Relativa
Adquisición de bienes y servicios	141%
Acreedores	48%
Retención en la fuente e impuestos	51%
Impuestos y contribuciones	236%
Sentencias judiciales	2068300%
Obligaciones laborales	97%
Otros pasivos	6149%
Adquisición de bienes y servicios	173%
Acreedores	100%
Obligaciones laborales	98%
Capital fiscal	15%
Resultado del ejercicio	85%

Fuente: Balance General Hospital San Bernabé 2015-2016. Cálculo investigadores

Análisis: El elevado costo de las sentencias judiciales que aumentó 20683 veces lo que representa para la entidad demandas que la misma ha perdido, sea con el personal administrativo, asistencial, pacientes, proveedores, entre otros, que no han contado con el debido proceso de servicio y cumplimiento, para la cuenta de otros pasivos las variaciones son muy elevadas con un 6147%, debido a que la entidad se ha dejado alcanzar en sus obligaciones.

La ESE no cuenta con los ingresos necesarios para cubrir tales deudas, no están en su presupuesto mensual ni anual, porque los recursos que ofrece el estado son limitados y tienen ya asignados sus distribuciones, el control de cumplimiento de estos recursos son supervisados, mediante informes a los entes de control. Así mismo las cuentas como adquisición de bienes, obligaciones laborales, acreedores,

impuestos y contribuciones con porcentajes para pasivos corrientes y no corrientes con un 141% y 173% 97% y 98% 48% y 100% 236% respectivamente

- La Fórmula para determinar la variación relativa o porcentaje en el análisis horizontal es: $(\text{año1/año2}) - (1) \times (100)$; $[(\text{año2016/año2015}) - 1] \times (100)$, y su resultado más óptimo debe ser igual o superior a lo establecido en el presupuesto anual de la empresa, todo esto con el fin de determinar si las cuentas cumplen con las metas trazadas por la gerencia en un periodo determinado.

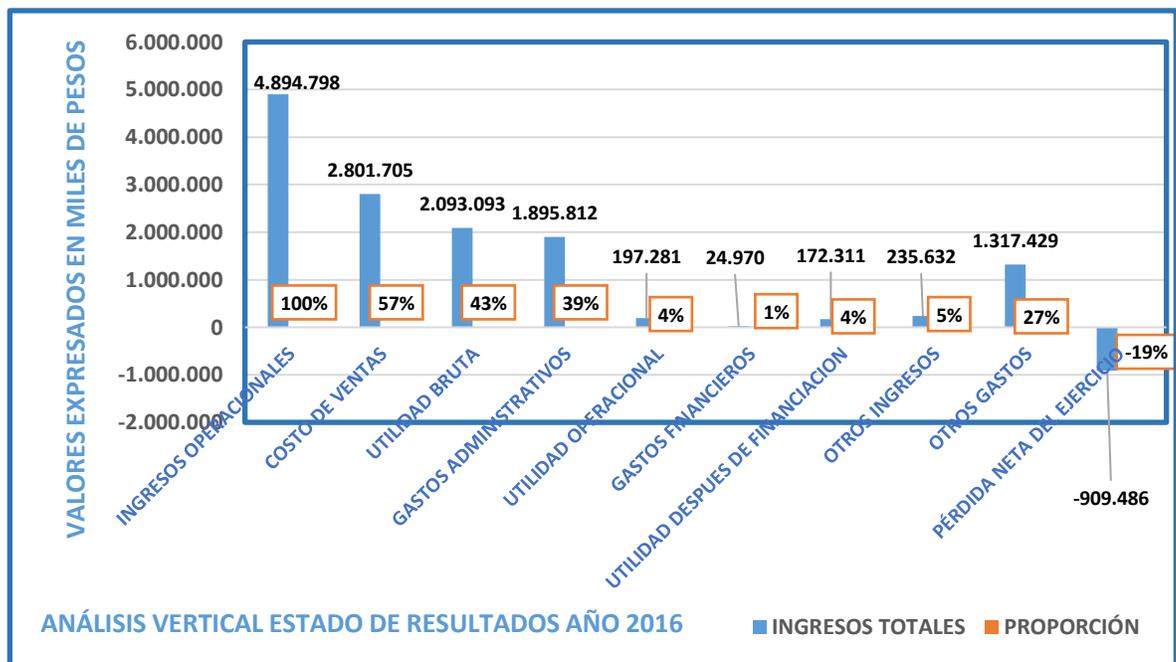
Tabla 11. Evolución de las cuentas del Estado de Resultado 2015-2016

Nombre De La Cuenta	Variación Relativa
Ingresos operacionales	19%
Costo de ventas	4%
Utilidad bruta	48%
Gastos administrativos	1%
Utilidad operacional	139%
Gastos financieros	27%
Utilidad después de financiación	132%
Otros ingresos	266%
Otros gastos	6403%
Utilidad/pérdida neta del ejercicio	-85%

Fuente: Estado de resultados Hospital San Bernabé. 2016 Cálculo Investigadores

Otros gastos: la ESE posee gastos significativos, que se reflejan en su situación financiera y que se eleva por que no cuenta con la capacidad financiera para balancear sus ingresos Vs los gastos.

Gráfico 5: Análisis al Estado de Resultados



Fuente: Estado de resultados Hospital San Bernabé. 2016 Cálculo Investigadores

Las cuentas del patrimonio representan una imagen real de la entidad y de las circunstancias que envuelven la misma, existe la necesidad de emitir los resultados encontrados en este estudio, para poder comprender que puede estar afectando la realización de las actividades de la empresa y de acuerdo a este análisis, poder visualizar que puede estar sucediendo en el contexto de la entidad y que de acuerdo al informe que se pueda emitir después de encontrar las causas que dan origen a la problemática, en la que puede estar siendo sometida la ESE.

Ahora bien, después de haber dilucidado algunas partidas en particular que están comprometiendo el ejercicio de la empresa y que se han incrementado de una forma considerable, las cuales es menester dedicarle el mejor interés para contrarrestar las incidencias del mismo, de este modo analizar las cuentas que se han incrementado de forma abrupta y que pueden poner en riesgo la estabilidad económica de la entidad. Para este estudio y de acuerdo a los cálculos realizados se evidenció que los gastos no operacionales, las sentencias judiciales, prima de navidad, intereses de cesantías, viajes y viáticos, gastos públicos sociales entre otros son las principales causales y que no se han evidenciado cambios o reestructuraciones para contrarrestar este incremento.

De acuerdo a los índices de este estudio son evidentes las cuentas que están afectando las finanzas de la ESE.

- Fórmula para determinar la variación relativa o porcentaje en el análisis horizontal: $(\text{año2/año1}) - (1) \times (100)$; $[(\text{año2016/año2015}) - 1] \times (100)$, las variaciones más óptimas debe ser no superar la proyecciones para así poder tener un control sobre los gastos, y estar acorde con las metas que se han propuesto la administración.

Tabla 12. Incremento y Decremento de las Cuentas del Estado de Resultados. 2015-2016

Incremento y Decremento de las Cuentas del Estado de Resultados 2015-2016			
Valores expresados en miles de pesos			
INGRESOS OPERACIONALES	4.098.771	4.894.798	19%
Costo de ventas	2.686.966	2.801.705	4%
Utilidad bruta	1.411.805	2.093.093	48%
Gastos administrativos	1.913.682	1.895.812	1%
Utilidad operacional	-501.877	197.281	139%
Gastos financieros	34.332	24.970	27%
Utilidad después de financiación	-536.209	172.311	132%
OTROS INGRESOS	64.323	235.632	266%
OTROS GASTOS	20.258	1.317.429	6403%
PÉRDIDA DEL EJERCICIO	-492.144	-909.486	85%

Estado de resultados Hospital San Bernabé. 2016 Cálculo Investigadores

Gráfico 6: Evolución de las Cuentas del Estado de Resultados

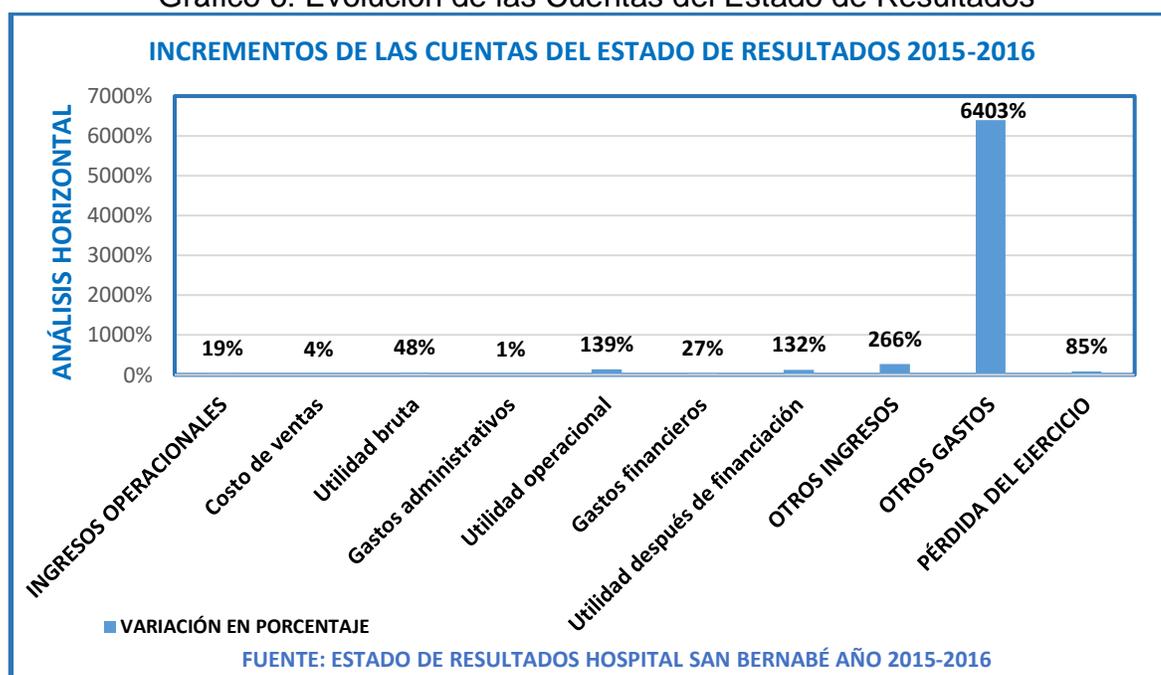


Tabla 13. Análisis Vertical Sobre Ingresos Operacionales

Análisis Vertical Sobre Ingresos Operacionales- En Miles De Pesos		
NOMBRE DE LA CUENTA	AÑOS 2016	PROPORCIÓN
INGRESOS OPERACIONALES	4.894.798	100%
COSTO DE VENTAS	2.801.705	57%
UTILIDAD BRUTA	2.093.093	43%
GASTOS ADMINISTRATIVOS	1.895.812	39%
UTILIDAD OPERACIONAL	197.281	4%
GASTOS FINANCIEROS	24.970	1%
UTILIDAD DESPUES DE FINANCIACION	172.311	4%
OTROS INGRESOS	235.632	5%
OTROS GASTOS	1.317.429	27%
PÉRDIDA NETA DEL EJERCICIO	-909.486	-19%

Fuente: Estado de resultados Hospital San Bernabé. 2016 Cálculo Investigadores

Gráfico 7: Análisis al Estado de Resultados Proporción año 2016

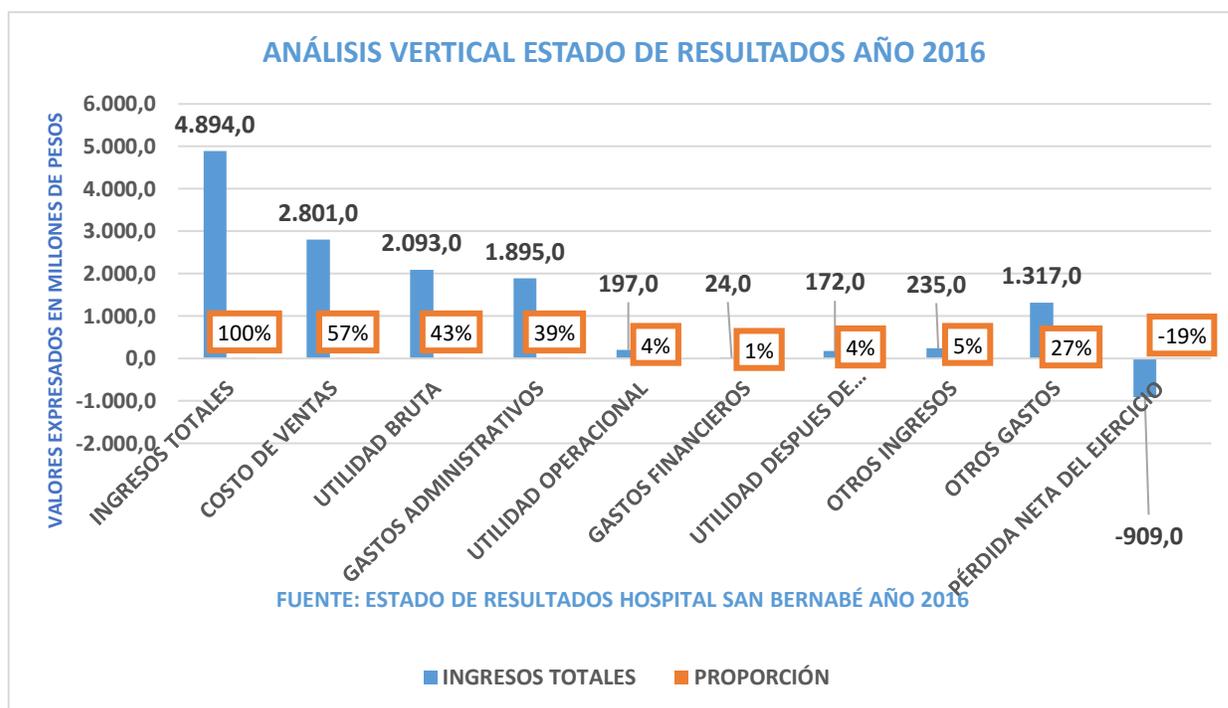


Tabla 14. Razones Financieras Activos Pasivo-Patrimonio

NOMBRE DE LA CUENTA	VARIACION RELATIVA
Capital de trabajo	143.329
Razón corriente (Liquidez)	107%
Prueba acida	99.94%
Dependencia del capital de trabajo "Inventario"	101%
Razones de endeudamiento / (pasivo)	45%
Razones de endeudamiento / (patrimonio)	55%

Fuente: Balance General Hospital San Bernabé. 2016. Cálculo Investigadores

Tabla 15: Fórmulas indicadores financieros de liquidez y solvencia

Indicador	Fórmula
Capital de trabajo	(Activo corriente - Pasivo corriente)
Razón corriente	(Activo corriente / Pasivo corriente)
Prueba ácida	[(Activo corriente-Inventarios) /pasivo corriente]
Dependencia del capital de trabajo "Inventario"	(inventarios/capital de trabajo)
Razón de endeudamiento	(pasivo total / activo total)
Solvencia	(patrimonio total / activo total)

Fuente: Balance General Hospital San Bernabé. 2016. Cálculo Investigadores

7.9. Capital de Trabajo

Análisis: El capital de trabajo para este ejercicio de la empresa resulta muy representativo, de acuerdo a la teoría el capital de trabajo debe estar cerca a cero (0) y como se observa da un resultado superior a \$143 millones de pesos, cifra que es muy considerable y debería tener otros fines como pago de deudas que generen interés y disminuir esos gastos, aprovechamiento de descuentos por pronto pago etc.

7.10. Dependencia del capital de Trabajo/Inventarios

Todos los indicadores representan una enorme importancia en los estados financieros de todas las empresas independientemente de sus características organizacionales, pero hay unos que recobran y son más representativos, como lo es la dependencia del capital de trabajo respecto de los inventarios en este ejemplo se observa que el capital de trabajo es dependiente de los inventarios, esta situación no es muy buena porque los medicamentos tardan en convertirse en efectivo debido al proceso que se requiere para que llegue al cliente.

7.11. Razón corriente

Se evidencia un aumento positivo en este indicador, con una variación positiva del (107%) Este indicador nos muestra que por cada peso (\$) que se debe del pasivo la entidad cuenta para cubrir esa deuda con (\$1,07) para responder a esas obligaciones. Cabe resaltar que la cifra ideal es que por cada peso que se debe, la organización debe contar con (\$) para esta entidad, este indicador está dentro de lo normal.

7.12. Prueba Ácida

Este indicador se debe interpretar 1:1 es decir por cada peso (\$) que se debe del pasivo, la compañía cuenta con un peso (\$) del activo de fácil realización para cubrir las deudas de corto plazo, esta variable nos arroja (\$0.99) para poder cumplir sin contar con los inventarios para pagar las deudas de la compañía y poder responder con terceros con quienes tiene convenios de financiación. El indicador está en su punto indicado, pues la organización tiene con qué pagar los pasivos en el momento que lo requiera.

7.13. Razón de Endeudamiento del Activo

Con este indicador se evidencia la relación que tiene el pasivo sobre el activo y nos muestra el porcentaje que corresponde a los acreedores. En este caso los estados financieros que hemos analizados están compuestos por un (55%) del activo y un (45%) de los activos de la entidad de los cuales se encuentran financiados por los proveedores, quiere decir que con estos cálculos que se realizaron, indica que gran parte de las operaciones diarias están siendo financiadas por flujos externos. Las cifras ideales para una organización es que entre menos pasivo estén cofinanciando la empresa es más sólida.

7.14. Razón de Endeudamiento del Patrimonio

Este indicador nos señala que la relación Patrimonio/activo está representada en un (55%) y que constituyen valores propios de la ESE. Los análisis que hemos formulado nos indican que la entidad se encuentra financiada en gran parte por agentes externos en una proporción considerable y en algunos casos son beneficiosos, dado que la entidad no está utilizando recursos propios para la operación de sus transacciones normales del negocio. Como se dijo en el párrafo anterior entre más alto sea el patrimonio mejor solidez tiene la empresa y es un indicador bueno para aquellos acreedores que pretendan hacer transacciones o en algún momento financiar sus operaciones.

Tabla 16. Razones Financieras al Estado de Resultados

NOMBRE DE LA CUENTA	VARIACION RELATIVA
Margen de Utilidad Bruta (2016)	43%
Rentabilidad neta en ventas	-19%
Rentabilidad del patrimonio	-22%
Rentabilidad operacional del patrimonio	5%

Fuente: Balance General Hospital San Bernabé. 2016. Cálculo Investigadores

Tabla 17: Fórmulas indicadoras financieros de rentabilidad

INDICADOR	FÓRMULA
Margen bruto	(Utilidad bruta / ventas netas)
Rentabilidad neta en ventas	(Utilidad neta / ventas netas)
Rentabilidad del patrimonio	(Utilidad neta / patrimonio)
Rentabilidad operacional del patrimonio	(Utilidad operacional / Patrimonio)

7.15. Margen de utilidad bruta

Este análisis significa una radiografía de lo que podría estar pasando con las cuentas de los estados de resultados que debe tenerse en cuenta a la hora emitir un informe que contenga razonabilidad y confiabilidad para aquellos usuarios a quien va dirigido el estado y la situación de la entidad. Para el periodo examinado se evidencia en este indicador que por cada peso vendido se obtiene (\$0,43) para cubrir los gastos operacionales y no operacionales, con estas variables se logra formar una relación que pueda ayudar a establecer políticas que parametricen los gastos en cualquier eventualidad.

7.16. Rentabilidad neta en ventas

Con este indicador se señala que las operaciones de la entidad arrojan valores y resultados negativos, puesto que las utilidades están siendo afectadas por variables que intervienen y de las cuales están comprometiendo las operaciones diarias de ESE, este indicador arrojó un valor negativo de (-19%), de acuerdo a que las utilidades netas son negativas.

Además, son evidentes las cifras que están representadas en el estado de resultado la cual afecta de forma significativa como lo es otros gastos que tuvo un incremento sustancial en el año 2016.

7.17. Rentabilidad neta del patrimonio

Los indicadores de los estados financieros en mención han sido afectados de manera significativa, debido a cuentas del estado que ya hemos hecho referencia y todos los indicadores que se hagan en este estudio darán como prueba valores negativos, debido a la incidencia que tienen y que afectaron significativamente el periodo 2016.

7.18. Rentabilidad operacional del Patrimonio

Para este indicador es relevante que el patrimonio ha generado para el año 2016, una rentabilidad positiva del (5%) y que de alguna manera a pesar de que es un resultado bueno, debería ser más alto, pues los indicadores de empresas del sector son mucho mejor, para este caso se pueden tomar medidas que mejoren el rendimiento del patrimonio como mejorar y controlar los gastos que ocasionan disminuciones a las utilidades netas.

7.19. Razón Financiera: EVA

Tabla 18 Cálculo Financiero EVA¹⁷

VARIABLE	AÑO 2015	AÑO 2016
UODI	-\$457.812	-\$884.515
WACC	13,065%	13,065%
EVA	\$89.233	-\$350.747
(Capital x WACC)	\$547.045	\$533.769
COSTO DE CAPITAL	19,5%	19,5%
TASA IMPOSITIVA	33%	33%
CAPITAL	\$4.187.101	\$4.085.486
Fórmula para calcular el EVA:	EVA = UODI – (CAPITAL x WACC)	

Fuente: Estado de Resultados y Balance General, HSB Cálculos Investigadores

Definiciones:

UODII: Utilidad operacional después de impuestos e intereses.

WACC: Costo promedio ponderado de capital por sus siglas en inglés.

EVA: Valor económico agregado por sus siglas en inglés.

Costo de Capital: Es la tasa de interés que se pretende ganar por el hecho de poner en riesgo un monto de capital:

Tasa Impositiva: Gravamen establecido por la rentabilidad de un periodo determinado

¹⁷https://www.ucursos.cl/ingenieria/2008/1/IN584/1/material_docente/previsualizar?id_material=997

Capital: Es el patrimonio líquido con el que cuenta una entidad más las obligaciones financieras que son a corto y largo plazo que generan intereses.

7.20. Análisis de las cuentas por cobrar

El análisis incluye la composición y edad de la cartera radicada y a la vez contempla las cuentas por cobrar por cada deudor, valor y edad.

Conclusión:

Los resultados arrojados por la variable financiera EVA, la cual indica la buena administración de los recursos de la entidad, tanto es así que cuando este indicador es positivo muestra una buena gestión de la organización, pues este solo hecho significa que la empresa está creando valor.

De acuerdo a la teoría del EVA dice que cuando una empresa arroja un Eva positivo esto indica que tanto el costo de capital, como el costo financiero se han recuperado, es decir que la empresa está generando valor en el periodo en el cual ha sido calculado, pero si sucede lo contrario la empresa está trabajando a pérdida, esto es independientemente que la empresa tenga utilidades.

De lo anterior se determina que el Hospital San Bernabé de Bugalagrande, para el año 2015 generó un valor económico por \$89.233.000 de pesos lo que quiere decir que los recursos en ese año fueron óptimos, por lo contrario en el año 2016, obtuvo un valor agregado económico negativo por valor de \$350.747.000 de pesos, al evidenciar y acorde a la teoría de este indicador nos muestra que los recursos en este año no han sido los mejores, dicho de otra forma no se optimizaron de la mejor manera los bienes que están administrando.

Tabla 19. Análisis de las Cuentas por Cobrar

Análisis de las cuentas por cobrar. El análisis incluye la composición y edad de la cartera radicada a la vez contempla las cuentas por cobrar por cada deudor valor y edad.						
Cliente	Edad hasta 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 180 a 360 días	Mayor a 360 días	Total por clientes
Nestlé de Colombia	3.410.616	4.193.131.00	1.288.226	0	1.573.271.00	10.465.244
COOMEVA EPS	54.600.469	27.467.702	64.677.631	35.426.688	81.703.039	263.875.529
NUEVA EPS	60.500.035	33.540.162	96.206.801	140.825.00	73.036.124	404.108.122
SOS	42.822.045	17.501.942	24.310.510	21.499.188	43.513.073	149.646.758
CAFESALUD ARS	0	0	0	11.582.459	152.515.373	164.097.832
EMSSANAR	261.807.325	73.956.610	16.155.432	45.163.630	71.137.250	468.220.246
Clientes Varios	101.794.633	128.526.369	89.769.046	37.446.888	0	357.536.936

Fuente: Balance General Hospital San Bernabé. 2016. Cálculo Investigadores.

Análisis: En cuanto a la cartera es evidente que los vencimientos de la misma representan un riesgo para la empresa, puesto que existen cuentas por cobrar que son superiores a un año, lo cual para las finanzas de la entidad es perjudicial, pues no solo por el hecho de estar estancados en cifras considerables, sino que también podrían convertirse en rubros de difícil cobro. Adicional a esto evidencia que la ESE se está enfrentando a una mala rotación de cartera como lo evidencia el indicador, lo cual refleja la falta de implementación de medidas para contrarrestar este índice, que se puede convertir en un momento dado en condiciones adversas para las finanzas de la entidad prestadora de salud.

Tabla 20. Análisis de las Cuentas por Pagar

Análisis de las cuentas por pagar. El análisis incluye la composición y edad de las cuentas por pagar						
Proveedores y otros	SALDO A 30 DIAS	ENTRE 31-90 DÍAS	ENTRE 91-180 DÍAS	VENCIDO 181-360 DÍAS	MAYORES 361 DÍAS	TOTAL POR PROVEEDOR
Obligaciones financieras	418.000.000	0	0	0	0	418.000.000
Cuentas por pagar	268.025.274	151.513.227	161.615.677	227.269.649	280.028.831	1.088.452.658
Obligaciones laborales y de seguridad social integral	120.139.875	2.045.800	130.050.228	0	14.546.900	266.782.803
PASIVOS ESTIMADOS	290.655.264	0	0	0	0	290.655.264
OTROS PASIVOS	197.176.469	0	0	0	0	197.176.469

Análisis: En cuanto a las cuentas por pagar cabe decir que la entidad tiene un buen manejo pues los porcentajes que arrojan los cálculos en proporción a lo que se adeuda en el año 2016, refleja que son cuantías que son sanas pues, las cuentas mayores a 1 año representan el 13%, de 181 días a 360 un 10%, de 91 a 180 días el 13%, de 31 días a 90 el 7%, y las cuentas inferiores a 30 días representan un 57%. Esto significa que las cuentas más representativas son de vigencia muy reciente lo cual dice el buen manejo que tiene con las cuentas por pagar y estos indicadores reflejan en algún punto de las operaciones la liquidez de la empresa características que son muy dicientes para acreditarse en el mercado pues esto quiere decir la facilidad de pago de las cuentas a corto y largo plazo.

7.21. Análisis Vertical y Horizontal vigencia 2015-2016.

Los estados financieros o estados contables los podemos definir como un registro formal de las actividades financieras de una empresa, persona o entidad.

En el caso de las empresas, los estados financieros son toda la información financiera pertinente, presentada de una manera estructurada y en una forma fácil de entender. Por lo general incluyen cuatro estados financieros básicos, acompañados de una explicación y análisis.

El Balance general o balance contable, informa sobre los activos de una empresa, pasivos y patrimonio neto o fondos propios en un punto momento dado.

Cuenta de Resultados, también se le conoce como cuenta de pérdidas y ganancias e informa sobre los ingresos de una empresa, los gastos y las ganancias o pérdidas en un período de tiempo. Incluye por tanto las ventas y los diversos gastos en que ha incurrido para conseguirlos.

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto: explica los cambios en los fondos propios o patrimonio neto de la empresa durante el período que se examina.

Estado de flujos de efectivo: informa sobre los movimientos de flujos de efectivo de la empresa en contraposición con la cuenta de resultados que utiliza el criterio del devengo y no tiene en cuenta los movimientos ocasionados por la inversión y financiación.

Informe de Gestión: consiste en una explicación y análisis de los datos más significativos de los estados anteriores y de las decisiones que han llevado a ellos, así como de las decisiones y expectativas de la organización para el futuro.

Para el análisis financiero de la Empresa Social del Estado Hospital San Bernabé de Bugalagrande, se tomó principalmente el balance general y el estado de resultados, del año 2015 y 2016.

Tabla 21. Balance Comparativo y Análisis Horizontal .

HOSPITAL SAN BERNABE DE BUGALAGRANDE NIT: 891.900.650-3 BALANCE GENERAL COMPARATIVO Y ANALISIS VERTICAL Miles de Pesos				
PARTIDAS	A 31 DICIEMBRE 2016		A 31 DICIEMBRE 2015	
	MONTO	PORCENTAJE	MONTO	PORCENTAJE
ACTIVOS				
Caja y Bancos	16.547	1%	415.989	18%
Inversiones e Instrumentos	68.478	3%	68.479	3%
Deudores	2.478.455	92%	1.846.363	78%
Inventarios	144.415	5%	34.981	1%
Gastos Diferidos	0	0%	0	0%
TOTAL DE ACTIVO CIRCULANTE	2.707.895	100%	2.365.812	100%
Propiedad Planta y Equipo	1.401.808	100%	1.429.620	100%
		0%		0%
TOTAL DE ACTIVO FIJO	1.401.808	100%	1.429.620	100%
Otros activos	1.853.093		1.860.283	
TOTAL DE ACTIVO	5.962.796		5.655.715	

PASIVO Y CAPITAL

Adquisición de Bienes y Servicios	645.840	32%	267.785	25%
Acreedores	338.889	17%	229.090	22%
Impuestos y contribuciones	12.749	1%	6.357	1%
Sentencias Judiciales	20.684	1%	0	0%
Obligaciones Laborales	568.571	28%	288.716	27%
Pasivos Estimados	0	0%	252.000	24%
Otros Pasivos	420.208	21%	6.724	1%
TOTAL PASIVO CIRCULANTE	2.006.941	100%	1.050.672	100%
Adquisición de Bienes y Servicios	317.766	47%	116.372	28%
Acreedores	103.869	15%	52.008	12%
Créditos Judiciales	242.400	36%	242.400	58%
Obligaciones Laborales	14.205	2%	7.162	2%
TOTAL DE PASIVO A LARGO PLAZO	678.240	100%	417.942	100%
TOTAL PASIVO	2.685.181		1.468.614	
Capital Fiscal	2.768.160	84%	3.260.304	78%
Superávit por Valorización	1.418.941	43%	1.418.941	34%
Resultado del Ejercicio del Periodo	-909.486	-28%	-492.144	-12%
TOTAL CAPITAL CONTABLE	3.277.615	100%	4.187.101	100%
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	5.962.796		5.655.715	

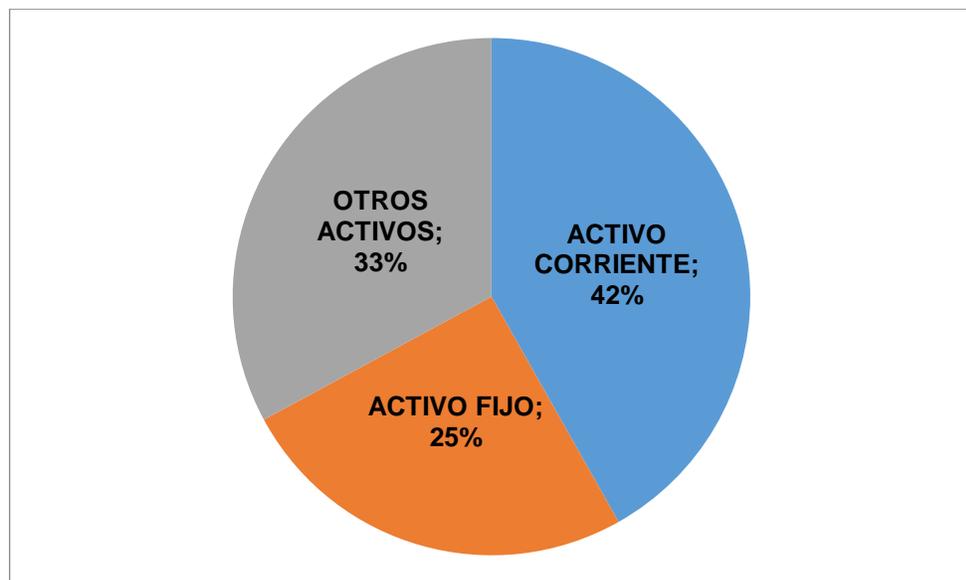
Fuente: Hospital San Bernabé, Cálculo Investigadores.

Tabla 22. Composición del Activo 2015-2016

PARTIDA	2015	%	2016	%
ACTIVO CORRIENTE	2.365.812	42%	2.707.895	45%
ACTIVO FIJO	1.429.620	25%	1.401.808	24%
OTROS ACTIVOS	1.860.283	33%	1.853.093	31%
TOTAL ACTIVO	5.655.715		5.962.796	

Fuente: Hospital San Bernabe, Cálculo Investigadores.

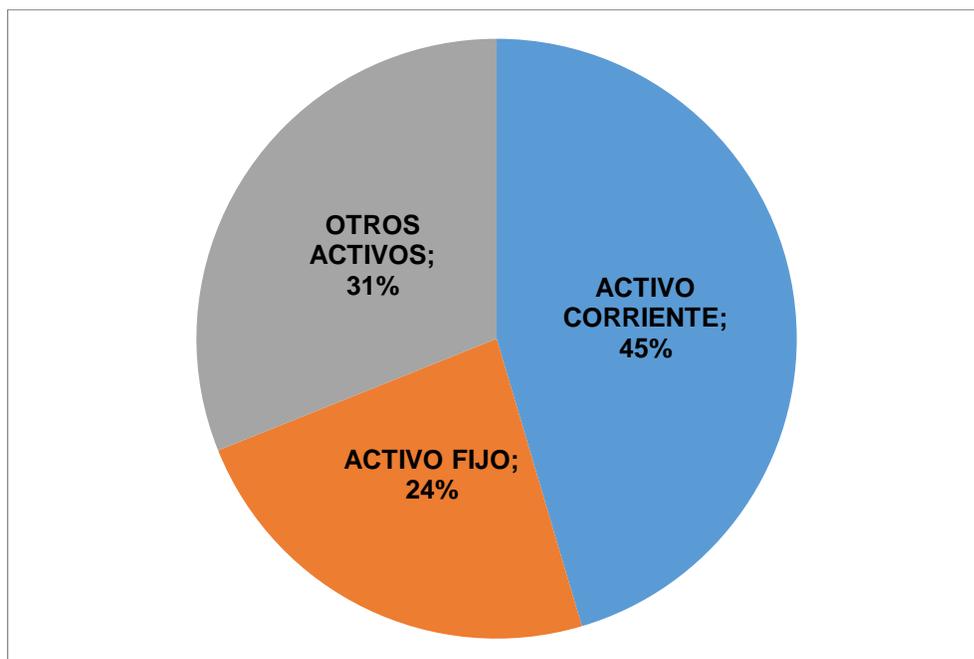
Gráfico 8. Composición del Activo 2015.



Fuente: Hospital San Bernabé, Cálculo Investigadores.

Análisis: Para este año podemos observar que la mayor concentración del activo se encuentra en el Activo corriente con un porcentaje del 42%, haciendo un análisis más detallado y minucioso, al estudiar los resultados estos arrojaron que de este activo corriente la mayor representación está en los deudores con un 78%.

Gráfico 9. Composición Activo 2016.



Fuente: Hospital San Bernabe, Cálculo Investigadores.

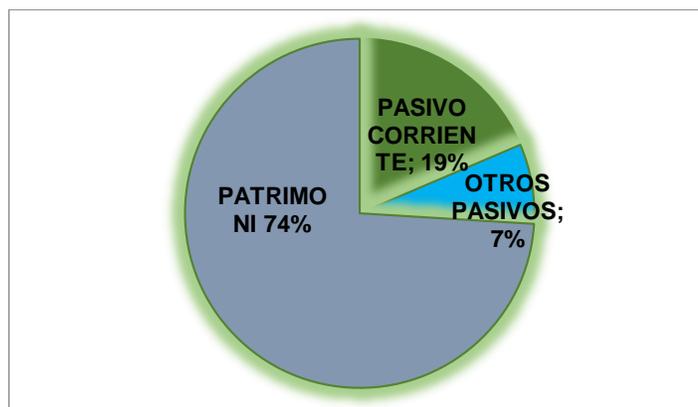
Análisis: Para este año podemos observar que la mayor concentración del activo se encuentra en el Activo corriente con un porcentaje del 45%, el cual haciendo un análisis más detallado se encuentra representado en deudores con porcentajes de 92%.

Tabla 23. Composición Pasivo y Patrimonio 2015 y 2016.

PARTIDA	2015	%	2016	%
PASIVO CORRIENTE	1.050.672	19%	2.006.941	34%
OTROS PASIVOS	417.942	7%	678.240	11%
PATRIMONIO	4.187.101	74%	3.277.615	55%

Fuente: Hospital San Bernabe, Cálculo Investigadores.

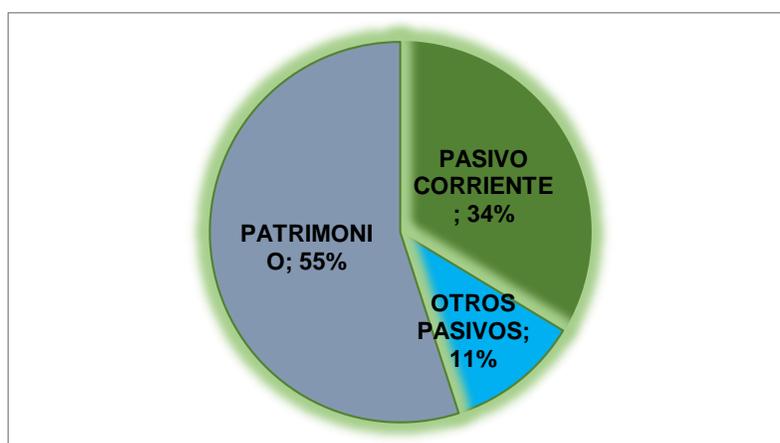
Gráfico 10. Composición Pasivo y Patrimonio 2015.



Fuente: Hospital San Bernabé, Cálculo Investigadores.

Análisis: Podemos observar que en el año 2015, la mayor participación está representada en el Patrimonio con un 74%, haciendo un análisis más exhaustivo se pudo evidenciar que ese 74% se representó en su mayoría en las cuentas de capital fiscal con un 84%, superávit por valorización con un 43%.

Gráfico 11. Composición Pasivo y Patrimonio 2016.



Fuente: Hospital San Bernabé, Cálculo Investigadores.

Análisis: Observamos luego de realizar el análisis vertical a la parte derecha del Balance General del año 2016, como la mayor representación está dada en el Patrimonio con una participación del 55% representado en las siguientes cuentas:

- Capital Fiscal con un 84 %.
- Superávit por valorización con un 43%.
- Resultado del Ejercicio del periodo 28%.

Tabla 23. Balance Comparativo y Análisis Vertical.

HOSPITAL SAN BERNABE BUGALAGRANDE				
NIT: 891.900.650-3				
ESTADO DE RESULTADO COMPARATIVO Y ANALISIS VERTICAL				
Miles de Pesos				
PARTIDAS	A 31 DICIEMBRE 2016		A 31 DICIEMBRE 2015	
	MONTO	PORCENTAJE	MONTO	PORCENTAJE
Ventas netas	4.894.798	100,00	4.098.771	100,00
Costos de ventas	2.801.705 (-)	57,24	(-) 2.686.966 (-)	65,56 (-)
UTILIDAD BRUTA	2.093.093	42,76	1.411.805	34,44
Gastos de venta	0	-	0	-
Gastos de administración	1.895.812	100,00	1.913.682	100,00
Total gastos de operación	1.895.812 (-)	100,00 (-)	1.913.682 (-)	100,00 (-)
UTILIDAD DE OPERACIÓN	197.281		-501.877	
Gastos financieros	24.970 (-)	-2,75 (-)	34.332 (-)	-6,98 (-)
Otros gastos	1.317.429 (-)	-144,85 (-)	20.258 (-)	-4,12 (-)
Otros ingresos	235.632 (+)	247,60 (+)	64.323 (+)	111,09 (+)
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	-909.486	100,00	-492.144	100,00
Impuesto de renta	0 (-)	0,00 (-)	0 (-)	0,00 (-)
UTILIDAD NETA	-909.486	100,00	-492.144	100,00

Fuente: Hospital San Bernabe, Cálculo Investigadores.

Análisis: Según los resultados arrojados después de realizar el análisis vertical a los Estados de Resultados de las vigencias 2015 y 2016, podemos observar que hay una tendencia de participación de los costos, es decir, que de los ingresos obtenidos para el año 2015 el 65.56% corresponde a los costos de ventas, para el 2016 es de 57.24%. Vemos también que los gastos operacionales tienen también significativa participación en las dos vigencias con porcentajes de 39% y 47% para los años 2015, y 2016, respectivamente. En el año 2015 observamos que hay un déficit de -12%, pero para el 2016 el déficit es significativo con relación a los años anteriores con un porcentaje de 19%.

Tabla 24. Análisis Horizontal Comparativo Balance General.

HOSPITAL SAN BERNABE BUGALAGRANDE				
NIT: 891.900.650-3				
BALANCE GENERAL COMPARATIVO Y ANALISIS HORIZONTAL				
Miles de Pesos				
PARTIDAS			VARIACIÓN	
			A 31 DIC. 2016	A 31 DIC. 2015
ACTIVOS				
Disponible	16.547	415.989	-399.442	-96,02
Inversiones e Instrumentos	68.478	68.479	-1	0,00
Deudores	2.478.455	1.846.363	632.092	34,23
Inventarios	144.415	34.981	109.434	312,84
TOTAL DE ACTIVO CIRCULANTE	2.707.895	2.365.812	342.083	14,46
Propiedad Planta y Equipo	1.401.808	1.429.620	-27.812	-1,95
TOTAL DE ACTIVO FIJO	1.401.808	1.429.620	-27.812	-1,95
Otros activos	1.853.093	1.860.283	-7.190	-0,39

TOTAL DE ACTIVO	5.962.796	5.655.715	307.081	5,43
<hr/>				
PASIVO Y CAPITAL				
Adquisición de Bienes y Servicios	645.840	267.785	378.055	141,18
Acreedores	338.889	229.090	109.799	47,93
Impuestos y contribuciones	12.749	6.357	6.392	100,55
Sentencias Judiciales	20.684	0	20.684	
Obligaciones Laborales	568.571	288.716	279.855	96,93
Pasivos Estimados	0	252.000	-252.000	-100,00
Otros Pasivos	420.208	6.724	413.484	6149,38
TOTAL PASIVO CIRCULANTE	2.006.941	1.050.672	956.269	91,01
Adquisición de Bienes y Servicios	317.766	116.372	201.394	173,06
Acreedores	103.869	52.008	51.861	99,72
Créditos Judiciales	242.400	242.400	0	0,00
Obligaciones Laborales	14.205	7.162	7.043	98,34
TOTAL DE PASIVO A LARGO PLAZO	678.240	417.942	260.298	62,28
TOTAL PASIVO	2.685.181	1.468.614	1.216.567	82,84
Capital Fiscal	2.768.160	3.260.304	-492.144	-15,10
Superavit por Valorización	1.418.941	1.418.941	0	0,00
Resultado del Ejercicio del Periodo	-909.486	-492.144	-417.342	84,80
TOTAL CAPITAL CONTABLE	3.277.615	4.187.101	-909.486	-21,72
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	5.962.796	5.655.715	307.081	5,43

Análisis:

ACTIVO

DISPONIBLE: disminuyó en un -96.02 por el recaudo de los ingresos extraordinarios aportes recibidos del Ministerio de la Protección Social en la vigencia 2015 para el plan de saneamiento fiscal y financiero y que tuvieron que ser devueltos por el incumplimiento de requisitos.

DEUDORES: Aumentó en un 34.23 representado en el incumplimiento de pago de las diferentes EPS.

INVENTARIO: Aumentó en 312.84 con respecto a la vigencia 2015 de acuerdo al consumo y utilización en forma directa de estos inventarios en la prestación de los servicios de salud.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO: disminución del -1.95 representado en la depreciación del periodo.

OTROS ACTIVOS: disminuyó en un -0.39 representado en amortizaciones y bienes pagados por anticipado.

PASIVO

ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS: aumentó en un 141.18 por el incumplimiento en los pagos por falta de liquidez.

ACREEDORES: la Empresa no contó con los recursos suficientes que le permitieran cancelar en su totalidad a 31 de diciembre de 2016 sus obligaciones con los acreedores.

IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES: impuestos por pagar a 31 de diciembre por no tener el recurso suficiente para su cancelación.

SENTENCIAS JUDICIALES: aumentó por el fallo judicial que obliga a cancelar sentencias por pagos laborales y acreedores.

OBLIGACIONES LABORALES: Aumentó en un 96.93 en virtud del cruce de cuentas con los giros de la nación a los fondos administradores de las cesantías del personal con Régimen tradicional de retroactividad y el no pago de salarios, prestaciones sociales, seguridad social por el desfalco realizado por el anterior gerente.

PASIVOS ESTIMADOS: Disminuyó en un 100% por pago de estos pasivos.

PATRIMONIO

La Empresa tiene una disminución del - 21.72 en el patrimonio comparado con la vigencia 2015, disminuyó el capital fiscal al asumir la pérdida del ejercicio anterior y en la devolución de los recursos asignados para el plan de saneamiento fiscal y financiero (Pago de sentencias laborales).

Tabla 25. Análisis Horizontal Comparativo Estado de Resultados.

HOSPITAL SAN BERNABE BUGALAGRANDE				
NIT: 891.900.650-3				
BALANCE GENERAL COMPARATIVO Y ANALISIS HORIZONTAL				
Miles de Pesos				
PARTIDAS			VARIACIÓN	
			A 31 DIC. 2016	A 31 DIC. 2015
ACTIVOS				
Disponible	16.547	415.989	-399.442	-96,02
Inversiones e Instrumentos	68.478	68.479	-1	0,00
Deudores	2.478.455	1.846.363	632.092	34,23
Inventarios	144.415	34.981	109.434	312,84
TOTAL DE ACTIVO CIRCULANTE	2.707.895	2.365.812	342.083	14,46
Propiedad Planta y Equipo	1.401.808	1.429.620	-27.812	-1,95
TOTAL DE ACTIVO FIJO	1.401.808	1.429.620	-27.812	-1,95
Otros activos	1.853.093	1.860.283	-7.190	-0,39
TOTAL DE ACTIVO	5.962.796	5.655.715	307.081	5,43

PASIVO Y CAPITAL

Adquisición de Bienes y Servicios	645.840	267.785	378.055	141,18
Acreedores	338.889	229.090	109.799	47,93
Impuestos y contribuciones	12.749	6.357	6.392	100,55
Sentencias Judiciales	20.684	0	20.684	
Obligaciones Laborales	568.571	288.716	279.855	96,93
Pasivos Estimados	0	252.000	-252.000	-100,00
Otros Pasivos	420.208	6.724	413.484	6149,38
TOTAL PASIVO CIRCULANTE	2.006.941	1.050.672	956.269	91,01
Adquisición de Bienes y Servicios	317.766	116.372	201.394	173,06
Acreedores	103.869	52.008	51.861	99,72
Créditos Judiciales	242.400	242.400	0	0,00
Obligaciones Laborales	14.205	7.162	7.043	98,34
TOTAL DE PASIVO A LARGO PLAZO	678.240	417.942	260.298	62,28
TOTAL PASIVO	2.685.181	1.468.614	1.216.567	82,84
Capital Fiscal	2.768.160	3.260.304	-492.144	-15,10
Superavit por Valorización	1.418.941	1.418.941	0	0,00
Resultado del Ejercicio del Periodo	-909.486	-492.144	-417.342	84,80
TOTAL CAPITAL CONTABLE	3.277.615	4.187.101	-909.486	-21,72
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	5.962.796	5.655.715	307.081	5,43

Fuente: Hospital San Bernabé, Cálculo Investigadores.

Análisis:

INGRESOS OPERACIONALES

VENTA DE SERVICIOS DE SALUD: Aumentó en un 19.42 con respecto al 2015 debido al ajuste de los contratos especialmente en el régimen subsidiado con el aumento de la unidad de pago por capitación.

COSTO DE VENTAS: Aumentó en un 4.27 comparado con la vigencia 2015 donde hubo menores costos en la prestación de servicios. Este aumento obedece al incremento en el valor de la hora pagada a los profesionales de la salud (médicos) y el incremento de dos médicos practicantes rurales más a la planta de personal.

GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACION

SUELDOS Y SALARIOS: Disminuyó en un 0.93 por el despido o terminación de contrato de algunos contratistas porque había demasiados.

OTROS INGRESOS

OTROS INGRESOS: Aumentaron en un 7266.33 representados en los recursos gestionados por la Gerencia para el pago de sentencias judiciales laborales ante el Ministerio de Salud y Protección Social.

OTROS GASTOS

OTROS GASTOS ORDINARIOS: Aumentó en 6.403 valor representado en el gasto en el margen de pérdida en la contratación de servicios de salud

7.22. Cambios en la Posición Financiera, el Capital de Trabajo, La Solvencia, La solidez, La Rentabilidad y las Ejecuciones Presupuestales de la Empresa Social del Estado ESE Hospital San Bernabe de Bugalagrande de las Vigencia 2015 y 2016.

- **Indicadores Financieros 2015**

RAZÓN CORRIENTE:

<u>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</u>	<u>1.926.662</u>	1.8
TOTAL PASIVO CORRIENTE	1.050.672	

Interpretación: Este indicador nos refleja que para cubrir cada peso (\$1) de deuda a corto plazo, la empresa cuenta con \$1.8 pesos.

LIQUIDEZ GENERAL

<u>TOTAL ACTIVO</u>	<u>5.655.715</u>	3.8
TOTAL PASIVO	1.468.614	

Interpretación: La relación de este indicador es de 1 a 3.8, lo que indica que la empresa cuenta con 3.8 pesos para cubrir cada peso (\$1) que se debe.

NIVEL DE ENDEUDAMIENTO LABORAL:

<u>TOTAL OBLIGACIONES LABORALES</u>	<u>295.878</u>	0,05
TOTAL ACTIVO:	5.655.715	

Interpretación: El nivel de endeudamiento laboral es relativamente bajo, e indica que por cada peso del activo que posee la empresa, únicamente se adeuda 0,05 pesos para obligaciones laborales.

PRUEBA ÁCIDA:

<u>ACTIVO CORRIENTE- INVENTARIO</u>	<u>2.330.831</u>	2.21
PASIVO CORRIENTE	1.050.672	

Interpretación: Este test nos muestra que por cada peso que se debe a corto plazo, la empresa cuenta para su cancelación con 2.21 pesos en activos corrientes que respaldan la deuda, de fácil realización, sin necesidad de recurrir a la venta del inventario.

ROTACIÓN DE CARTERA

<u>INGRESOS VENTAS DE SERVICIOS</u>	<u>4.098.771</u>	2.21
CUENTAS POR COBRAR	1.486.363	

Interpretación: Este indicador nos permite deducir que la empresa rota su cartera cada 2.21 días.

- **Indicadores Financieros de 2016**

RAZÓN CORRIENTE

$$\frac{\text{TOTAL ACTIVO CORRIENTE}}{\text{TOTAL PASIVO CORRIENTE}} = \frac{2.150.270}{2.006.941} = 1,07$$

Interpretación: Este indicador nos refleja que para cubrir cada peso (\$1), de deuda a corto plazo, la empresa cuenta con 1.07 pesos que respaldan.

LIQUIDEZ GENERAL

$$\frac{\text{TOTAL ACTIVO}}{\text{TOTAL PASIVO}} = \frac{5.962.796}{2.685.181} = 2,22$$

Interpretación: La relación de este indicador es de 1 a 2.22, lo que indica que la empresa cuenta con 2.22 pesos para cubrir cada peso que tiene.

NIVEL DE ENDEUDAMIENTO LABORAL

$$\frac{\text{TOTAL OBLIGACIONES LABORALES}}{\text{TOTAL ACTIVO}} = \frac{582.776}{5.962.796} = 0,10$$

Interpretación: El nivel de endeudamiento laboral es relativamente bajo, e indica que por cada peso del activo que posee la empresa, únicamente se adeuda 0,10 pesos para obligaciones laborales.

PRUEBA ÁCIDA

$$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE - INVENTARIO}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \frac{2.005.855}{2.006.941} = 1,00$$

Interpretación: Este test nos permite ver que por cada peso que se debe a corto plazo se cuenta para su cancelación con 1.0 pesos en activos corrientes de fácil realización sin recurrir a la venta de inventarios.

ROTACIÓN CARTERA:

$$\frac{\text{INGRESOS VENTAS DE SERVICIOS}}{\text{CUENTAS POR COBRAR}} = \frac{4.894.798}{2.478.455} = 1,97$$

7.23. Ejecución Presupuestal.

Tabla 26. Análisis Ejecución Presupuestal de Ingresos.

ANÁLISIS	VIGENCIA 2015	VIGENCIA 2016
La ESE Hospital San Bernabé de Bugalagrande muestra una disminución en cuanto a la gestión de recaudo una muy regular gestión comparada con el año anterior.	79%	64%
De estos porcentajes el más representativo es el Régimen Subsidiado, debido al giro directo realizado por el MSP y se observa que el % de recaudo disminuye, pero el ingreso aumenta en cada vigencia.	90%	80%
En cuanto a I Régimen Contributivo el comportamiento es el más bajo pero se observa una disminución en cada vigencia, lo que indica una mala gestión por parte de la gerencia.	50%	28%
Los recaudos de otros pagadores, se observa un aumento en cada una de las vigencias, ya que este rubro hace parte de los recursos de intervenciones colectivas (Salud Pública) en las vigencias 2015 y 2016 las alcaldías giró en su totalidad los recursos dentro de las vigencias, por haberse ejecutado la totalidad de las actividades contratadas.	100%	100%
La gestión de recaudo de cartera de la vigencia anterior se mantuvo durante la vigencia 2016, disminuyó el recaudo de cartera, también se observa que los valores de la cartera de vigencia anteriores ha disminuido en esta vigencia 2016.	76%	53%

Fuente: Balance General Hospital San Bernabé. 2016. Cálculo Investigadores.

Véase la ejecución presupuestal en lista de anexos Pag 65.

Análisis: Se concluye que la E.S.E. Hospital San Bernabé, durante las dos vigencias analizadas ha tenido una regular gestión de recaudo, igualmente la venta de servicios ha incrementado en cada una de las vigencias, esto le da en gran parte tranquilidad financiera a la Institución y como prueba de este regular recaudo de cartera es que no ha cumplido con la totalidad de las obligaciones adquiridas para el normal funcionamiento y cumplir con el objeto social el cual es brindarles el buen servicio de salud a toda la comunidad de la región del área de influencia como lo es Bugalagrande, Andalucía y La paila, igualmente a todas las personas que acudan a solicitar los servicios de salud sin importar su procedencia.

CONCLUSIONES

De acuerdo a los hallazgos encontrados en el estudio que se realizó al Hospital San Bernabé de Bugalagrande, podemos concluir que:

Con respecto a la liquidez de la empresa los índices arrojan valores que son muy positivos, pues la empresa puede adquirir compromisos con sus proveedores y acreedores de forma confiable, dentro del ámbito comercial puede verse acreditado por la facilidad de generar flujos de caja a corto plazo.

Ahora bien con respecto al capital de trabajo la ESE tiene los suficientes recursos para ejecutar sus operaciones diarias pues este índice denota que los recursos son suficientes para operar en el giro normal de su objeto social.

Así mismo el indicador de razón corriente demuestra una solidez para poder cubrir los pasivos corrientes y se hace fácil en un futuro poder cubrir cualquier contingencia para la entidad puesto que casi todos los indicadores financieros son buenos.

Se debe hacer alusión al estado de resultado el cual es muy importante dentro de la investigación, porque permite identificar los factores que incidieron positiva o negativamente en la entidad. De esta manera se detalla y se evidencia que los ingresos son acorde a lo que el marco macroeconómico demanda en estos tiempos, pues son incrementos normales; el punto más complejo y más álgido son los gastos que son donde se identificaron los hallazgos más representativos y merecen una rigurosa intervención pues estos gastos están afectando los estados financieros de la ESE, para ello la gerencia debe tomar las medidas pertinentes y elaborar un plan de mejora y a su vez un control sobre las cuentas que resultan perjudiciales para las finanzas del Hospital san Bernabé del Municipio de Bugalagrande Valle del Cauca.

A su vez la contabilidad representa y refleja la realidad económica y financiera del hospital, de modo que es necesario interpretar y analizar esa información, implementando indicadores y razones financieras, para poder entender a profundidad el origen y comportamiento de los recursos de la E.S.E Hospital San Bernabé de Bugalagrande.

La información contable o financiera de poco nos sirve si no la interpretamos, si no la comprendemos, y allí es donde surge la necesidad del análisis financiero. Conocer por qué la empresa está en la situación que se encuentra, sea buena o mala, es importante para así mismo poder proyectar soluciones o alternativas para enfrentar los problemas surgidos, o para idear estrategias encaminadas a

aprovechar los aspectos positivos.

Sin el análisis financiero no es posible hacer un diagnóstico actual de la empresa, y sin ello no habrá pautas para señalar un derrotero a seguir en el futuro.

Muchos de los problemas de la empresa se pueden anticipar interpretando la información contable, pues esta refleja cada síntoma negativo o positivo que vaya presentando el ente económico en la medida en que se van sucediendo los hechos económicos.

Teniendo en cuenta que el análisis financiero es de suma importancia para tomar decisiones adecuadas, entonces la ESE debe siempre tener presente que debe analizar la parte contable, financiera y presupuestal, con el fin de emitir un juicio y poder evaluar cualquier decisión que pueda tener repercusiones económicas y financieras.

También se analizó que el área financiera y contable a nivel general se encuentra debidamente organizada; la contabilización de las operaciones que se realizan diariamente pero no se generan en el tiempo oportuno. Cada una de las actividades que se llevan a cabo en la empresa se realiza con el objetivo de cumplir con las metas trazadas, y con el fin de lograr una funcionalidad eficiente y efectiva.

Por lo que se pudo observar, los procesos contables se llevan debidamente, cumpliendo con los parámetros legales que los regulan, de igual forma se maneja un sistema contable con el fin de agilizar los procesos y que éstos produzcan resultados.

Por otra parte, fue posible observar que la accesibilidad a los reportes que genera el sistema son indispensables a la hora de elaborar informes tendientes a demostrar de qué forma se está manejando el Hospital, esto se afirma con base en la accesibilidad que se tuvo de la información contable que posee el Hospital.

El Hospital tiene grandes fortalezas en el área financiera esto lo demuestra la buena organización contable y financiera, cuentan con un Contador y auxiliares, los cuales llevan en perfecto orden la elaboración de los estados financieros, los cuales a su vez son presentados, de otra parte se tiene oportunidades en cuanto a que por estar organizados en la parte financiera los directivos del hospital, pueden tomar buenas decisiones que benefician a la organización en general, hay que tener en cuenta que el ente económico debe tratar de crecer con el fin de fortalecer sus servicios y por lo tanto crecer económica y financieramente.

El manejo de la parte contable y financiera del Hospital, es llevada en forma sistematizada, son muy pocos los soportes que por motivos de tiempo se hacen

manuales, como por ejemplo algunos recibos de caja, esta sistematización demuestra que se tiene un buen registro contable de las operaciones de la empresa, se controla los recursos con que se cuenta y se está al tanto de las obligaciones que tiene con terceros; esto permite conocer la situación actual a través de los resultados obtenidos al final de cada período contable.

El trabajo realizado por la E.S.E Hospital San Bernabé de Bugalagrande, a lo largo de los años ha logrado una evolución positiva, pues ha tenido un crecimiento económico razonable debido a las grandes gestiones adelantadas por los diferentes Gerentes, lo que muestra que las políticas y estrategias que han implementado han dado como resultado índices de calidad, gestión y eficiencia, convirtiéndose así en un ejemplo claro de avance y desarrollo, pero en los últimos 5 años se ha tenido dos gerentes que han despilfarrado y usurpado los recursos del hospital.

La ESE carece de recursos propios, pues depende en su mayoría de los que le genera el estado, y los que puede recaudar por la prestación de los servicios, no son recaudados en el tiempo ideal, por eso es tan importante realizar cada periodo un análisis detallado de su situación financiera, que le servirá para que no se desfase y no tenga problemas a corto plazo y a futuro, la gerencia debe buscar el método para recaudar la cartera en un menor tiempo, balancear sus proveedores y mitigar gastos administrativos y operativos, no despidiendo personal, si no reorganizar la planta de cargos, que los trabajadores puedan ejercer sus funciones de acuerdo a sus conocimientos y lo realicen de manera profesional e idónea y que esto sea beneficioso para la población que requiere de los servicios de atención la población como los trabajadores que son la razón por la cual la ESE funciona.

El Hospital causa un impacto significativo en la población del Municipio de Bugalagrande, pues de este depende la atención de los usuarios de la zona rural y urbana, ya que no existe en el municipio otra entidad de salud, clínica o similar, para que los pacientes sean atendidos he aquí la importancia de que la entidad funcione de manera equilibrada y que pueda salir del riesgo medio en el que se encuentra y no entre en un nuevo Programa de Saneamiento Fiscal y Financiero que puede conllevar a un cierre de la entidad.

Como conclusión, los indicadores financieros son indispensables para saber con certeza en qué estado financiero, económico, hasta social se encuentra la ESE, de los cuales si son bien aplicados, ofrecen resultados significativos para la entidad.

RECOMENDACIONES

- Diseñar un plan de mejoramiento para frenar los gastos de las cuentas ya mencionadas en este trabajo.
- Elaborar un presupuesto herramienta fundamental que servirá como base para controlar esas partidas que están afectando la situación financiera de la ESE.
- Dentro la organización implementar planes estratégicos para el cumplimiento de los objetivos de corto, mediano y largo plazo, todo esto debe tener coherencia con el presupuesto o metas trazadas en cada periodo.
- Implementar un plan de mejora para el recaudo de aquellas cuentas por cobrar y así mejorar la circulación de la misma.
- Sentencias judiciales es una cuenta que afecta de forma significativa la estabilidad económica de la empresa.
- la actividad del Hospital engloba hacia una continua preocupación por el bienestar social y el mejoramiento de la calidad de vida de los usuarios y beneficiarios del servicio, esto teniendo en cuenta el entorno donde se desarrolla la actividad económica de la E.S.E.
Uno de los recursos necesarios para lograr lo anterior, es manejar un presupuesto suficiente que permita cubrir las necesidades o las obligaciones que demanda este tipo de empresas, lo que implica, necesariamente, que la E.S.E. Hospital de Bugalagrande tenga debidamente formalizada su estructura financiera acorde a sus necesidades, la cual debe contemplar los diferentes recursos que la empresa posee en un momento dado, entendiendo por recursos financieros todos los medios necesarios que la empresa ha de utilizar y que le permitan la consecución adecuada de los objetivos empresariales.
- La composición financiera del Hospital, gira en torno al balance general, el estado de resultados y el presupuesto de ingresos y gastos. La conexión entre estas, facilitará a la administración responsable a la toma de decisiones.

BIBLIOGRAFÍA

ORTIZ, Anaya Héctor. *Análisis financiero aplicado: y principios de administración financiera. Edición 13ª*. Bogotá .D.C: Editorial cordillera sac, 2006. ISBN 958-710-162-6.

BOWLIN, Oswald D. MARTIN, John D. y SCOTT, David, F. *Análisis financiero: Guía técnica para la toma de decisiones. Primera Edición*. México: Mc Graw Hill 1982. ISBN 968-451-268-6.

WEBGRAFÍA

Alcaldía de BOGOTÁ DC. (29 de Diciembre de 1993). *Decreto 2649 de 1993 Nivel Nacional*. Recuperado el 3 de febrero de 2018, de <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=9863>

Alvarez, A. G. (2004). *Editorial Club Universitario*. Recuperado el 3 de enero de 2018, de <https://www.editorial-club-universitario.es/pdf/342.pdf>

Hospital San Bernabé de Bugalagrande. (2015-2016). *PROGRAMA DE SANEAMIENTO FISCAL Y FINANCIERO*. Bugalagrande Valle del Cauca: Información Propia de la Entidad.

ingeniería, C. (2008). *Ejemplo implementación EVA*. Recuperado el 4 de Junio de 2018, de https://www.u-cursos.cl/ingenieria/2008/1/IN584/1/material_docente/previsualizar?id_material=173997

Minhacienda. (18 de Enero de 2015). *Programas de Saneamiento Fiscal y Financiero (PSFF)*. Recuperado el 14 de Marzo de 2018, de http://www.minhacienda.gov.co/HomeMinhacienda/faces/GestionMisional/DAF/ProgramaSaneamiento;jsessionid=2buu7GYQw0OILkMOUQv1gvFqmoWVlovXBX-ZIXOReLvpAYz9RvTD!-1155411905?_afLoop=1208799666189670&_afWindowMode=0&_afWindowId=null#!%40%40%3F_afWindowId%3Dn

LISTA DE ANEXOS

Anexo 1. Programa Plan de Saneamiento Fiscal y Financiero.

Anexo 2.Estados Financieros Hospital San Bernabé de Bugalagrande.

Anexo 3.Presupuesto de Ingresos.