

**DIAGNOSTICO FINANCIERO E.S.E HOSPITAL CENTRAL JULIO MENDEZ  
BARRENECHE, SANTA MARTA**

**CARLOS CASTILLO**

**EDGARDO OSPINO**

**UNIVERSIDAD DEL MAGDALENA  
INSTITUTO DE POSTGRADO  
ESPECIALIZACION EN FINANZAS  
SANTA MARTA  
2007**

**DIAGNOSTICO FINANCIERO E.S.E HOSPITAL CENTRAL JULIO MENDEZ  
BARRENECHE, SANTA MARTA**

**CARLOS CASTILLO**

**EDGARDO OSPINO**

**Trabajo de grado para optar el título de  
Especialista en Finanzas**

**UNIVERSIDAD DEL MAGDALENA  
INSTITUTO DE POSTGRADO  
ESPECIALIZACION EN FINANZAS  
SANTA MARTA  
2007**

**Nota de Aceptación**

---

---

---

---

---

**Presidente del Jurado**

---

**Jurado**

---

**Jurado**

Santa Marta, Octubre de 2007

## DEDICATORIA

*A Dios: Por darme la perseverancia para alcanzar esta meta.*

*A mis hijos, padres y hermanos: por su incondicional apoyo*

## CONTENIDO

	<b>Pág.</b>
INTRODUCCIÓN	6
2. JUSTIFICACION	8
3. OBJETIVOS	9
1.1. Objetivo General	9
1.3. Objetivos específicos	9
CAPITULO	10
1. GENERALIDADES DE LA ESE HOSPITAL CENTRAL JULIO MENDEZ BARRENECHE, SANTA MARTA	10
1.1. ANTECEDENTES	11
1.2. MISION	12
1.3. VISION	13
1.4. COBERTURA DE SERVICIOS	13
1.5. COBERTURA GEOGRAFICA	14
1.6. RECURSOS ISNTITUCIONALES	14
1.6.1. RECURSOS FISICOS	14
1.6.2. SERVICIOS GENERALES	14
1.6.3. SERVICIOS INTERMEDIOS	14
1.6.4. SERVICIOS HOSPITALARIOS	15
1.6.5. RECURSOS HUMANOS	15
1.6.6. RECURSOS TECNOLOGICOS	15
1.7. SERVICIOS OFRECIDOS	17
1.7.1. CONSULTA EXTERNA	17

1.7.1.1. CONSULTA MÉDICA	17
1.7.1.2. SERVICIO DE APOYO TERAPEUTICO	17
1.7.1.3. SERVICIO DE APOYO DIAGNOSICO	17
1.7.2. URGENCIAS	18
1.7.2.1. CONSULTORIOS MEDICOS	18
1.7.2.2. SALA DE PROCEDIMIENTOS	18
1.7.2.3. SALA DE OBSERVACION	18
1.7.2.4. OFICINA DE ADMISION / FACTURACION 24 HORAS	18
1.7.2.5. SERVICIO DE AMBULANCIA	18
1.7.3. ATENCION HOSPITALARIA	19
1.7.3.1. CUIDADOS GENERALES	19
1.7.3.2. CUIDADOS INTENSIVOS	19
1.7.5. ATENCION OBSTETRICA	20
CAPITULO II	21
2. DIAGNOSTICO FINANCIERO	21
2.1. PORTAFOLIO DE SERVICIOS A OFRECER A LA POBLACION POR LA ESE HOSPITAL CENTRAL J.M.B DE SANTA MARTA	23
2.2. POSICION COMPETITIVA DEL HOSPITAL CENTRAL J.M.B.	24
2.2.1. MERCADO EN EL QUE OPERA, AREA DE SERVICIOS Y ATENCION. PRINCIPALES CENTROS DE SALUD	24
2.3.2. VENTAJAS COMPETITIVAS DE LA ESE. HOSPITAL CENTRAL J.M.B.	25
2.4. ADMINISTRACION FINANCIERA. COMPOSICION DE LOS INGRESOS Y EGRESOS DE LA ESE. HOSPITAL CENTRAL J.M.B. DE SANTA MARTA	25
2.4.1. PRESUPUESTO DE INGRESOS DE LA ESE HOSPITAL CENTRAL J.M.B. AÑO 2004	25
2.4.2. PREUPUESTO DE INGRESOS DE LA ESE HOSPITAL CENTRAL J.M.B. AÑO 2005	26
2.4.3. PRESUPUESTO DE GASTO DE LA ESE. HOSPITAL CENTRAL J.M.B. AÑO 2004	27

2.4.4. PRESUPUESTO DE GASTO DE LA ESE. HOSPITAL CENTRAL J.M.B. AÑO 2005	28
2.5. ESTADOS FINANCIEROS	29
2.5.1. BALANCE GENERAL	29
2.5.2. ESTADO DE RESULTADOS	29
2.5.3. ESTADO DE CAMBIOS DE POSICION	29
2.6. ANALISIS VERTICAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA ESE. HOSPITAL CENTRAL J.M.B.	30
2.7 RAZONES E INDICES FINANCIEROS	38
2.8. ANALISIS DEL ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA DE LA ESE. HOSPITAL CENTRAL J.M.B.	40
2.8.1. FORMAS DE PRESENTACION	42
2.8.2. RECURSOS GENERADOS POR OPERACIONES ORDINARIAS	42
2.8.3. RECURSOS NO GENERADOS POR OPERACIONES	43
2.8.4. APLICACIÓN DE RECURSOS	43
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	45
3. CONCLUSIONES	45
3.1. RECOMENDACIONES	47
4. BIBLIOGRAFIA	50
ANEXO	52
4.1. MATRIIZ DOFA	52

## **INTRODUCCION**

Luego de un determinado proceso de formación que incluyo ejercicios y talleres sobre análisis financiero, propongo como tema de trabajo de grado la realización de un análisis financiero en el sector salud. Para ello este trabajo muestra la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y datos operacionales de este negocio. Incluye este análisis 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 ayudando así a los administradores, inversionistas y acreedores a tomar sus respectivas decisiones”<sup>1</sup>.

En este estudio se presenta el análisis e interpretación de los Estados Financieros de la E.S.E HOSPITAL CENTRAL JULIO MENDEZ BARRENECHE, SANTA MARTA; entidad de primer y segundo nivel de atención que presta servicios de salud

---

<sup>1</sup> ORTIZ A., Héctor, Análisis Financiero Aplicado, Ed. 12, pág.15



asistencial de promoción y prevención, y los servicios de II y III nivel a la comunidad en general, durante los años 2004 y 2005.

Se muestra un primer capítulo que habla acerca de las generalidades de la Institución, cuales son sus políticas institucionales, la estructura orgánica, cual es la misión y la visión que se tiene, además del portafolio de los servicios que actualmente ofrece, así como la planta de personal con la que cuenta y su respectivo nivel.

Por otra parte, se desarrolla un capítulo de Diagnóstico Financiero en el que apoyados en las diferentes técnicas o herramientas necesarias para realizarlo, se especifican para cada uno de los años analizados, los siguientes aspectos: el Análisis Vertical, Análisis horizontal, Indicadores o Razones Financieras y el Estado de Fuente y Aplicación de Fondos; herramientas estas consideradas de vital importancia para determinar el ritmo de crecimiento o estancamiento de la rentabilidad económica o Financiera de las operaciones del hospital y que al analizarlos, le dan al financista o gerente una visión general de la situación financiera de su empresa, y con base en ella se tomaran los correctivos pertinentes y necesarios para lograr el objetivo básico financiero.

El Análisis, cualquiera que sea su finalidad, requiere una comprensión amplia y detallada de la naturaleza y limitaciones de los estados financieros, puesto que el analista tiene que determinar si las diversas partidas presentan una relación razonable entre sí, lo cual da pie para calificar las políticas financieras y administrativas de buenas, regulares o malas.

Una de las ventajas competitivas de las instituciones hospitalarias, es el conocimiento de su situación financiera ya que esto le permite tomar las decisiones adecuadas para alcanzar los objetivos trazados, además el análisis financiero le sirve de herramienta de planificación y de acción.

## 2. JUSTIFICACION

Para nosotros como estudiantes de Finanzas el desarrollo de este proyecto es un desafío tanto profesional como académico ya que nos permitirá aplicar los conocimientos adquiridos a través de la especialización en una empresa del sector real.

Ante la exigencia derivada de la Ley 617/00 conforme a la cual las Empresas Sociales del Estado a 31 de diciembre de 2003 deben presentar equilibrio económico o en su defecto ser declarada su inviabilidad financiera y desaparecer, hemos considerado que existe la necesidad de valorar la Empresa Hospital Central J.M.B, E.S.E, con los elementos técnicos existentes, a fin de que sirva como elemento en la toma de decisión por parte del Estado al finalizar el plazo establecido en la norma citada.

Son dos las alternativas que podrían presentarse como consecuencia de la aplicación de la norma: La liquidación de la empresa ante la imposibilidad de demostrar equilibrio económico en su proceso de prestación de servicios de salud o la continuidad como empresa y su fortalecimiento financiero. Por tanto, frente a cualquiera de los dos eventos la valoración de la empresa se convierte en una herramienta útil sobre el futuro de la institución.

Adicionalmente generara información importante para la toma de decisiones con relación al valor de la empresa que servirá de base para negociar financiamiento con el estado y como indicador de gestión para la gerencia.

### **3. OBJETIVOS**

#### **3.1. GENERAL**

Realizar un diagnóstico financiero de la ESE HOSPITAL CENTRAL JULIO MENDEZ BARRENECHE en el periodo comprendido del año 2004 al 2005; con el fin de conocer su situación financiera y proponer las recomendaciones pertinentes.

#### **3.2. ESPECIFICOS**

- Analizar estados financieros de las vigencias 2004 y 2005.
- Establecer el costo de capital de la compañía.
- Analizar flujo de caja de la empresa.
- Determinar la capacidad de generar valor de la empresa.
- Analizar el valor económico de la empresa.
- Presentar las recomendaciones y sugerencias pertinentes a la ESE. HOSPITAL CENTRAL JULIO MENDEZ BARRENECHE; de acuerdo a los resultados obtenidos

## **CAPITULO I**

### **1. GENERALIDADES DE LA ESE HOSPITAL CENTRAL JULIO MENDEZ BARRENECHE, SANTA MARTA**



## **1.1. ANTECEDENTES**

Hacia 1968 la Gobernación del Magdalena adquirió un lote de terreno, ubicado en la calle 23 entre la carrera 13 y 15 del barrio los alcázares, con el objeto de destinarlo a la construcción de un edificio que se sirviera como Hospital de alto Nivel y cubriera las necesidades de salud del Magdalena, Cesar y Guajira.

Siendo Ministro de Salud el doctor JOSE IGNACIO DIAZGRANADOS en 1970, el Fondo Nacional Hospitalario realizó estudios y diseños del proyecto de Construcción y dotación del Hospital. El 9 de junio de 1971, el Gobierno Nacional por Decreto 1101 creó la junta Constructora como establecimiento público con Personería Jurídica, autonomía administrativa, patrimonio propio, dotación y organización específica.

En marzo de 1973, se inició la obra de construcción a través del contrato suscrito entre la Nación, el Fondo Nacional Hospitalario y la firma González Ripoll y Asociados, ganadora de la Licitación Pública No. 001 de 1972 abierta por el Fondo Nacional Hospitalario. Las obras se finalizaron en julio de 1990, habiéndose construido 20 mil metros de una imponente edificación con una capacidad para 420 camas y todos los servicios de apoyo fundamentales para la adecuada prestación de la atención en salud a sus usuarios.

En julio de 1990, la Asamblea creó el Hospital Central como establecimiento público de orden departamental. Según Decreto Ordenanza No. 378 y de acuerdo a la Ley 10

de 1990 se conformó la Junta Directiva y se eligió como primer Director el Doctor José Ignacio Díazgranados Alzamora pero no se dio al Servicio de inmediato.

En julio de 1991, el Ministerio de Salud realizó intervención técnico Administrativa a la Institución y bajo dicha intervención se le abrió las puertas a la comunidad en mayo de 1992, tras el cierre del Hospital San Juan de Dios.

Durante 1995, se inició un proceso de reestructuración organizativa con manejo gerencial, definiéndose la plataforma jurídica y estratégica que hicieron formal la conversión en ESE. (Empresa Social del Estado), a través del Decreto Ordenanza No. 141 del 9 de febrero de 1996, se dio vida legal a la Empresa Social del Estado Hospital Central Julio Méndez Barreneche.

En enero 31 de 2000 se formalizó el proyecto de Reordenamiento Institucional que dio una nueva estructura a la Empresa en procura de garantizar eficiencia y alta calidad de servicio.

Actualmente tiene establecido un plan de desarrollo institucional encaminado a mejorar día a día en la prestación de servicios de salud.

En el hospital No se han llevado a cabo proyectos de esta naturaleza, es decir el Hospital no ha sido valorado en ocasiones anteriores.

## **1.2. MISION**

Nuestra razón de ser como Empresa social el Estado es contribuir a mejorar los niveles de bienestar en salud de la Comunidad de Magdalena y los Departamentos vecinos, mediante el ofrecimiento de servicios de salud especializados, contando para ello con tecnología apropiada a las necesidades de la demanda, asegurando la estabilidad económica de la Institución, sin descuidar sus principios sociales.

Contamos con una óptima infraestructura locativa y Talento humano calificado en las áreas Científicas, Administrativa, Técnica y Operativa involucrado en un proceso de mejoramiento continuo, a través del cual se promueve la solidaridad, el trabajo en equipo y el sentido de pertenencia, para que en forma personalizada y humanizada se contribuya al bienestar de la comunidad, la protección a la vida y al respeto a la dignidad del ser humano.

### **1.3 VISION**

Seremos la Empresa Social del Estado con el mejor talento humano, infraestructura, Tecnología avanzada, mecanismos de expansión que nos lleve a ser Líderes en la Atención de Servicios Integrales de Salud de la Región Caribe, consolidándonos como una Institución en permanente crecimiento para beneficio de la Comunidad.

### **1.4 Cobertura de Servicios**

La Empresa Social del Estado HOSPITAL CENTRAL "JULIO MENDEZ BARRENECHE", ofrece servicios de II y III nivel de atención a través de un sistema de referencia y contra referencia al cual tiene acceso el Afiliado para ser atendido por la amplia gama de especialistas de las diferentes disciplinas de salud con que cuenta la Institución.

Somos la Institución de Salud con el mayor y más variado grupo de profesionales de salud del Departamento, atendemos:

- Plan obligatorio de Salud (P. O. S.)
- Planes de atención complementaria ( P. A. C. S.)
- Atención de accidentes de trabajo y eventos catastróficos.

- Atención de accidentes de tránsito.

## **1.5 Cobertura Geográfica**

Nuestra oferta de servicios cubre sus afiliados a su entidad en la ciudad de Santa Marta además a través del sistema de referencia y contra referencia a los demás Municipios del Magdalena, la Guajira y parte de Cesar.

## **1.6 RECURSOS INSTITUCIONALES**

**1.6.1 Recursos Físicos.** Nuestra empresa se encuentra ubicada estratégicamente en un polo de desarrollo del sector salud en el Distrito de Santa Marta con amplias vías de acceso. Comprende un área total de 39.420 Mts<sup>2</sup> construidos con capacidad para 420 camas de las cuales actualmente tenemos en servicio 141 en hospitalización.

El edificio de 9 pisos se halla sectorizado entre 3 bloques de servicios.

**1.6.2 Servicios Generales.** En esta área se hallan ubicadas diversas dependencias que dan apoyo logístico; lavandería, cocina, área de recepción y almacenamiento de suministro, taller de mantenimiento, Planta eléctrica, calderas e incinerador.

**1.6.3 Servicios Intermedios.** Comprende dos grandes áreas claramente definidas ubicadas en el 1° y 2° piso. Servicios Administrativos: En ella se ubican diversas dependencias relacionadas con actividades netamente administrativas como son Financiera, Talento Humano, Estadística, Facturación, Sistema atención al usuario, Gerencia y Oficinas Asesoras.



Servicios Asistenciales: Se prestan servicios Ambulatorios como son urgencias y consulta externa,, además de apoyo diagnóstico y terapéutico.

**1.6.4 Servicios de Hospitalización** Se presta en aireadas y amplias habitaciones colectivas clasificadas de acuerdo a las patologías presentadas sectorizando las especialidades por piso:

3er piso: Ginecobstetricia, Tocofano y Neonatos

4º. Piso: Quirúrgica, Quirófano y Unidad de Cuidados Intensivos

5º. Piso Medicina Interna

6º. Piso: Pediatría

**1.6.5 Recursos Humanos.** Contamos con el respaldo de numerosos profesionales de las diferentes disciplinas de la salud y una extensa gama de especialidades en los que se destaca su excelencia académica y calidad humana.

En el área de apoyo logístico contamos con un importante grupo de asesores y personal administrativo involucrados en el proceso de cambio y mejoramiento continuo que sirven de soporte al personal del área científica convirtiéndose así todos los empleados en el más importante activo empresarial.

**1.6.6. Recursos Tecnológicos.** Contamos con los equipos tecnológicos básicos de atención al usuario y ayudas auxiliares ubicados en las diferentes áreas de servicio. Nos encontramos trabajando con el programa Dinámica Gerencial implementado en el sistema de información con una amplia red de computadores ubicados estratégicamente en cada una de nuestras áreas de producción y conectadas en línea.

Para asegurar que los servicios asistenciales cumplan con los requerimientos y expectativas específicas se han establecido en la estructura organizativa la Sección Garantía de la Calidad conformada por cuatro unidades estrechamente relacionadas conformando un sistema que garantiza el mejoramiento continuo de la atención ofrecida a los clientes externos e internos.

Estas cuatro unidades son:

- Unidad de Auditoría
- Unidad de Epidemiología
- Unidad de Educación Continuada
- Unidad de Atención al Usuario

Funcionan además una serie de Comités que apoyan la gestión institucional

- Comité de Control Interno
- Comité de Auditoría Médica
- Comité Técnico -Científico
- Comité de Historias Clínicas
- Comité de Compras
- Comité de Vigilancia Epidemiológica e infecciones
- Comité de Salud Ocupacional
- Comité Asesor de Programas de Capacitación

## **1.7 Servicios Ofrecidos**

**1.71 Consulta Externa.** Es una amplia y cómoda área, funcionalmente organizada se brinda los siguientes servicios:

### 1.7.1.1 Consulta Medica:

- ESPECIALIZADA en todas las áreas:

Cirugía General  
Cirugía Pediátrica  
Cirugía Plástica  
Cirugía Vasculat  
Cirugía Oncológica  
Cirugía Vasculat  
Cirugía Maxilo-facial  
Neonatología  
Anestesiología

Pediatría  
Neurología Pediátrica  
Otorrinolaringología  
Gastroenterología

Medicina Interna  
Cardiología  
Hematología  
Dermatología  
Neumología  
Gineco-obstetricia  
Cardiología  
Urología  
Ortopedia  
Traumatología  
Oftalmología  
Neurología  
Neurocirugía  
Oncología

y

### 1.7.1.2 Servicio de apoyo Terapéutico:

- Enfermería
- Nutrición
- Rehabilitación. Terapia Física
- Fonoaudiología

### 1.7.1.3 Servicio de Apoyo Diagnostico

- Laboratorio Clínico Básico

- Imágenes Diagnósticas
- Electrocardiograma
- Patología
- Colposcopia
- Colonoscopia
- Gastroskopias

### **1.7.2 Urgencias**

Ubicada en un área de fácil acceso al público y estratégicamente situada junto a los servicios de apoyo diagnóstico, funciona 24 horas, cuenta con:

**1.7.2.1 Consultorios Médicos.** En ellos se presta atención médica general y especializada

**1.7.2.2 Sala de Procedimientos:**

- Pequeña Cirugía
- Sala de Yeso

**1.7.2.3. Sala de Observación**

- De Adulto
- De Pediatría

**1.7.2.4. Oficina de Admisión / Facturación 24 Horas**

#### **1.7.2.5. Servicio de Ambulancia**

### **1.7.3 Atención Hospitalaria**

#### **1.7.3.1 Cuidados Generales**

HABITACIONES COLECTIVAS de 2-3 camas ubicados en los diversos pisos de la institución de acuerdo a la especialidad que motivó la hospitalización (medicina interna, pediatría, etc.) Poseen los elementos básicos de atención.

#### **1.7.3.2 Cuidados Intensivos**

- U C. I. Adultos 6 camas
- U C. I. Neonatos 12 Incubadoras

Cuentan con personal altamente calificado las 24 horas y la tecnología básica para su adecuado funcionamiento.

#### **1.7.4 Atención Quirúrgica**

- CIRUGIA DE URGENCIAS 24 HORAS
- CIRUGÍA PROGRAMADA HOSPITALIZADA
- CIRUGIA AMBULATORIA

Cuenta con una amplia zona quirúrgica conformada por:

- Vestiers
- Salas de Cirugía (4)

- Zona de Lavado
- Zona de Recuperación

### **1.7.5 Atención *Obstétrica***

En un área de restringida circulación, amplia y funcionalmente distribuida poseemos:

- Sala de trabajo de parto
- Sala de observación de urgencias gineco-obstétrica
- Tocofano
- Sala de procedimiento séptico
- Vestier

### **Servicios Adicionales**

1. AUDITORIO
2. ORATORIO
3. INCINERADOR
4. ESTERILIZACION.
5. TRANSPORTE EN AMBULANCIA

## CAPITULO II

### 2. DIAGNOSTICO FINANCIERO

De acuerdo con la lógica operacional del Sistema de Seguridad Social en Salud Colombiano creado mediante la Ley 100 de 1993, los tradicionales hospitales públicos de “caridad “, han debido realizar un proceso de transformación hacia una nueva forma de estructurarse y prestar servicios de salud a sus usuarios bajo la concepción de Empresa Social del Estado (E.S.E)

La prestación de servicios de salud en forma directa por la nación o por las entidades territoriales, se hará principalmente a través de las Empresas Sociales del Estado, que constituyen una categoría especial de entidad pública descentralizada, con personería jurídica, patrimonio propio y autonomía administrativa, creadas por la ley, asambleas o concejos, según el caso. ( Ley 100/93 art. 194)

Los Hospitales E.S.E son sistemas sociales autónomos que cumplen una finalidad específica, creados para lograr un beneficio social, entendido como la contribución que el hospital hace al desarrollo de las comunidades donde actúan, generando tanto los servicios de salud que la población necesita, como un consumidor de los recursos que la misma comunidad provee (incluido el talento humano de sus pobladores), y que en conjunto con los demás actores sociales potencian el mejoramiento de las condiciones de bienestar y calidad de vida de las personas dentro de su ámbito de influencia. Por otra parte, un Hospital E.S.E debe lograr **autonomía económica**, lo que significa que para alcanzar su razón de ser debe tener la intención de obtener los recursos necesarios para lograr un equilibrio en su funcionamiento, buscando que como mínimo sus ingresos económicos producto de su venta de servicios de salud sea iguales a sus gastos. Sin esta condición la E.S.E no podrá sobrevivir y por tanto cumplir con su

misión social. Incluso, una E.S.E en plenas condiciones de eficiencia podría generar utilidades, logrando un nivel de ingresos por encima del nivel de gastos con lo que podría no solo sobrevivir, sino crecer y desarrollarse.

Las E.S.E están conformadas por un conjunto de procesos gerenciales, administrativos, logísticos y asistenciales ( y en ocasiones de tipo docente y de investigación científica ) organizados y sometidos a unas normas de funcionamiento (acuerdos de junta directiva, estatutos, regímenes, códigos, legislación, estándares, metas, manuales de procedimientos, protocolos, etc.) dentro de los cuales se toman recursos financieros, humanos, físicos y de información, y se procesan o transforman a través de un procedimiento predeterminado **agregándole valor**, para producir finalmente servicios ( de Urgencias, Ambulatorios, Hospitalarios, Quirúrgicos, etc.) con los que se deben satisfacer plenamente las necesidades de salud y expectativas de atención de los usuarios.

Con el fin de desarrollar nuestro proyecto de valoración, debemos tener en cuenta que existen diversa formas o tendencias para llevar a cabo este propósito:

- Aquí de todas formas hay que colocar una breve reseña de la empresa relacionada con el tema.
- Buscar teorías sobre valoración de empresas.
- Porque valorar una empresa de servicios del estado es diferente.
- Comentar algo sobre la ley que obliga a vender las empresas.
- Dar una idea que es una E.S.E.

## **2.1. PORTAFOLIO DE SERVICIOS A OFRECER A LA POBLACIÓN POR LA ESE HOSPITAL CENTRAL J.M.B. DE SANTA MARTA**

El Hospital orienta su oferta hacia la prestación de servicios de salud de primero, segundo y tercer nivel de complejidad del POS prioritariamente. Se prestan servicios



de primero, segundo y tercer nivel ambulatorio, hospitalario y de cirugía según régimen de Seguridad de Seguridad Social en Salud.

El Portafolio de Servicios se encuentra integrado por:

- Servicios de prevención y promoción
- Servicios asistenciales de Baja complejidad
- Servicios asistenciales de MEDIANA/ ALTA complejidad

<b>TABLA Nº 4 SERVICIOS DE PRESTACION Y PROMOCION</b>	<b>V</b>	<b>S</b>	<b>C</b>	<b>RE</b>
1. Atención al recién nacido	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>X</b>
2. Vacunación	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
3. Programas de Crecimiento y desarrollo al < de 10 años	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
4. Atención integral al joven de 10 a 29 años	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
5. Atención integral al adulto mayor de 45 años	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
6. Salud sexual y reproductiva	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
7. Detección temprana de alteraciones de agudeza visual	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
8. Atención preventiva en salud oral	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
9. Prevención de otras enfermedades de interés en salud pública	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>

**FUENTE: HOSPITAL CENTRAL J.M.B. DE SANTA MARTA**

**NOTA: Vinculados (V), Subsidiados (S)/ Contributivos (C) Regímenes especiales (RE).**

<b>SERVICIOS ASISTENCIALES DE MEDIANA / ALTA COMPLEJIDAD</b>	<b>V</b>	<b>S</b>	<b>C</b>	<b>RE</b>
1. servicios de urgencias medicas con ínter consultas y procedimientos en ortopedia, cirugía general, Gineco-obstetricia, medicina interna, pediatría, ORL, gastroenterología, dermatología, oftalmología y urología.	X	X	X	X
2. Servicios ambulatorios médicos (consulta y procedimientos) ortopedia, cirugía general, Gineco-obstetricia, medicina interna, pediatría, y anestesiología, ORL, gastroenterología, dermatología, oftalmología y urografía.	X	X	X	X
3, Servicios de hospitalización en medicina interna 10 camas, en quirúrgica 10 camas, en Gineco-obstetricia 18 camas, en pediatría 13 camas y 15 camas particulares para un total de 66 camas I	X	X	X	X
4. Servicios Obstétricos / partos con 1 mesa de partos de urgencias y/o programada y 1 sala de procedimientos ginecológicas u Obstétricas.	X	X	X	X
5. Servicios Quirúrgicos con 2 quirófanos para todas las especialidades	X	X	X	X
6-Servicios Laboratorio clínico y banco de sangre diurno y nocturno	X	X	X	X
7.Servicios Radiología diurno y nocturno	X	X	X	X
8.Servicios ultrasonido, mamografías y Ecografía	X	X	X	X
9. Terapia Física y respiratoria	X	X	X	X
9. Servicio Cuidado Intensivo Adulto 6 camas.	X	X	X	X

**FUENTE: HOSPITAL CENTRAL J.M.B. DE SANTA MARTA**

## **2.2. POSICIÓN COMPETITIVA DEL HOSPITAL CENTRAL J.M.B. DE SANTA MARTA.**

### **2.2.1. MERCADO EN EL QUE OPERA, AREA DE SERVICIOS Y ATENCION. PRINCIPALES CENTROS DE SALUD**

El área de influencia de la Empresa HOSPITAL CENTRAL J.M.B. DE SANTA MARTA, comprende la zona urbana y rural del municipio y la población del Departamento del Magdalena. El área total cuenta con una población de 414.387 habitantes aproximadamente, que equivalen al 47% de la población total del Departamento.<sup>2</sup>

Las Instituciones privadas en su área de influencia cuentan con una población total de 35.150 habitantes que equivale al 6.91 % de la población total del Departamento.

### **2.3.2. VENTAJAS COMPETITIVAS DE LA ESE. HOSPITAL CENTRAL J.M.B. DE SANTA MARTA.**

<sup>2</sup> Estudio de la Red Hospitalaria de la Secretaria de Salud Departamental. Dpto. del Magdalena.

- Ser la única institución de la red Pública en el Municipio de Santa Marta, que presta los cuatro niveles de atención.
- Tiene la mayor oferta de Especialistas
- Los equipos tecnológicos de punta mas actualizados
- Servicio para transporte de pacientes

#### **2.4. ADMINISTRACION FINANCIERA. COMPOSICION DE LOS INGRESOS Y EGRESOS DE LA ESE. HOSPITAL CENTRAL J.M.B. DE SANTA MARTA.**

##### **2.41. PRESUPUESTO DE INGRESOS DE LA ESE HOSPITAL CENTRAL J.M.B. AÑO 2004**

<b>CONCEPTO</b>	<b>VALOR</b>	<b>%</b>
<b>INGRESOS POR VENTAS DE SERVICIOS</b>		
<b>REGIMEN</b>		
SUBSIDIADO	4.277.155.000	29.44
CONTRIBUTIVO	550.000.000	3.79
SOAT – ECAT	60.000.000	0.41
PARTICULAR	334.000.000	2.30
OTROS INGRESOS DIARIOS	325.000.000	2.24
EXCEDENTE DE TESORERIA	4.210.000.000	28.98
<b>SOBTOTAL VENTAS Y SERVICIOS</b>	<b>9.756.155.000</b>	<b>67.16</b>
<b>INGRESOS POR SUBSIDIO A LA OFERTA</b>		
SGP PRESTACION DE SERVICIO NIVEL II	2.742.416.667	18.88
SGP PRESTACION DE SERVICIO NIVEL I	1.009.750.234	6.95
SGP APORTES PATRONALES	493.454.000	3.4
RENTAS CEDIDAS	525.000.099	3.61
<b>SUBTOTAL SUBSIDIADO DE LA OFERTA</b>	<b>4.770.621.000</b>	<b>32.84</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>14.526776.000</b>	<b>100.00</b>

La estructura de ingresos de la ESE. HOSPITAL CENTRAL J.M.B. DE SANTA MARTA, presenta una participación del 67.16% de la venta de servicios a los regímenes de afiliación al Sistema de Seguridad Social en Salud en el total de sus ingresos, mientras que los ingresos por concepto de recursos de oferta, incluyendo el Sistema General de Participaciones y los aportes Departamentales, representan el 32.84 % del total. Como se puede observar la mayor fuente de ingresos es la venta de servicio en el régimen subsidiado y el sistema general de participaciones para la atención de la población vinculada en los eventos de segundo nivel.

#### **2.4.2. PRESUPUESTO DE INGRESOS DE LA ESE HOSPITAL CENTRAL J.M.B, AÑO 2005.**

<b>CONCEPTO</b>	<b>VALOR</b>	<b>%</b>
<b>INGRESOS POR VENTAS DE SERVICIOS</b>		
<b>REGIMEN</b>		
SUBSIDIADO	5.845.681.000	33,63
CONTRIBUTIVO	877.078.000	5,05
SOAT – ECAT	120.000.000	0,69
PARTICULAR	325.000.000	1,87
OTROS INGRESOS DIARIOS	325.000.000	1,87
EXCEDENTE DE TESORERIA	4.210.000.000	24,22
<b>SOBTOTAL VENTAS Y SERVICIOS</b>	<b>11.702.759.000</b>	<b>67,32</b>
INGRESOS POR SUBSIDIO A LA OFERTA		
SGP PRESTACION DE SERVICIO NIVEL II	3.418.849.000	19,67
SGP PRESTACION DE SERVICIO NIVEL I	1.272.539.000	7,32
SGP APORTES PATRONALES	463.378.000	2,67
RENTAS CEDIDAS	525.000.099	3,02
<b>SUBTOTAL SUBSIDIADO DE LA OFERTA</b>	<b>5.679.766.099</b>	<b>32,68</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>17.382.525.099</b>	<b>100,00</b>

La estructura de ingresos de la ESE. Hospital Central J.M.B, de Santa Marta, presenta una participación del 67.32% de la venta de servicios a los regímenes de afiliación al

Sistema de Seguridad Social en Salud en el total de sus ingresos, mientras que los ingresos por concepto de recursos de oferta, incluyendo el Sistema General de Participaciones y los aportes Departamentales, representan el 32.68 % del total. Como se puede observar la mayor fuente de ingresos es la venta de servicio en el régimen subsidiado y el sistema general de participaciones para la atención de la población vinculada en los eventos de segundo nivel.

#### **2.4.3. PRESUPUESTO GASTO DE LA ESE. HOSPITAL CENTRAL J.M.B, AÑO 2004**

<b>CONCEPTO</b>	<b>VALOR (MILES)</b>	<b>% de PART.</b>
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>6.633.429</b>	<b>47,62</b>
Personal de Nomina	1.904.445	13,67
Personal de contrato	4.728.984	33,95
<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>2.668.912</b>	<b>19,16</b>
Gastos Administrativos	1.180.367	8,47
Gastos Operativos	1.488.545	10,69
<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>72.121</b>	<b>0,52</b>
<b>GASTOS OPER COMERCIAL</b>	<b>2.476.654</b>	<b>17,78</b>
<b>SERVICIO A LA DEUDA</b>	<b>326.399</b>	<b>2,34</b>
<b>PROGRAMAS DE INVERSION</b>	<b>1.753.018</b>	<b>12,58</b>
<b>TOTAL GASTOS E INVERSION</b>	<b>13.930.533</b>	<b>100,00</b>

Como se aprecia en la tabla N° 13, El Presupuesto del gasto total de la ESE. Hospital Central J.M.B, muestra, que los gastos asociados al pago de la nomina y otros tienen una participación del 47,62 %, programas de inversión 12.58 %, gastos generales 19.16%, y el restante 20.64% corresponden a los Gastos de Operación Comercial, servicio a la deuda y transferencias corrientes. El mayor peso de los gastos están representado en los gastos de personal, esto se debe que los procesos en las instituciones hospitalaria son intensivos en mano de obra.

#### 2.4.4. PRESUPUESTO GASTO DE LA ESE. HOSPITAL CENTRAL J.M.B, AÑO 2005

CONCEPTO	VALOR (MILES)	% de PART.
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>8.606.143</b>	<b>49,90</b>
Personal de Nomina	3.326.143	19,28
Personal de contrato	5.280.000	30,61
<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>3.755.970</b>	<b>21,78</b>
Gastos Administrativos	1.566.910	9,08
Gastos Operativos	2.189.060	12,69
<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>110.000</b>	<b>0,64</b>
<b>GASTOS OPER COMERCIAL</b>	<b>2.656.000</b>	<b>15,40</b>
<b>SERVICIO A LA DEUDA</b>	<b>120.000</b>	<b>0,70</b>
<b>PROGRAMAS DE INVERSION</b>	<b>2.000.000</b>	<b>11,60</b>
<b>TOTAL GASTOS E INVERSION</b>	<b>17.248.113</b>	<b>100,00</b>

Como se aprecia en la tabla N° 14, El Presupuesto del gasto total de la ESE. Hospital Central J.M.B, muestra, que los gastos asociados al pago de la nomina y otros tienen una participación del 49.90 %, programas de inversión 11.60 %, gastos generales 21.78%, y el restante 16.72% corresponden a los Gastos de Operación Comercial, servicio a la deuda y transferencias corrientes. El mayor peso de los gastos están representado en los gastos de personal, esto se debe que los procesos en las instituciones hospitalaria son intensivos en mano de obra.

## 2.5. ESTADOS FINANCIEROS

### 2.5.1. BALANCE GENERAL

Se define como el estado financiero que muestra lo que la empresa posee, o sea los activos y la forma como ellos están siendo financiados, es decir, los pasivos y el

patrimonio. Los pasivos representan los derechos de los acreedores y el patrimonio representa el derecho de los socios. La suma de los activos siempre deberá ser igual a la suma de los pasivos y el patrimonio. La fecha de presentación siempre será la del último día del periodo contable que la empresa tiene establecido para medir sus resultados”<sup>3</sup>.

### **2.5.2. ESTADO DE RESULTADOS**

Muestra los ingresos y los gastos, así como la utilidad o pérdida resultante de las operaciones de la empresa durante un periodo de tiempo determinado, generalmente un año. Es un estado dinámico, ya que refleja una actividad. Y es acumulativo, es decir, resume las operaciones de la compañía desde el primero hasta el último día del periodo”<sup>4</sup>.

### **2.5.3. ESTADO DE CAMBIOS DE POSICION**

Un estado de cambios en la posición financiera indica las Fuentes y Aplicaciones del capital de trabajo durante un periodo contable. Ayuda a entender como y por qué ha cambiado la posición financiera de una empresa en el curso de un año”<sup>5</sup>

Se presenta a continuación los Estados Financieros de los años en estudio arrojados por el software MOD. AFA, con sus respectivos análisis cuantitativo y cualitativo:

## **2.6 ANALISIS VERTICAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA ESE. HOSP. CENTRAL J.M.B**

<b>ANALISIS FINANCIERO APLICADO</b>	
<b>NOMBRE DE LA EMPRESA:</b>	<b>HOSPITAL CENTRAL J.M.B ESE.</b>

<sup>3</sup> LEON GARCIA, Oscar, Administración Financiera, Pág. 69.

<sup>4</sup> ORTIZ ANAYA, Héctor, Análisis Financiero Aplicado, Pág. 70

<sup>5</sup> JARAMILLO, Fernando, Modulo de Análisis Financiero, Pág. 16.

**Prestación de servicios de salud asistencial en el nivel II**

**ACTIVIDAD:** y III.  
Miles de  
**CIFRAS EN:** pesos.

**ANALISIS VERTICAL**

<b>ACTIVO</b>	<b>31/12/2003</b>	<b>%</b>	<b>31/12/2004</b>	<b>%</b>	<b>31/12/2005</b>	<b>%</b>
Efectivo	86.909	0,81	692.198	4,62	429.163	1,75
Inversiones Temporales	2.297.415	21,40	4.643.966	30,98	6.504.406	26,56
Cuentas por Cobrar Comerciales	3.577.330	33,33	5.111.674	34,10	8.859.801	36,17
Provisión Deudas Malas	(145.103)	(1,35)	(402.128)	(2,68)	(422.359)	(1,72)
Otros Deudores	1.255	0,01	6.746	0,05	26.704	0,11
Inventario de Mercancías	237.497	2,21	219.241	1,46	179.742	0,73
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>6.055.303</b>	<b>56,41</b>	<b>10.271.697</b>	<b>68,53</b>	<b>15.577.457</b>	<b>63,60</b>
<b>FIJO</b>						
Terrenos	301.809	2,81	301.809	2,01	731.744	2,99
Edificios	41.061	0,38	757.410	5,05	3.511.752	14,34
Maquinaria y Equipo	313.880	2,92	668.668	4,46	892.830	3,65
Muebles y Enseres	1.004.206	9,36	574.543	3,83	1.287.716	5,26
Vehículos	381.871	3,56	383.115	2,56	398.751	1,63
Equipo científico	2.527.982	23,55	2.762.171	18,43	3.112.508	12,71
<b>Activo Fijo Bruto</b>		<b>42,58</b>		<b>36,35</b>		<b>40,56</b>



	4.570.809		5.447.716		9.935.301	
Depreciación Acumulada	(1.482.922)	(13,82)	(1.757.151)	(11,72)	(2.087.833)	(8,52)
<b>TOTAL ACTIVO FIJO NETO</b>	<b>3.087.887</b>	<b>28,77</b>	<b>3.690.565</b>	<b>24,62</b>	<b>7.847.468</b>	<b>32,04</b>
Otros Activos	1.590.593	14,82	1.026.207	6,85	1.069.046	4,36
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>	<b>1.590.593</b>	<b>14,82</b>	<b>1.026.207</b>	<b>6,85</b>	<b>1.069.046</b>	<b>4,36</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>10.733.783</b>	<b>100,00</b>	<b>14.988.469</b>	<b>100,00</b>	<b>24.493.971</b>	<b>100,00</b>
<b>ANALISIS VERTICAL</b>						
<b>PASIVO</b>	<b>31/12/2003</b>	<b>%</b>	<b>31/12/2004</b>	<b>%</b>	<b>31/12/2005</b>	<b>%</b>
Obligaciones Bancarias M/L	425.564	3,96	25.000	0,17	1.000.000	4,08
Proveedores	1.055.396	9,83	865.769	5,78	591.302	2,41
Pasivos Laborales	57.035	0,53	63.293	0,42	263.729	1,08
Impuestos por Pagar	76.004	0,71	59.085	0,39	85.190	0,35
Créditos Judiciales	9.484	0,09	32.528	0,22	12.000	0,05
Otros Pasivos Corrientes	794.455	7,40	1.115.048	7,44	3.122.572	12,75
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>2.417.938</b>	<b>22,53</b>	<b>2.160.723</b>	<b>14,42</b>	<b>5.074.793</b>	<b>20,72</b>
<b>A LARGO PLAZO</b>						
Obligaciones Bancarias L. P. M/L	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Pasivos Laborales L.P.	-	0,00	-	0,00	-	0,00
<b>TOTAL PASIVO A LARGO</b>		<b>0,00</b>		<b>0,00</b>		<b>0,00</b>

<b>PLAZO</b>	-		-		-	
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>2.417.938</b>	<b>22,53</b>	<b>2.160.723</b>	<b>14,42</b>	<b>5.074.793</b>	<b>20,72</b>
<b>PATRIMONIO</b>						
Capital	610.244	5,69	610.244	4,07	686.758	2,80
Superávit por Donación	3.000	0,03	3.000	0,02	3.000	0,01
Revalorización del Patrimonio	340.438	3,17	377.426	2,52	377.426	1,54
Excedentes de Ejercicios Anter.	2.924.688	27,25	7.284.743	48,60	11.760.562	48,01
Excedentes del Ejercicio	4.360.055	40,62	4.475.819	29,86	6.591.432	26,91
Ajustes por inflación	77.420	0,72	76.514	0,51	-	0,00
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>8.315.845</b>	<b>77,47</b>	<b>12.827.746</b>	<b>85,58</b>	<b>19.419.178</b>	<b>79,28</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>						
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>10.733.783</b>	<b>100,00</b>	<b>14.988.469</b>	<b>100,00</b>	<b>24.493.971</b>	<b>100,00</b>

**ANALISIS FINANCIERO APLICADO**

**NOMBRE DE LA EMPRESA:** HOSPITAL CENTRAL J.M.B ESE.

Prestación de servicios de salud asistencial en el nivel II y

**ACTIVIDAD:** III.

**CIFRAS EN:** Miles de pesos.

<b>ESTADO</b>	<b>DE</b>						
		<b>31/12/2003</b>	<b>%</b>	<b>31/12/2004</b>	<b>%</b>	<b>31/12/2005</b>	<b>%</b>

<b>RESULTADOS</b>						
<b>INGRESOS</b>						
<b>OPERACIONALES</b>	15.799.683	100,00	16.807.701	100,00	19.839.823	100,00
VENTA DE SERVICIOS	14.334.683	90,73	14.807.701	88,10	15.411.041	77,68
Devoluciones, Rebajas y Descuentos	(45.013)	0,28	(29.124)	0,17	(51.443)	0,26
<b>VENTAS NETAS DE SERVICIOS</b>	<b>14.389.670</b>	<b>91,08</b>	<b>14.778.577</b>	<b>87,93</b>	<b>15.359.598</b>	<b>77,42</b>
Transferencias Gubernamentales Recibidas	1.365.000	8,64	2.000.000	11,90	4.428.782	22,32
<b>Menos: Costo de Ventas</b>	<b>(5.981.621)</b>	<b>(37,86)</b>	<b>(7.170.502)</b>	<b>(42,66)</b>	<b>(7.327.972)</b>	<b>(36,94)</b>
Costos de ventas de bienes y servicios.	5.981.621	37,86	7.170.502	42,66	7.327.972	36,94
<b>EXCEDENTE BRUTO</b>	<b>9.773.049</b>	<b>61,86</b>	<b>9.608.075</b>	<b>57,16</b>	<b>12.460.408</b>	<b>62,81</b>
Gastos de Administración	(4.974.528)	(31,48)	(5.171.893)	(30,77)	(5.981.384)	(30,15)
Gastos de Ventas	0,00	(0)	0,00	(0)	0,00	
Otros Gastos Operacionales	(813.578)	5,15	(527.384)	3,14	(167.465)	0,84
<b>EXCEDENTE OPERACIONAL</b>	<b>3.984.943</b>	<b>25,22</b>	<b>3.908.798</b>	<b>23,26</b>	<b>6.311.559</b>	<b>31,81</b>
Gastos Financieros	(72.333)	(0,46)	(53.151)	(0,32)	(87.107)	(0,44)
Otros Ingresos	666.212	4,22	765.253	4,55	509.925	2,57
Otros Gastos	(218.767)	(1,38)	(145.081)	(0,86)	(142.945)	(0,72)
Corrección Monetaria	-	0,00	-	0,00	-	0,00
<b>Excedentes Antes de</b>		<b>27,60</b>		<b>26,63</b>		<b>33,22</b>

<b>Ajustes por Inflación</b>	<b>4.360.055</b>		<b>4.475.819</b>		<b>6.591.432</b>	
Provisión para Impuesto de Renta	(0)	(0,00)	(0)	(0,00)	(0)	(0,00)
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>4.360.055</b>	<b>27,60</b>	<b>4.475.819</b>	<b>26,63</b>	<b>6.591.432</b>	<b>33,22</b>

En el **Análisis Vertical**, los Activos de la empresa presentan la siguiente composición:

#### COMPOSICION DEL ACTIVO DE LA ESE. HOSPITAL CENTRAL J.M.B

CUENTAS	31/12/2003	31/12/2004	31/12/2005
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	56,41%	68,53%	63,60%
<b>ACTIVOP FIJO</b>	28,77%	24,62%	32,04%
<b>OTROS ACTIVOS</b>	14,82%	6,85%	4,36%
<b>TOTAL ACTIVO</b>	100,00%	100,00%	100,00%

#### COMPOSICION DEL ACTIVO CORRIENTE EN %

	31/12/2003	31/12/2004	31/12/2005
Efectivo	0,81%	4,62%	1,75%
Inversiones Temporales	21,4%	30,98%	26,56%
Cuentas por Cobrar Comerciales	33,33%	34,1%	36,17%
Provisión Deudas Malas	-1,35%	-2,68%	-1,72%
Otros Deudores	0,01%	0,05%	0,11%
Inventario de Mercancías	2,21%	1,46%	0,73%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>56,41%</b>	<b>68,53%</b>	<b>63,6%</b>

Como se observa en la composición de los activos para los determinados años, los Activos Corrientes superan el 50% del total de los activos, composición que está acorde con las instituciones prestadoras de servicios. Estos recursos están concentrados en las cuentas por cobrar y las inversiones temporales con una participación del 33,33%, 34,10%, 36,17%, y el 21,40%, 30,98%, 26,56%, respectivamente de los años 2003, 2004 y 2005.

Como se observa en el año 2003 los activo corrientes representan un 56,41%, los activos fijos un 28,77% y los otros activos un 14,72%; Se destacan en los Activos totales la alta participación de las Cuentas por Cobrar con un 33,33%, las Inversiones con un 21.40%, la cuenta Equipos Científicos con un 23,55% y la cuenta Otros Activos con un 14,82%.

En el año 2004 los activo corrientes absorbieron un 68,53%, los activos fijos un 24,62% y los otros activos un 6,85%; Se destacan en los Activos totales la alta participación de las Cuentas por Cobrar con un 34,10%, las Inversiones con un 30,98%, la cuenta Equipos Científicos con un 18,43% y la cuenta Otros Activos con un 6,85%.

En el año 2005 los activo corrientes absorbieron un 63,60%, los activos fijos un 32.04% y los otros activos un 4,36%; Se destacan en los Activos la alta participación de las Cuentas por Cobrar con un 36,17%, las Inversiones con un 26,56%, la cuenta Equipos Científicos con un 12,71%, la cuenta Edificios con un 14,34% y la cuenta Otros Activos con un 6,85%.

Respecto a la estructura financiera, es decir la composición del Pasivo y Patrimonio, se tiene:

#### **COMPOSICIÓN DEL PASIVO Y PATRIMONIO**

<b>CUENTAS</b>	<b>31/12/2003</b>	<b>31/12/2004</b>	<b>31/12/2005</b>
PASIVO CORRIENTE	22,53%	14,42%	20,72%
PATRIMONIO	77,47%	85,58%	79,28%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	100,00%	100,00%	100,00%

Esta Tabla se tiene que el año 2003, los Pasivos representan un 22,53% del Total de Pasivo y Patrimonio, siendo en su totalidad pasivos corrientes y el patrimonio representa el 77,47% del Total Pasivo y Patrimonio; una relación (23:77)

Las cuenta mas representativa dentro del grupo de los pasivos son las Cuentas por Pagar con una participación del 9,83%, siguiendo en importancia las obligaciones financieras con un 3,96% y los Otros Pasivos tienen una participación de 7,40%. La institución presenta un mínimo nivel de deudas lo que la fortalece en este sentido.

Respecto al Patrimonio, las cuentas mas representativas fueron: Excedentes de Ejercicios anteriores con un 27.25% y Resultados del Ejercicio con un 40.62%

En el 2004, la participación de los Pasivos fue del 14,42% y el Patrimonio de un 85,58% con respecto al Total Pasivo y Patrimonio, para este año la estructura financiera cambia, aumentando significativamente el patrimonio (14:86) lo cual favorece a la institución debido a que el patrimonio representa la parte que le corresponde a la empresa, es decir la diferencia entre los bienes de la institución representado en los activos y las deudas que ella tiene.

Dentro de los Pasivos las cuentas de mayor representatividad son las Cuentas por Pagar con un 5,78%, siguiéndole las Obligaciones Financieras con un 0.17% y Otros Pasivos con una participación de 7,44%.

En el Patrimonio, las cuentas mas representativas fueron: Excedentes de Ejercicios anteriores con un 48.6% y Resultados del Ejercicio con un 29.86%

Para el año 2005 los Pasivos representaron un 20,72%, mientras que el Patrimonio representó un 79,28% del Total Pasivo y Patrimonio. (21:79), en este año la ESE

presenta una estructura financiera similar al 2003, con relación al 2004 aumentaron los pasivos, sin embargo sigue siendo bajo el nivel de deudas.

Las Cuentas por Pagar representaron un 2,41%, las Obligaciones Financieras un 4,08% y Otros Pasivos con un 12,75%.

Respecto al Patrimonio, las cuentas mas representativas fueron: excedentes de Ejercicios anteriores con un 48.01% y Resultados del Ejercicio con un 26.91%

Con respecto al Estado de Resultados se Observó lo Siguiete:

Los resultados operacionales en el periodo de 2003, arrojan unas utilidades de \$4.360 millones, un 27,67% de los ingresos netos, frente a unos ingresos de \$15.800 millones y costos y gastos de \$10.074 millones que representan el 69,79% de los ingresos netos.

En el periodo de 2004, arrojan unas utilidades de \$4.476 millones, un 26,68% de los ingresos netos, frente a unos ingresos de \$16.800 millones y costos y gastos de \$10.310 millones que representan el 69,77% de los ingresos netos.

En el periodo de 2005, arrojan unas utilidades de \$6.591 millones, un 33,31% de los ingresos netos, frente a unos ingresos de \$19.800 millones y costos y gastos de \$8.820 millones que representan el 47,23% de los ingresos netos.

## **2.7. RAZONES E INDICES FINANCIEROS**

Las razones financieras son la relación entre dos cuentas o grupos de ellas, de los estados financieros, con el fin de diagnosticar la situación económica a través de su vida histórica.

Las razones e índices financieros, como algunos tratadistas los denominan, hacen referencia a relaciones que dan como resultado veces o valores de actividad, reservándose la palabra índice cuando los resultados son en porcentaje.

Una de las limitaciones de este análisis, son los diferentes métodos contables utilizados debido al permanente cambio de normas, de allí la exigencia del principio de uniformidad en los procesos contables para la comparación de los resultados en el tiempo.

Otra es la clasificación de las cuentas dentro de los diferentes rubros, para lo cual se exige unidad de criterio respecto a las cuentas; puesto que se pueden desfasar los resultados económicos.

Las razones financieras se agrupan en cuatro grandes categorías:

- Liquidez,
- Actividad o de operatividad,
- Solvencias,
- Rentabilidad o de lucratividad.

### **INDICADORES FINANCIEROS DE LA ESE. HOSPITAL CENTRAL JULIO MENDEZ BARRENECHE.**

INDICADORES FINANCIEROS	31/12/2003	31/12/2004	31/12/2005
<b>LIQUIDEZ</b>			
Razón Corriente (Veces)	2,50	4,75	3,07
Prueba Acida (Veces)	2,41	4,65	3,03
Capital Neto de Trabajo (\$)	\$ 3.637.365	\$ 8.110.974	\$ 10.502.664



<b>ACTIVIDAD</b>			
Rotación de Cartera (Días)	83	95	129
Rotación de Inventario Total (Días)	14	12	10
Rotación de Proveedores (Días)	70	49	34
Rotación de Activos Fijos (Veces)	3,45	3,35	2,57
Rotación de Activos Totales (Veces)	1,47	1,30	1,00
<b>ENDEUDAMIENTO</b>			
Nivel de Endeudamiento (%)	22,53%	14,42%	20,72%
Endeudamiento Financiero (%)	2,70%	0,15%	5,05%
Impacto de la Carga Financiera (%)	0,46%	0,32%	0,44%
Cobertura de Intereses (Veces)	55,09	73,54	72,46
Concen.del Endeudam. en el Corto Plazo (%)	100,00%	100,00%	100,00%
<b>RENTABILIDAD</b>			
Margen Bruto de Utilidad (%)	62,03%	57,26%	62,97%
Margen Operacional de Utilidad (%)	25,29%	23,30%	31,90%
Margen Neto de Utilidad (%)	27,67%	26,68%	33,31%
Rendimiento del Patrimonio (%)	52,43%	42,34%	40,88%
Rendimiento del Activo Total (%)	40,62%	34,80%	33,39%

**2.8 ANALISIS DEL ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA DE LA ESE. HOSPITAL CENTRAL JULIO MENDEZ BARRENECHE**

<b>ESTADO DE CAMBIO EN LA SITUACION FINANCIERA (En Miles de Pesos)</b>			
<b>DESCRIPCION</b>		<b>2005</b>	
<b>Recursos financieros provistos por:</b>			
Utilidad Neta		6,591,432	
<b>Más o menos partidas que no afectan el capital de trabajo</b>			
Más Depreciación	330,682		
Mas amortización Cargos Diferidos	0	330,682	
<b>Total recursos provistos por operaciones</b>		6,922,114	
Aumento en Otros Activos		0	
Aumento en Obligaciones Bancarias		0	
<b>Total Recursos Provistos</b>			6,922,114
<b>Recursos Financieros Aplicados a:</b>			
Compra Activos Fijos		4,487,585	
Compra de Otros Activos		42,839	
<b>Total recursos aplicados</b>			4,530,424
<b>Aumento en Capital de Trabajo</b>			<b>2,391,690</b>
<b>Comprobamos la cifra anterior de la siguiente forma:</b>			
<b>DESCRIPCION</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>	<b>Variación</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			
Efectivo	429,163	692,198	-263,035
Inversiones Temporales	6,504,406	4,643,966	1,860,440
Clientes Nacionales	8,859,801	5,111,674	3,748,127
Menos: Provisión Clientes	-422,359	-402,128	-20,231
Otros Deudores	26,704	6,746	19,958
Inventario de Mercancía	179,742	219,241	-39,499
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>15,577,457</b>	<b>10,271,697</b>	<b>5,305,760</b>

<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
Obligaciones Bancarias	1,000,000	25	975
Proveedores	591,302	865,769	-274,467
Pasivos Laborales	263,729	63,293	200,436
Impuesto Por Pagar	85,19	59,085	26,105
Acreedores Varios	12	32,528	-20,528
Otros Pasivos Corrientes	3,122,572	1,115,048	2,007,524
Total Pasivo Corriente	<b>5,074,793</b>	<b>2,160,723</b>	<b>2,914,070</b>
<b>Capital de Trabajo</b>	<b>10,502,664</b>	<b>8,110,974</b>	<b>2,391,690</b>

El objetivo del estado de cambios en la situación financiera es:

- a) Resumir las actividades de una entidad en cuanto a financiamiento e inversión, mostrando la generación de recursos provenientes de las operaciones del periodo
- b) Proporcionar información completa sobre los cambios en la situación financiera durante el periodo.

El estado de cambios en la situación financiera no reemplaza al estado de ganancias y pérdidas ni al balance general y su objetivo es proporcionar información no proporcionada en dichos estados o que la proporciona indirectamente. Por ejemplo el estado de ganancias y pérdidas junto con el estado de ganancias acumuladas informa sobre los resultados de las operaciones y cambios en las utilidades acumuladas, pero no muestran otros cambios en la situación financiera.

Los balances generales comparativos pueden aumentar en forma considerable esta información, pero los objetivos del estado de cambios en la situación financiera requieren que toda esta información se relacione, se clasifique y se resuma en forma tal, que sin necesidad de recurrir a otros estados se presente claramente el resultado

de las actividades de financiamiento e inversión, los recursos provenientes de las operaciones y los cambios en la situación financiera durante el periodo.

### **2.8.1. Formas de Presentación**

Según el artículo 119 del Decreto 2649/93, el estado de cambios en la situación financiera debe divulgar, por separado:

- 1) El monto acumulado de todos los recursos provistos a lo largo del periodo del periodo y su utilización, sin importar si el efectivo y otros componentes del capital de trabajo están directamente afectados.
- 2) El capital de trabajo proporcionado o usado en las operaciones del periodo.
- 3) Las adquisiciones de activos no corrientes.
- 4) El producto de la venta de activos no corrientes.
- 5) Los cambios en cada elemento del capital de trabajo

### **2.8.2. Recursos Generados por Operaciones ordinarias.**

La demostración de los recursos generados por las operaciones ordinarias debe comenzar con los resultados ordinarios del ejercicio a los que debe agregarse o deducirse, debidamente identificadas las partidas que intervinieron en su determinación pero que no afectaron el capital. Si el total obtenido fuera negativo, las distintas partidas que lo componen se expondrán en la sección del estado que se refiere a aplicaciones de los recursos.

### **2.8.3 Recursos No Generados por operaciones**

Bajo este agrupamiento deben detallarse todos aquellos recursos financieros no generados como resultados de las operaciones de la empresa. Así, por ejemplo, deben exponerse los montos obtenidos como consecuencia de aumentos de deudas a largo plazo, disminuciones de cuentas por pagar a largo plazo, ventas de propiedades y equipos o inversiones permanentes, etc.

#### **2.8.4. Aplicación de los Recursos.**

En esta sección debe detallarse la forma en que se han utilizados los recursos financieros obtenidos. Así por ejemplo, deben indicarse los montos correspondientes a adquisiciones de propiedades planta y equipos de uso o inversiones permanentes, aumento de los bienes intangibles o cuentas por cobrar a largo plazo, disminución de deudas a largo plazo, pago de dividendos en efectivo o en especie etc.

Retomando el análisis vertical en los activos corrientes en el 2004 los activos fijos absorbieron con un 24.62%, en tanto que los otros activos un 6.85%. Para el 2005 los activos fijos absorbieron un 32.04% y los otros activos con un 4.36%. Con respecto al estado de Resultados en el periodo 2005, arrojan unas utilidades de \$6.591 millones, es decir un 42.77% de los ingresos netos.

El hospital Central J.M.B, ESE, representó en los estados de resultados 2004 al 2005 una variación absoluta de \$2.115.613 millones el cual es explicable debido al incremento de recursos provistos por las transferencias gubernamentales.

Del ejercicio de los resultados del año 2005 del hospital, los recursos provistos como utilidad neta por \$6.591.432 millones fueron aplicados o usados en infraestructura física, logística, adecuación, etc. de la siguiente manera:

En el análisis a las variaciones encontramos que los activos fijos para los años comprendidos en el 2004 al 2005 la variación relativa aumento en un 112.64%, y que **los recursos financieros fueron aplicados en la empresa en compra de activos fijos** y que el aumento de los mismos representan de una año a otro **\$4.487.585 millones invertidos** incrementándose los rubros.

**Compra de Otros Activos**, el cual se incremento la inversión del 2004 al 2005 por valor **de \$43.839** millones correspondiente a inversión en obras y mejoras en

Propiedad Ajena para adecuar la infraestructura para la atención y prestación adecuada del servicio hospitalario.

## **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **3. CONCLUSIONES**

Después de practicar el Análisis de los resultados obtenidos del Diagnostico Financiero realizado a La ESE. HOSPITAL CENTRAL JULIO MENDEZ BARRENECHE, cuya actividad principal es la prestación de servicios de salud asistencial de promoción y prevención y los servicios de I, II y III nivel a la comunidad en genera de acuerdo a las necesidades con sentido social; Se puede decir lo siguiente:

La principal fortaleza del hospital radica en la rentabilidad de sus operaciones, los ingresos del hospital provienen principalmente de la atención prestada a los afiliados del régimen subsidiado y a la población no cubierta. Para los años 2004 y 2005 los ingresos operacionales crecieron en \$388.907(Miles) y \$581.021(Miles) respectivamente. El importante incremento en los ingresos es consecuencia del aumento en el portafolio de servicios y el mayor volumen de servicios prestados; lo

anterior como resultado del aumento en la inversión, como parte de las estrategias implementadas por la administración.

Los Gastos Administrativos para los años 2004 y 2005 presentan un incremento de un 3,97% y 15,65% respectivamente. No obstante, la entidad recibió importantes recursos por ventas de servicios al departamento, por lo cual la utilidad no se ve afectada.

En los últimos años, el hospital ha mantenido bajos niveles de endeudamiento, lo cual, incidió en los indicadores de cobertura de deuda.

Si analizamos los activos corrientes del hospital a 31 de Diciembre de 2005, observamos que posee en la cuenta Inversiones Temporales \$6.504 millones, sin embargo toma un crédito por \$1.000 millones; esta de decisión se debe a que en el primer trimestre del año 2006, el hospital debió desembolsar \$6.500 millones para la segunda etapa de la construcción de la nueva sede.

A 31 de Diciembre de 2005 el hospital contaba con \$24.494 millones en Activos distribuidos así: \$15.578 millones en activos corrientes, \$7.847 millones en activos fijos y \$1.069 millones en otros activos. En los últimos dos años, el Activo aumentó en \$13.760 millones como consecuencia a la mayor generación de caja que permitió realizar inversiones de capital y mantener un nivel de caja importante.

La administración ha llevado a cabo varias estrategias operacionales y comerciales que han incidido favorablemente sobre la sostenibilidad de las finanzas del hospital en el largo plazo. Dentro de las estrategias se encuentra la reestructuración administrativa, establecimiento de políticas de cobro, incremento de inversión para ampliar el portafolio de servicios y la retención de personal médico calificado. Las

estrategias de la Administración convirtieron al hospital en una entidad rentable que con la generación de las utilidades logró fortalecer su Patrimonio de \$8.316 millones en el año 2003 a \$19.419 millones en el año 2005.

### 3.1. RECOMENDACIONES

1. Los activos de la institución están representados básicamente en las Cuentas por Cobrar, las Inversiones Temporales y el Equipo Científico ya que conjuntamente participan con un 33%, 21% y 24% respectivamente (**78%**), para el año 2003. Para el año 2004, las Cuentas por Cobrar, las Inversiones Temporales y el Equipo Científico participaron con un 34%, 31% y 19% Respectivamente (**84%**). En el año 2005 los activos están representados básicamente por Cuentas por Cobrar, las Inversiones Temporales, Edificios y el Equipo Científico; con una participación del 36%, 27%, 14%, 13% respectivamente (**90%**).
2. La relación deuda/patrimonio para los años 2003, 2004 y 2005 fue **23:77, 14:86 y 21:79** respectivamente

En el año 2003 las cuentas más representativas dentro del grupo de los pasivos son las Cuentas por Pagar con una participación del 10%, siguiendo en importancia las obligaciones financieras con un 4% y los Otros Pasivos tienen una participación de



7%. Respecto al Patrimonio, las cuentas más representativas fueron: Excedentes de Ejercicios anteriores con un 27.25% y Resultados del Ejercicio con un 40.62%.

En el 2004, para este año la estructura financiera cambia, aumentando significativamente el patrimonio (14:86) lo cual favorece a la institución debido a que el patrimonio representa la parte que le corresponde a la empresa, es decir la diferencia entre los bienes de la institución representado en los activos y las deudas que ella tiene. Dentro de los Pasivos las cuentas de mayor representatividad son las Cuentas por Pagar con un 6% y Otros Pasivos con una participación de 7%. En el Patrimonio, las cuentas más representativas fueron: Excedentes de Ejercicios anteriores con un 49% y Resultados del Ejercicio con un 30%

Para el año 2005 la ESE presenta una estructura financiera similar al 2003, con relación al 2004 aumentaron los pasivos, sin embargo sigue siendo bajo el nivel de deudas.

Las Cuentas por Pagar representaron un 2,41%, las Obligaciones Financieras un 4,08% y Otros Pasivos con un 13%. Respecto al Patrimonio, las cuentas más representativas fueron: Utilidades de Ejercicios anteriores con un 48% y Resultados del Ejercicio con un 27%.

Después de realizado el Análisis de los resultados obtenidos de la situación financiera de la ESE HOSPITAL CENTRAL JULIO MENDEZ BARRENECHE, se hace importante implementar ciertas medidas para mejorar cada día el desarrollo general de la institución. Dentro de las recomendaciones podemos anotar lo siguiente:

- Acelerar el cobro de la Cartera; con el fin de aumentar la rotación en las cuentas por cobrar.
- Implementar políticas de descuentos en cartera; para motivar a los deudores a que se acerquen a cancelar sus deudas.
- Reducir el plazo de los créditos.
- Incrementar el volumen de operaciones; con el fin de aumentar los ingresos por ventas de servicio.
- Realizar promociones de servicios; para atraer nuevos y clientes y la vez promocionar su portafolio de servicios.
- Anticipar pagos de obligaciones onerosas aprovechando descuentos.
- Comprar de contado; para conseguir mejores precios.
- Implementar una estructura de Sistema de Costos Hospitalarios que le permitan tener mejor control en detalles de los Gastos Administrativos y Operacionales de la Institución.

Por lo anteriormente expuesto y en atención con lo establecido en el PGCP, se recomienda realizar los ajustes pertinentes a la información contable con el fin de que esta refleje en sus estados financieros los verdaderos hechos financieros, económicos y sociales y estos se revelen en función de su naturaleza.

#### **4. BIBLIOGRAFÍA**

Ortiz, Héctor: Análisis Financiero Aplicado. Doceava Edición. Editorial

Rico Calvano, Florentino: Capital de trabajo Estratégico. Editorial Tecnigraf. Cartagena. Primera Edición. 2000.

Fred Weston – Eugene Brigham: Administración Financiera de Empresas. Tercera Edición. Editorial Interamericana 1998.

Gitman J. Lawrence: Fundamento de Administración Financiera. Editorial Harla. Sexta Edición 2002.

Philipattos George. Fundamento de Administración Financiera. Editorial Mcgraw – Hill Latinoamericana. 1999.

Van Horne James: Administración Financiera. Editorial Prentice – Hill Internacional. 2000.

León García Oscar: Administración Financiera. Editorial Prensa Moderna Impresores S.A. Tercera Edición. 1995.

García Rojas, Bianor. Análisis Financiero un nuevo enfoque. Editorial Tecnigraf. Cartagena. 2000.

Rico Calvano, Florentino. Finanzas a corto plazo. Editorial Tecnigraf. Cartagena. 1998.

León Ortiz, Alberto: Gerencia Financiera un enfoque Estratégico. Editorial McGraw – Hill. Segunda Edición. 2000.

**ANEXO:**

#### **4.1. MATRIZ DOFA**

<b>DEBILIDADES</b>	<b>OPORTUNIDADES</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Políticas de recaudo de cartera deficiente.</li><li>• No cuenta con un sistema de control de costos hospitalarios en detalles.</li><li>• No posee políticas de descuentos en cartera.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• La demanda en el mercado de servicios de III Nivel.</li><li>• Alto número de personas no afiliadas a las ARS y EPS.</li></ul>
<b>FORTALEZAS</b>	<b>AMENAZAS</b>

<ul style="list-style-type: none"><li>• Única IPS pública que proporciona servicios de I, II, III Nivel en su área de influencia.</li><li>• Planta médica altamente calificada.</li><li>• Estadísticas de utilización sólidas.</li><li>• La calidad de la Administración.</li><li>• Operación rentable con adecuados niveles de liquidez.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Crecimiento de IPS públicas.</li><li>• Proyecto de construcción de la nueva sede.</li><li>• Incertidumbre sobre el futuro de las ARS.</li></ul>
---	---