McKHERN INTERNATIONAL S.A.S.

Informe mensual de octubre 2022 – Análisis financiero: Estado de resultados, seguimiento de inventarios y cartera



CONTRATANTE: Administradora de los Recursos del Sistema General de

CONTRATISTA: MCKHERN INTERNATIONAL S.A.S

OBJETO DEL CONTRATO

Realizar la interventoría técnica, administrativa, financiera, jurídica, social y ambiental del contrato CN-01-132-2014 cuyo objeto es: Administración y operación de la clínica anteriormente denominada Henrique de la Vega (en adelante la clínica), bajo la exclusiva dirección, responsabilidad y plena autonomía administrativa y financiera del contratista, para la prestación del servicio de salud en la clínica, durante quince (15) años o hasta la fecha en que haga uso de la opción de compra.

TABLA DE CONTENIDO

1. EVALUACION INGRESOS, GASTOS Y COSTOS DE JUNIO A SEPTIEMBRE AÑO 2022 5
1.1. ANÁLISIS DE INGRESOS 6
1.2. ANÁLISIS DEL MARGEN DE UTILIDAD BRUTO DE UTILIDAD 9
2. ANÁLISIS DE GASTOS ADMINISTRATIVOS, VENTAS Y DEMÁS FRENTE A LOS INGRESOS 11
1.3. Estado de Resultados Comparativo mensual de Enero a septiembre del año 2022 15
2. SEGUIMIENTO A LOS INVENTARIOS 18
3. SEGUIMIENTO A LA CARTERA 20
4. CONCLUSIONES 28

INDICE DE TABLAS

Tabla 1. Ingresos mensuales año 2022 7
Tabla 2 VARIACION DE INGRESOS MENSUALES AÑO 2022 8
Tabla 3 Variación de Ingresos totales del mes de junio a septiembre 2022 9
Tabla 4 Análisis comparativo Margen bruto de Utilidad de junio a septiembre 2022 9
Tabla 5 COMPARATIVO DE LOS INGRESOS vs COSTOS DE VENTAS 10
Tabla 6 Análisis comparativo Gastos Admón., Ventas y demás de junio a septiembre 2022 con sus variaciones 11
Tabla 7 Detalle Gastos Direcci{on Administrativa 12
Tabla 8 Estado de Resultados Comparativo mensual de Enero a Septiembre del año 2022 16
Tabla 9 PÉRDIDA NETA MENSUAL AÑO 2022 17
Tabla 10 Saldo cuenta 14 Inventarios al 30/09/22 y 31/08/22 18
Tabla 11 Reporte de cuentas por cobrar al 30/09/22 21
Tabla 12 CARTERA POR EDADES CORTE 30 SEPTIEMBRE 2022 23
Tabla 13 ENTIDADES EN LIQUIDACION CORTE 30 DE JUNIO DE 2022 24
Tabla 14 Participación Cartera por edades 26
Tabla 15 Cartera mayor a 360 días por cliente 27
Tabla 16 Informe provisión de cartera al 31/08/22 27

ÍNDICE DE GRÁFICAS

Gráfica 1 Variación ingresos de agosto a septiembre 7
Gráfica 2 Ingresos mensuales año 2022 8
Gráfica 3 COMPARATIVO INGRESOS VS GASTOS 14
Gráfica 4 PÉRDIDA NETA MENSUAL AÑO 2022 17
Gráfica 5 inventarios al 31/08/22 18
Gráfica 6 CARTERA POR EDADES CORTE 30 SEPTIEMBRE 2022 23

ANÁLISIS FINANCIERO: ESTADO DE RESULTADOS, SEGUIMIENTO DE INVENTARIOS Y CARTERA.

En virtud de las labores de interventoría que desarrolla esta firma, se ha realizado diferentes solicitudes respecto de información financiera que permita evaluar la realidad financiera y económica de la Clínica el Bosque administrada por la Union Temporal DUCOT, en el mes de octubre con comunicado MI-016-2022 del 24/10/22 se solicitó a la entidad la información requerida por la interventoría; sin embargo, la UT no responde oportunamente a todos los requerimientos de información realizados, además no suministran la información en las condiciones requeridas, por tanto se dificulta la realización de adecuados análisis financieros. La entidad responde con comunicado del 15/11/22 así *"…Dando respuesta a solicitud … adjuntamos en drive con los soportes relacionados según requerimientos establecidos:* https://drive.google.com/drive/folders/1mAKQtwa9PtAMJ_yxx7m-elV7Kzjh4xVu?usp=share_link

En tales términos, a partir de la información remitida por la clínica, a continuación, se presenta el análisis vertical y horizontal del Estado de resultados al cierre de octubre comparativo con los saldos de septiembre:

1. EVALUACION INGRESOS, GASTOS Y COSTOS DE JUNIO A SEPTIEMBRE AÑO 2022

A continuación, se presenta el análisis vertical y horizontal.

CLÍNICA EL BOSQUE ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES						
Detalle	**sep-22**	**%**	**ago-22**	**%**	**V. absoluta**	**V relativa**
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	13.409.376.254	91%	13.246.717.598	90%	162.658.656	1%
Costo de ventas de servicios de servicios	11.628.255.639	79,07%	10.964.195.849	74,55%	664.059.790	6,06%
UTILIDAD BRUTA	**1.781.120.615**	**12,11%**	**2.282.521.749**	**15,52%**	**-501.401.134**	**-21,97%**
Gastos de administración y operación	12.017.236.507	81,71%	10.901.215.838	74,12%	1.116.020.669	10,24%
UTILIDAD OPERATIVA	**-10.236.115.892**	**-69,60%**	**-8.618.694.089**	**-58,60%**	**-1.617.421.803**	**18,77%**
Ingresos financieros	182.472.174	1,24%	182.472.174	1,24%	0	0,00%
Recuperaciones	1.041.252.666	7,08%	1.074.693.165	7,31%	-33.440.499	-3,11%
Ingresos diversos	73.768.951	0,50%	33.846.663	0,23%	39.922.288	117,95%
Otros gastos	3.943.251.808	26,81%	3.741.958.134	25,44%	201.293.674	5,38%

CLÍNICA EL BOSQUE ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES						
Detalle	**sep-22**	**%**	**ago-22**	**%**	**V. absoluta**	**V relativa**
UTILIDAD NETA	**-12.881.873.909**	**-87,59%**	**-11.069.640.221**	**-75,27%**	**-1.812.233.688**	**16,37%**

Fuente: Elaboración propia a partir del Balance de prueba con corte al 30/09/22 y 31/08/22 entregado por la Clínica El Bosque – UT Ducot.

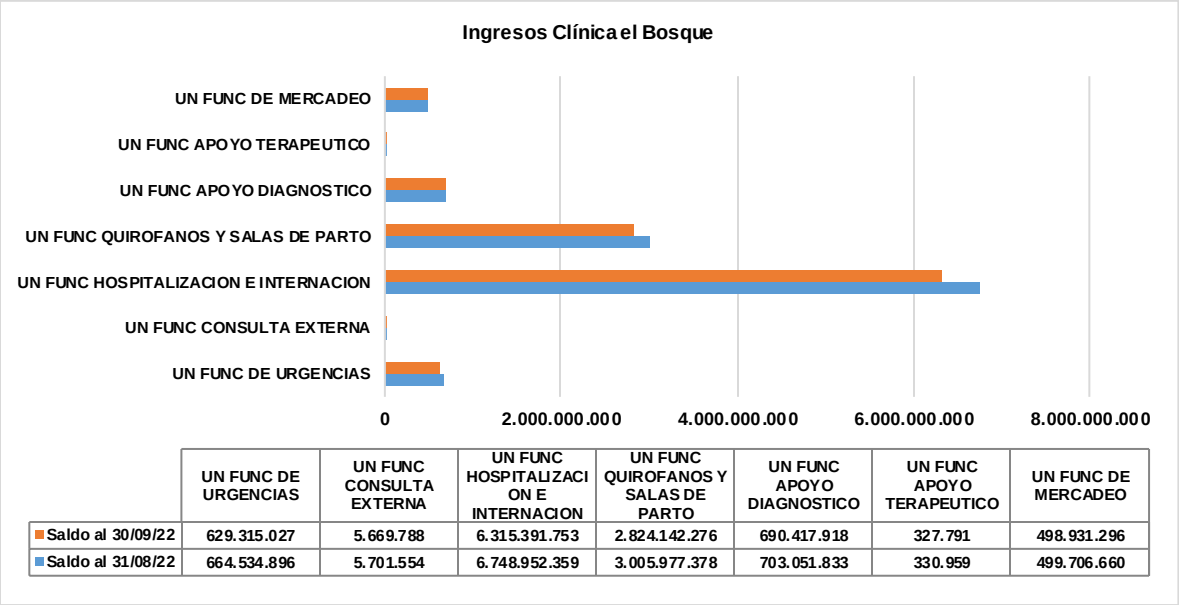
De acuerdo con el análisis efectuado, se concluye que:

- ✓ El análisis vertical muestra que la perdida de ejercicio aumentó en un 16,37% ($1.812 millones) de agosto a septiembre de 2022.
- ✓ De agosto a septiembre de 2022, se evidencia disminución del 21.97% en utilidad bruta, aumento del 6.06% en los costos de prestación de servicios, aumento del 10.24% en los gastos operacionales y aumento del 5,38% en los gastos no operacionales.

1.1. ANÁLISIS DE INGRESOS

Al cierre del mes septiembre de 2022, los ingresos totales de la entidad ascienden a $14.707 millones que presenta aumento de $169 millones frente al saldo de la cuenta en agosto que fue de $14.083 millones. A continuación, se presenta gráficamente la conformación de los ingresos de la clínica al cierre de los meses agosto y septiembre de 2022:

Gráfica 1 Variación ingresos de agosto a septiembre



	UN FUNC DE URGENCIAS	UN FUNC CONSULTA EXTERNA	UN FUNC HOSPITALIZACION E INTERNACION	UN FUNC QUIROFANOS Y SALAS DE PARTO	UN FUNC APOYO DIAGNOSTICO	UN FUNC APOYO TERAPEUTICO	UN FUNC DE MERCADEO
Saldo al 30/09/22	629.315.027	5.669.788	6.315.391.753	2.824.142.276	690.417.918	327.791	498.931.296
Saldo al 31/08/22	664.534.896	5.701.554	6.748.952.359	3.005.977.378	703.051.833	330.959	499.706.660

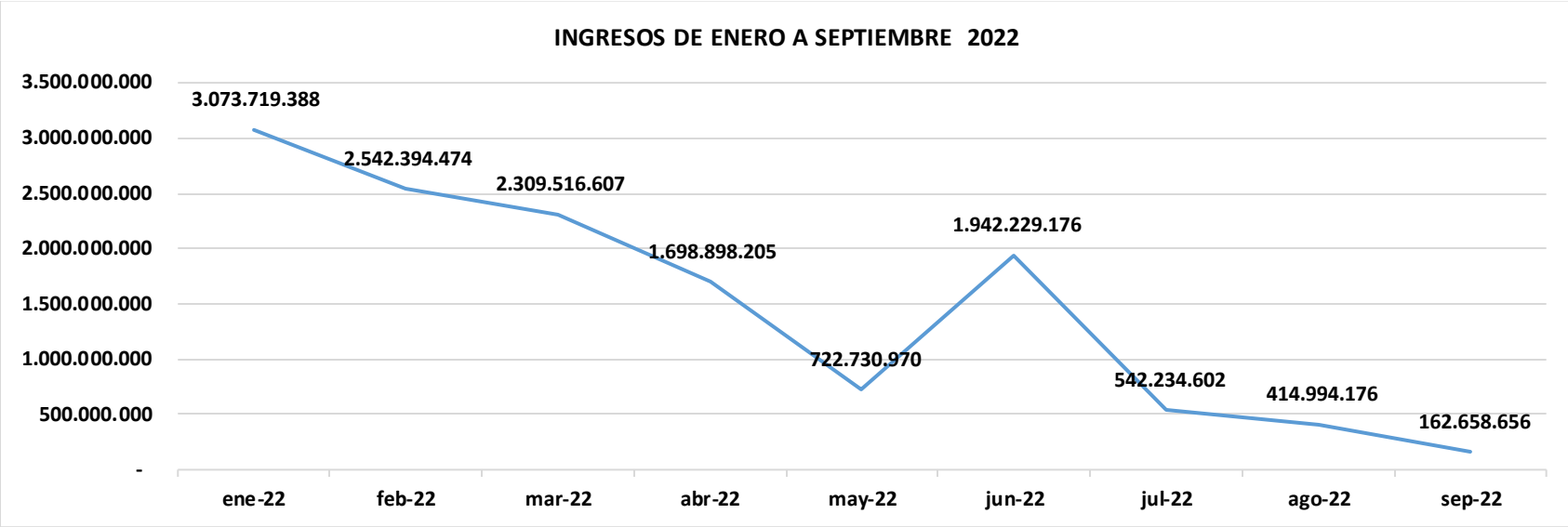
Fuente: Elaboración propia a partir del Balance de prueba con corte al 30/09/22 y 31/08/22 entregado por la Clínica El Bosque – UT Ducot.

Ahora bien, a continuación, se presenta la variación de los ingresos operaciones generados por la clínica durante el periodo de tiempo transcurrido entre los meses de enero a septiembre de 2022:

Tabla 1. Ingresos mensuales año 2022

Descripción	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22	may-22	jun-22	jul-22	ago-22	sep-22
Ingresos	3.073.719.388	2.542.394.474	2.309.516.607	1.698.898.205	722.730.970	1.942.229.176	542.234.602	414.994.176	162.658.656

Gráfica 2 Ingresos mensuales año 2022



Fuente: Elaboración propia a partir del Información suministrada por la UT DUCOT

La anterior gráfica nos muestra el comportamiento de los ingresos operacionales, que corresponden a aquellos que se general a través de la facturación de servicios de salud prestados, para la vigencia año 2022 hasta el 30 de septiembre del 2022; cuya tendencia es de disminución, especialmente a partir del mes de julio, donde se observa que la entidad pasó de generar ingresos operacionales de $3.074 millones en el mes de enero a generar solo $163 millones en septiembre.

Tabla 2 VARIACION DE INGRESOS MENSUALES AÑO 2022

Descripción	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22	may-22	jun-22	jul-22	ago-22	sep-22
Ingresos	3.073.719.388	2.542.394.474	2.309.516.607	1.698.898.205	722.730.970	1.942.229.176	542.234.602	414.994.176	162.658.656
VARIACIÓN ABSOLUTA		(531.324.914)	(232.877.867)	(610.618.402)	(976.167.235)	1.219.498.206	(1.399.994.574)	(127.240.426)	(252.335.520)
VARIACION %		-17%	-9%	-26%	-57%	169%	-72%	-23%	-61%

Fuente: Elaboración propia a partir del Información suministrada por la UT DUCOT

Por medio del presente informe, esta firma interventora se permite generar Alerta ante la entidad ADRES teniendo en cuenta que la Clínica continua presuntamente incumpliendo obligaciones del contrato CN 01 0132 2014 según la CLAUSULA PRIMERA… *b)) Asegurar los recursos económicos necesarios para que la Clínica se mantenga en funcionamiento adecuado, con sujeción a las normas del Sistema General de Seguridad Social en Salud, que permitan la prestación de los servicios de salud en forma oportuna, continúa y con calidad, en su área de influencia, C) Asumir la totalidad de los gastos de operación y administración, de manera tal que*

mantenga la Clínica en óptimas condiciones de funcionamiento.; en el sentido de que no genera los ingresos suficientes para soportar financieramente la operación de la clínica, según la disminución que se muestra a detalle en la siguiente tabla:

Tabla 3 Variación de Ingresos totales del mes de junio a septiembre 2022

Cód. Cta	Descripción	jun-22	%	jul-22	%	ago-22	%	sep-22	%
4115	UN FUNC HOSPITALIZACION E INTERNACION	928.462.164,00	45%	213.909.604	26%	199.069.767	44%	60.097.635	37%
4135	UN FUNC DE MERCADEO	476.700.760,00	23%	149.044.146	18%	110.375.304	24%	34.451.821	21%
4125	UN FUNC APOYO DIAGNOSTICO	304.245.243,00	15%	98.661.667	12%	55.491.267	12%	31.507.320	19%
4105	UN FUNC DE URGENCIAS	61.855.169,00	3%	31.033.331	4%	16.800.990	4%	18.839.812	12%
4120	UN FUNC QUIROFANOS Y SALAS DE PARTO	83.111.975,00	4%	18.901.420	2%	10.817.198	2%	10.313.090	6%
4110	UN FUNC CONSULTA EXTERNA	48.331.448,00	2%	13.424.517	2%	7.744.539	2%	5.009.480	3%
4130	UN FUNC APOYO TERAPEUTICO	39.522.417,00	2%	17.259.917	2%	14.695.111	3%	2.439.498	1%
	TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	**2.042.316.918**	100%	**827.107.604**	100%	**454.681.017**	100%	**162.658.656**	100%

Fuente: Elaboración propia a partir del Información suministrada por la UT DUCOT

1.2. ANÁLISIS DEL MARGEN DE UTILIDAD BRUTO DE UTILIDAD

Tabla 4 Análisis comparativo Margen bruto de Utilidad de junio a septiembre 2022

		INGRESOS		COSTOS		INGRESOS		COSTOS	
Cód. Cta	Descripción	jun-22	%	jun-22	%	jul-22	%	jul-22	%
4115	UN FUNC HOSPITALIZACION E INTERNACION	928.462.164,00	48%	775.164.737,00	57%	213.909.604	26%	**439.625.907**	61%
4135	UN FUNC DE MERCADEO	476.700.760,00	25%	17.038.242,00	1%	149.044.146	18%	5.197.603	1%
4125	UN FUNC APOYO DIAGNOSTICO	304.245.243,00	16%	76.207.565,00	6%	98.661.667	12%	38.985.221	5%
4105	UN FUNC DE URGENCIAS	61.855.169,00	3%	75.675.059,00	6%	31.033.331	4%	37.690.533	5%
4120	UN FUNC QUIROFANOS Y SALAS DE PARTO	83.111.975,00	4%	418.351.037,00	31%	18.901.420	2%	201.826.774	28%
4110	UN FUNC CONSULTA EXTERNA	48.331.448,00	2%	434.009,00	0%	13.424.517	2%	204.915	0,03%
4130	UN FUNC APOYO TERAPEUTICO	39.522.417,00	2%	22.176,00	0%	17.259.917	2%	**19.008**	0,00%
	TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	**1.942.229.176**	100%	**1.362.892.825**	100%	**542.234.602**	66%	**1.362.892.825**	100%
	MARGÉN BRUTO DE UTILIDAD	579.336.351				(820.658.223)			
	PORCENTAJE UTILIDAD BRUTA	30%				-151%			

		INGRESOS		COSTOS		INGRESOS		COSTOS	
Cód. Cta	Descripción	ago-22	%	ago-22	%	sep-22	%	sep-22	%
4105	UN FUNC DE URGENCIAS	16.800.990,00	4%	**47.292.800**	7%	60.097.635	37%	35.219.869	5%
4110	UN FUNC CONSULTA EXTERNA	7.744.539,00	2%	180.458	0%	34.451.821	21%	31.766	0%
4115	UN FUNC HOSPITALIZACION E INTERNACION	199.069.767,00	48%	334.197.397	51%	31.507.320	19%	433.560.606	65%
4120	UN FUNC QUIROFANOS Y SALAS DE PARTO	10.817.198,00	3%	249.613.102	38%	18.839.812	12%	181.835.102	27%
4125	UN FUNC APOYO DIAGNOSTICO	55.491.267,00	13%	13.515.802	2%	10.313.090	6%	12.633.915	2%
4130	UN FUNC APOYO TERAPEUTICO	14.695.111,00	4%	44.353	0%	5.009.480	3%	3.168	0%
4135	UN FUNC DE MERCADEO	110.375.304,00	27%	**7.703.359**	1%	2.439.498	1%	775.364	0%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		**414.994.176**	**100%**	**652.547.271**	**100%**	**162.658.656**	**100%**	**664.059.790**	**100%**
	MARGÉN BRUTO DE UTILIDAD	(237.553.095)				(501.401.134)			
	PORCENTAJE UTILIDAD BRUTA	-57%				-308%			

Fuente: Elaboración propia a partir del Información suministrada por la UT DUCOT

Tabla 5 COMPARATIVO DE LOS INGRESOS vs COSTOS DE VENTAS

Descripción	jun-22	jul-22	ago-22	sep-22
Ingresos	1.942.229.176	542.234.602	414.994.176	162.658.656
Costos	1.362.892.825	723.549.961	652.547.271	664.059.790
MARGÉN BRUTO DE UTILIDAD	**579.336.351**	**(181.315.359)**	**(237.553.095)**	**(501.401.134)**
PORCENTAJE UTILIDAD BRUTA	30%	-33%	-57%	408%

Fuente: Elaboración propia a partir del Información suministrada por la UT DUCOT

Como se observa, podemos determinar que el negocio da como resultado un Margen Bruto de Utilidad en el mes de junio del año 2022 en un 70% mientras que, para el mes de julio del mismo año, esta varia notoriamente cuyo costo está por encima de las ventas dejando un margen negativo del 33%. Lo que quiere decir es que los costos fueron más elevados y lo facturado estuvo por debajo de los costos. Para el mes de agosto la pérdida aumenta si el margen sigue siendo aumentando de manera negativa en un 57%. Septiembre del 2022 no es diferente, es aún mayor desbordando el 408%. Los costos de ventas están determinados en este caso por la compra de insumos usados para la prestación de los diferentes servicios, la mano de obra determinada por el personal médico tanto de carácter general como especialistas y aquellos que participen de manera directa como indirecta en la operación de la clínica sin incluir personal administrativo y de ventas. En este aspecto no hay un cambio con respecto a los meses anteriores (agosto de 2022). Los costos y gastos se mantienen y es normal como corresponde a conceptos de arriendo, servicios públicos y otros costos básicos de funcionamiento.

Cumplimiento. Los hechos descritos anteriormente, muestran la realidad de la Clínica El Bosque administrada por la UT DUCOT y los resultados negativos acumulados de sus operaciones, generan un posible incumplimiento de las obligaciones relacionadas en la

CLAUSULA PRIMERA…b) Asegurar los recursos económicos necesarios para que la Clínica se mantenga en funcionamiento adecuado… c) Asumir la totalidad de los gastos de operación y administración, de manera tal que mantenga LA CLÍNICA en óptimas condiciones de funcionamiento". "(...) CLÁUSULA CUARTA…k) Pagar los impuestos, gravámenes y servicios de cualquier género que se deriven de la ejecución del Contrato..."

2. ANÁLISIS DE GASTOS ADMINISTRATIVOS, VENTAS Y DEMÁS FRENTE A LOS INGRESOS

Tabla 6 Análisis comparativo Gastos Admón., Ventas y demás de junio a septiembre 2022 con sus variaciones

Cód. Cta	Descripción	ago-22	%	ago-22	%	sep-22	%	sep-22	%
5105	DIRECCION GENERAL	0	0%	-	0%		0%		0%
5115	DIRECCION FINANCIERA	23.641	0%	18.387	0%	23.641	0%	-	0%
5120	DIRECCION ADMINISTRATIVA	1.059.968.780	81%	1.228.820.656	94%	1.159.105.554	88%	1.047.644.626	80%
5160	DEPRECIACIONES	28.325.583	2%	33.982.159	3%	45.295.311	3%	68.376.043	5%
5305	ENTIDADES FINANCIERAS	338.950	0%	34.940.967	3%	2.972.636	0%	82.303	0%
5315	GASTOS EXTRAORDINARIOS	2.800.065	0%	-	0%	-	0%	-	0%
5320	GASTOS EXTRAORD.EJERCICIOS	3.156.601	0%	169.693.004	13%	1.201.570	0%	-	0%
5505	DEL PRESENTE EJERCICIO	188.334.321	14%	188.925.029	14%	180.362.565	14%	191.523.606	15%
5510	DE EJERCICIOS ANTERIORES	29.037.692	2%	19.372.935	1%	21.157.367	2%	9.687.765	1%
TOTAL GASTOS		**1.311.985.633**	**100%**	**1.675.753.137**	**100%**	**1.410.118.644**	**100%**	**1.317.314.343**	**100%**

Fuente: Elaboración propia a partir del Información suministrada por la UT DUCOT

La anterior información, evidencia con claridad que la entidad mantiene unos gastos fijos como se observa, el rubro más representativo corresponde a la Dirección Administrativa, de los cuales presentaremos un desglose para ver en detalle a que conceptos corresponde.

Veamos un análisis detallado de los gastos más representativos que se describen en el balance como Dirección **Administrativa** de la cta 5120.

Tabla 7 Detalle Gastos Direcci{on Administrativa

Cód. cuenta	Descripción	Saldo
5120	DIRECCION ADMINISTRATIVA	11.175.763.736
512005	GASTOS DE PERSONAL	9.709.474
51200528	GASTOS MEDICOS Y DROGAS	9.709.474
512010	HONORARIOS	1.500.000
51201040	ASESORIA ADMINISTRATIVA	1.500.000
512015	IMPUESTOS TASAS Y GRAVAMENES	994.472.115
51201515	A LA PROPIEDAD RAIZ	994.472.115
512020	ARRENDAMIENTOS	8.025.653.916
51202010	**CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES**	**7.920.069.400**
51202015	MAQUINARIA Y EQUIPO	-
51202025	EQ COMPUTACION Y COMUNICACION	105.584.516
512030	SEGUROS	115.329.019
51203010	CUMPLIMIENTO	115.329.019
512035	SERVICIOS	1.663.035.103
51203505	ASEO Y VIGILANCIA	5.495.000
51203510	**TEMPORALES**	**614.767.541**
51203520	PROCESAMIENTO ELECTRONICO DE DATOS	561.755
51203525	ACUEDUCTO Y ALCANTARILLADO	163.756.282
51203530	**ENERGIA ELECTRICA**	**863.403.660**
51203535	TELEFONO	9.286.348
51203550	TRANSPORTE FLETES Y ACARREOS	123.000
51203555	GAS	5.641.517
512040	LEGALES	3.200
51204010	REGISTRO MERCANTIL	3.200
512045	MANTENIMIENTOREPARADECUAC E	212.225.131
51204510	CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	20.734.921
51204515	**MAQUINARIA Y EQUIPO**	**164.185.887**
51204525	EQ COMPUTACION Y COMUNICACION	14.440.000
51204535	FLOTA Y EQ DE TRANSPORTE	1.032.777
51204545	INSTALACIONES ELECTRICAS	11.831.546
512050	GASTOS DE VIAJE	715.000
51205015	PASAJES TERRESTRES	715.000
512065	MATERIALES RPTOS Y ACCESORIOS	51.627.303
51206510	CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	9.289.807
51206515	MAQUINARIA Y EQUIPO	31.858.561
51206525	EQ COMPUTACION Y COMUNICACION	318.193
51206535	FLOTA Y EQ DE TRANSPORTE	6.264.398
51206545	INSTALACIONES ELECTRICAS	3.896.344
512070	DIVERSOS	28.613.177
51207025	ENVASES Y EMPAQUES	84.227
51207030	TAXIS Y BUSES	28.528.950
TOTAL		**32.789.521.473**

Fuente: Elaboración propia a partir del Información suministrada por la UT DUCOT

En la tabla se identifica que el rubro más representativo corresponde a arriendo y sin duda es el reconocimiento de la obligación con ADRES descrito en el contrato CN01 0132 2014 celebrado en el año 2014 con CAPRECOM por valor de $1.047.200.000. Seguido está el impuesto predial por $994.472.115, servicio de energía $863.403.660, temporales por $614.767.54. Los valores expresados anteriormente corresponden a acumulados de enero a septiembre del año 2022.

No existe relación de proporcionalidad entre ingresos y gastos si se tiene en cuenta que la entidad presenta un decrecimiento muy notable en sus ingresos, pero sus gastos no presentan un comportamiento similar. Esto se debe que no necesariamente los gastos disminuyen, por que hay gastos fijos que se deben cumplir como arrendamiento, impuesto predial que son cuotas fijas. Basados en el principio de empresa en marcha, la clínica debería operar para generar ingresos suficientes que le permitan pagar sus costos y gastos oportunamente obteniendo rentabilidad y sostenibilidad a través del tiempo

A continuación, se presenta la tabla del comportamiento de ingresos y gastos durante el año 2022 hasta el 30 de septiembre:

Tabla 5. Estado de Ingresos vs Gastos Comparativo mensual de Enero a Septiembre del año 2022 con sus variaciones

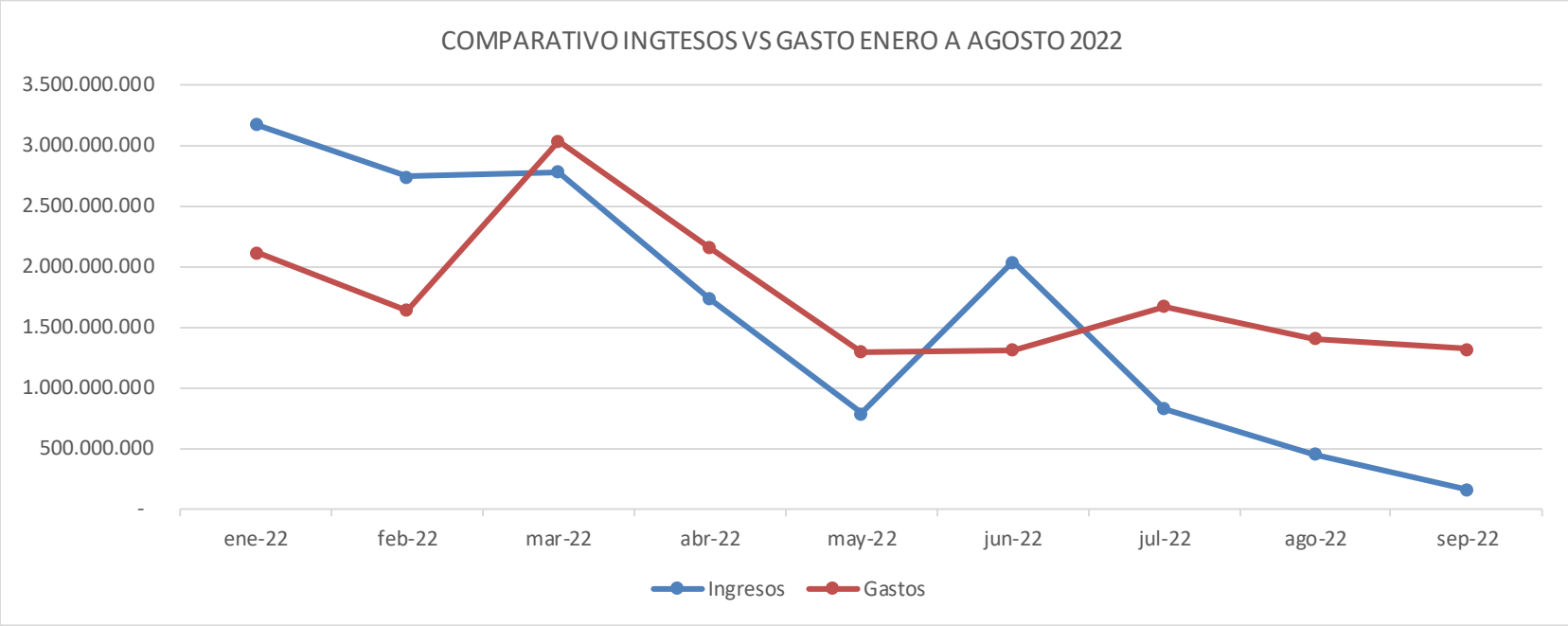
Descripción	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22	may-22	jun-22	jul-22	ago-22	sep-22
Ingresos	**3.171.962.374**	**2.739.310.782**	**2.785.257.904**	**1.731.438.335**	**785.654.666**	**2.042.316.918**	**827.107.604**	**454.681.017**	**162.658.656**
Gastos	**2.120.166.811**	**1.640.810.595**	**3.035.021.985**	**2.155.226.647**	**1.294.090.520**	**1.311.985.633**	**1.675.753.137**	**1.410.118.644**	**1.317.314.343**
VARIACIÓN ABSOLUTA INGRESOS VS GASTOS	1.051.795.563	1.098.500.187	(249.764.081)	(423.788.312)	(508.435.854)	730.331.285	(848.645.533)	(955.437.627)	(1.154.655.687)
VARIACIÓN % ENTRE INGRESOS POR MES	67%	60%	109%	124%	165%	64%	203%	310%	810%
VARIACIÓN ABSOLUTA ENTRE INGRESOS POR MES		(432.651.592)	45.947.122	(1.053.819.569)	(945.783.669)	1.256.662.252	(1.215.209.314)	(372.426.587)	(292.022.361)
VARIACIÓN ABSOLUTA GASTOS		(479.356.216,00)	1.394.211.390,00	(879.795.338,00)	(861.136.127,00)	17.895.113,00	363.767.504,00	(265.634.493,00)	(92.804.301,00)
COMPORTAMIENTO VENTAS		-14%	2%	-38%	-55%	160%	-60%	-45%	-64%
COMPORTAMIENTO GASTOS		-23%	85%	-29%	-40%	1%	28%	-16%	-7%
COMPORTAMIENTO NETO INGRESOS VS GASTOS		9%	83%	9%	15%	-159%	87%	29%	58%

Fuente: Elaboración propia a partir del Información suministrada por la UT DUCOT

Las cifras negativas significan disminución mientras que los positivos, significan un aumento.

De estos datos comparativos, podemos observar el comportamiento de los gastos frente a los ingresos no son constantes, son variables y es que estos tienen la tendencia a permanecer crecientes mientras las ventas muestran un comportamiento contrario y es decrecen.

Gráfica 3 COMPARATIVO INGRESOS VS GASTOS



Fuente: Elaboración propia a partir del Información suministrada por la UT DUCOT

El análisis efectuado deja ver el presunto INCUMPLIMIENTO de la *obligación c) Cláusula primera*, teniendo en cuenta que los ingresos generados por la entidad no son suficientes y menos rentables para generar los recursos económicos necesarios para atender el sostenimiento de la clínica y, además pensar en la ampliación de servicios que le permitan generar más recursos tendientes a mejorar su infraestructura física y científica para responder a las necesidades de la demanda de mercado.

En este aspecto no hay un cambio con respecto a los meses anteriores (agosto y septiembre de 2022, la entidad no evidencia la implantación de algún plan de acción para contener las perdidas, tampoco se conoce si han implementado un plan de Mercadeo que impulse el ofrecimiento de los servicios de la entidad con el fin de generar mayores ingresos. De parte de la administración la entidad manifiesta que hay pérdida los contratos y que no ha sido posible renovarlos. Y es evidente que, si un tercero quiera contratar sus servicios, se considera que la clínica no presenta las condiciones requeridas para atender las necesidades en salud de las personas porque la infraestructura física está en muchas partes deteriorada, hay descuido en corte de pasto y tampoco cuentan con el personal idóneo necesario en la prestación de servicios.

1.3. Estado de Resultados Comparativo mensual de Enero a septiembre del año 2022

Para los meses de febrero, marzo y abril del año 2022, el comportamiento del Margen Bruto de Utilidad se mantiene entre 84% y 94%, mientras que, para los meses de mayo y julio del mismo año, estos se incrementan mostrando un margen negativo, lo que quiere decir que no recuperó ni los costos invertidos para la prestación del servicio y se vendió a pérdida. Los márgenes están del 184% para el mes de mayo, 133% para julio 2022 y 157% para agosto 2022. Los meses mencionados anteriormente, demuestran que los costos de ventas superaron el valor de la venta en un 84%, 33% y en una 57%, lo cual no un normal porque ninguna entidad pretende regalar servicios o bienes.

Se presentan unas ventas acumuladas al cierre de agosto del año 2022 por valor de $13.246.717.598 con unos costos de ventas por valor de $10.964.195.849 cuyo margen bruto acumulado es del 83% y un 17%, no suficiente para cubrir. Solo $162.658.656 con unos gastos de $1.317.314.343 con una representación del 810% superando ampliamente los ingresos. Es claro que la UT DUCOT, no tiene un proyecto con la entidad de proyección, de estrategia de mercadeo, de consecución de clientes, de optimización de gastos, que le permitan a la entidad tener un futuro en el mercado, una permanencia, una continuidad y un crecimiento patrimonial. A continuación, observamos un Estado de resultados mensual año 2022 detallado:

Tabla 8 Estado de Resultados Comparativo mensual de Enero a Septiembre del año 2022

Cód. Cta	Descripción	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22	may-22	jun-22	%	jul-22	%	ago-22	%	sep-22	%	Acumulado a Septiembre .22
4105	UN FUNC DE URGENCIAS	45.732.636	65.706.498	39.277.682	23.841.284	24.171.676	61.855.169	3%	31.033.331	6%	16.800.990	4%	18.839.812	12%	327.259.078
4110	UN FUNC CONSULTA EXTERNA	859.068.026	870.463.663	865.858.311	606.952.841	24.013.105	48.331.448	2%	13.424.517	2%	7.744.539	2%	5.009.480	3%	3.300.865.930
4115	UN FUNC HOSPITALIZACION E INTERNACION	1.125.024.495	781.003.798	642.370.750	503.856.436	352.419.637	928.462.164	48%	213.909.604	39%	199.069.767	48%	60.097.635	37%	4.806.214.286
4120	UN FUNC QUIROFANOS Y SALAS DE PARTO	102.072.031	59.813.062	106.371.368	86.689.262	40.343.392	83.111.975	4%	18.901.420	3%	10.817.198	3%	10.313.090	6%	518.432.798
4125	UN FUNC APOYO DIAGNOSTICO	368.171.967	355.095.104	311.501.157	203.247.934	128.918.353	304.245.243	16%	98.661.667	18%	55.491.267	13%	31.507.320	19%	1.856.840.012
4130	UN FUNC APOYO TERAPEUTICO	48.306.916	29.898.418	17.106.748	15.760.429	-1.793.227	39.522.417	2%	17.259.917	3%	14.695.111	4%	2.439.498	1%	183.196.227
4135	UN FUNC DE MERCADEO	525.343.317	380.413.931	327.030.591	258.550.019	154.658.034	476.700.760	25%	149.044.146	27%	110.375.304	27%	34.451.821	21%	2.416.567.923
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		**3.073.719.388**	**2.542.394.474**	**2.309.516.607**	**1.698.898.205**	**722.730.970**	**1.942.229.176**		**542.234.602**	**100%**	**414.994.176**	**100%**	**162.658.656**	**100%**	**13.409.376.254**
6105	UN FUNC DE URGENCIAS	34.218.223	134.435.294	118.089.036	99.964.454	81.949.628	75.675.059	6%	37.690.533	5%	47.292.800	7%	35.219.869	5%	664.534.896
6110	UN FUNC CONSULTA EXTERNA	1.881.719	575.759	829.075	1.002.684	561.169	434.009	0%	204.915	0%	180.458	0%	31.766	0%	5.701.554
6115	UN FUNC HOSPITALIZACION E INTERNACION	962.666.284	1.109.534.192	1.144.541.405	728.005.379	821.656.452	775.164.737	57%	439.625.907	61%	334.197.397	51%	433.560.606	65%	6.748.952.359
6120	UN FUNC QUIROFANOS Y SALAS DE PARTO	101.011.341	547.555.406	526.913.725	466.299.270	312.571.621	418.351.037	31%	201.826.774	28%	249.613.102	38%	181.835.102	27%	3.005.977.378
6125	UN FUNC APOYO DIAGNOSTICO	13.231.236	227.962.683	45.155.227	182.463.709	92.896.475	76.207.565	6%	38.985.221	5%	13.515.802	2%	12.633.915	2%	703.051.833
6130	UN FUNC APOYO TERAPEUTICO	14.485	13.618	2.299	208.684	3.168	22.176	0%	19.008	0%	44.353	0%	3.168	0%	330.959
6135	UN FUNC DE MERCADEO	127.889.950	107.743.236	101.259.892	115.110.408	16.988.606	17.038.242	1%	5.197.603	1%	7.703.359	1%	775.364	0%	499.706.660
TOTAL COSTOS DE VENTAS		**1.240.913.238**	**2.127.820.188**	**1.936.790.659**	**1.593.054.588**	**1.326.627.119**	**1.362.892.825**		**723.549.961**	**100%**	**652.547.271**	**100%**	**664.059.790**	**100%**	**11.628.255.639**
MARGÉN BRUTO DE UTILIDAD		**1.832.806.150**	**414.574.286**	**372.725.948**	**105.843.617**	**(603.896.149)**	**579.336.351**	**-**	**(181.315.359)**	**0%**	**(237.553.095)**		**(501.401.134)**		**1.781.120.615**
PORCENTAJE UTILIDAD BRUTA		**40%**	**84%**	**84%**	**94%**	**184%**	**70%**		**133%**		**157%**		**408%**		**87%**
5105	DIRECCION GENERAL	17.265.496	0	0	540.925.649	0	0	-	-	-					558.191.145
5115	DIRECCION FINANCIERA	39.518	3.854	7.709	-3.738	0	23.641	0%	18.387	0%	23.641	0%	0	0%	113.012
5120	DIRECCION ADMINISTRATIVA	984.461.162	1.301.499.988	2.071.922.658	1.261.280.931	1.061.059.381	1.059.968.780	81%	1.228.820.656	73%	1.159.105.554	82%	1.047.644.626	80%	11.175.763.736
5160	DEPRECIACIONES	12.138.812	22.713.089	23.066.625	23.773.697	25.497.295	28.325.583	2%	33.982.159	2%	45.295.311	3%	68.376.043	5%	283.168.614
5305	ENTIDADES FINANCIERAS	71.357.131	172.104	62.296.198	-2.702.889	239.866	338.950	0%	34.940.967	2%	2.972.636	0%	82.303	0%	169.697.266
5315	GASTOS EXTRAORDINARIOS	0	0	0	0	0	2.800.065	0%	0	0%	0	0%	0	0%	2.800.065
5320	GASTOS EXTRAORD.EJERCICIOS ANTERIORES	183.998.756	51.324.323	0	9.671.333	0	3.156.601	0%	169.693.004	10%	1.201.570	0%	0	0%	419.045.587
5505	DEL PRESENTE EJERCICIO	243.631.943	241.662.052	227.489.141	189.427.745	202.345.994	188.334.321	14%	188.925.029	11%	180.362.565	13%	191.523.606	15%	1.853.702.396
5510	DE EJERCICIOS ANTERIORES	607.273.993	23.435.185	650.239.654	132.853.919	4.947.984	29.037.692	2%	19.372.935	1%	21.157.367	2%	9.687.765	1%	1.498.006.494
TOTAL GASTOS		**2.120.166.811**	**1.640.810.595**	**3.035.021.985**	**2.155.226.647**	**1.294.090.520**	**1.311.985.633**	**100%**	**1.675.753.137**	**100%**	**1.410.118.644**	**100%**	**1.317.314.343**	**100%**	**15.960.488.315**
4210	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	50.039.623	28.648.323	57.727.621	33.255.553	9.141.041	1.742.162	2%	383.530	0%	1.534.321	4%	0	0%	182.472.174
4250	RECUPERACIONES	18.682.727	166.572.392	416.458.123	477.800	46.859.718	105.237.271	105%	282.293.236	99%	4.671.399	12%	0	0%	1.041.252.666
4295	DIVERSOS	29.520.636	1.695.593	1.555.553	-1.193.223	6.922.937	-6.891.691	-7%	2.196.236	1%	33.481.121	84%	-32.597.529	100%	34.689.633
TOTAL OTROS INGRESOS		**98.242.986**	**196.916.308**	**475.741.297**	**32.540.130**	**62.923.696**	**100.087.742**	**100%**	**284.873.002**	**100%**	**39.686.841**	**100%**	**(32.597.529)**	**100%**	**1.258.414.473**
UTILIDAD NETA		**(189.117.675)**	**(1.029.320.001)**	**(2.186.554.740)**	**(2.016.842.900)**	**(1.835.062.973)**	**(632.561.540)**	**-**	**(1.572.195.494)**	**-**	**(1.607.984.898)**		**(1.851.313.006)**		**(12.920.953.227)**

Fuente: Elaboración propia a partir del Información suministrada por la UT DUCOT

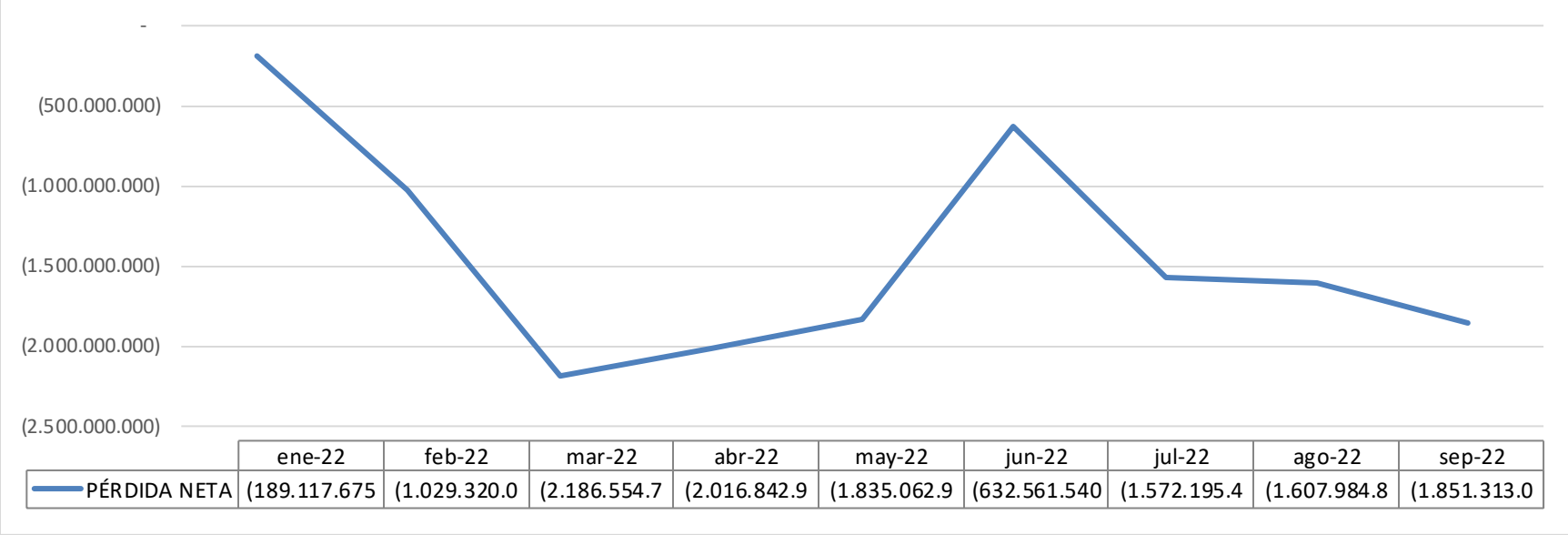
Por último, presentamos un comportamiento del resultado durante el año 2022 mensual.

Tabla 9 PÉRDIDA NETA MENSUAL AÑO 2022

Descripción	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22	may-22	jun-22	jul-22	ago-22	sep-22
PÉRDIDA NETA	(189.117.675)	(1.029.320.001)	(2.186.554.740)	(2.016.842.900)	(1.835.062.973)	(632.561.540)	(1.572.195.494)	(1.607.984.898)	(1.851.313.006)

Fuente: Elaboración propia a partir del Información suministrada por la UT DUCOT

Gráfica 4 PÉRDIDA NETA MENSUAL AÑO 2022



Fuente: Elaboración propia a partir del Información suministrada por la UT DUCOT

La clínica continúa acumulando resultados negativos (pérdida) en el ejercicio de su operación, no se evidencia la implementación de acciones con el fin de frenar estas pérdidas. Esta situación genera un posible incumplimiento del Contrato CN- 01-0132-2014 en sus obligaciones relacionadas así *"(...) CLÁUSULA PRIMERA …b) Asegurar los recursos económicos necesarios para que LA CLÍNICA se mantenga en funcionamiento adecuado, con sujeción a las normas del Sistema General de Seguridad Social en Salud, que permitan la prestación de los servicios de salud en forma oportuna, continúa y con calidad, en su área de influencia", "c) Asumir la totalidad de los gastos de operación y administración, de manera tal que mantenga"*

2. SEGUIMIENTO A LOS INVENTARIOS

La cuenta 14. Inventarios, que al cierre del mes de septiembre de 2022 asciende a $1.721 millones, se encuentra conformada así:

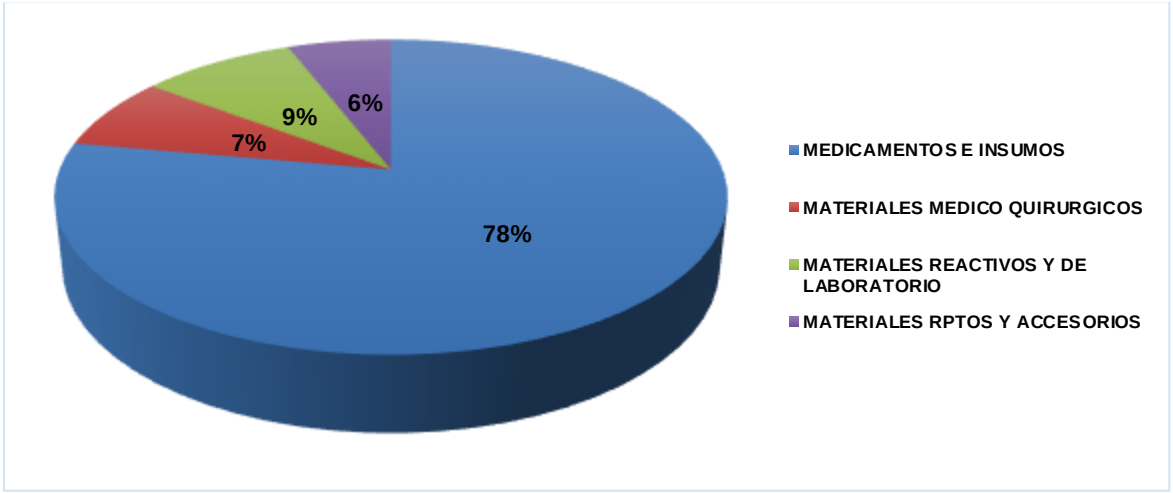
Tabla 10 Saldo cuenta 14 Inventarios al 30/09/22 y 31/08/22

Cuenta	sep-22	ago-22	Variaciones	
			Absoluta	Relativa
MEDICAMENTOS E INSUMOS	1.117.285.046	1.316.179.607	(198.894.561)	-15,11%
MATERIALES MEDICO QUIRURGICOS	107.423.292	127.928.355	(20.505.063)	-16,03%
MATERIALES REACTIVOS Y DE LABORATORIO	126.471.018	132.869.230	(6.398.212)	-4,82%
MATERIALES RPTOS Y ACCESORIOS	84.486.427	16.576.472	67.909.955	409,68%
TOTALES	**1.435.665.783**	**1.593.553.664**	**(157.887.881)**	**-9,91%**

Fuente: Elaboración propia a partir del balance de prueba sin tercero al 30/09/22 y 31/08/22 entregado por la clínica. (Ver carpeta de soportes Archivos 1 y 5)

Se evidencia que al menos el 77% del inventario corresponde a medicamentos e insumos que utiliza la clínica para la prestación de sus servicios, el 8.81% del inventario corresponde a inventario de materiales medico quirúrgicos, el 7.5% corresponde a materiales reactivos y de laboratorio y el 5.88% restante corresponde a repuestos y accesorios, así se presenta en la siguiente gráfica:

Gráfica 5 inventarios al 31/08/22



Fuente: Elaboración propia a partir del balance de prueba sin tercero al 30/09/22 y 31/08/22 entregado por la clínica. (Ver carpeta de soportes Archivo 1

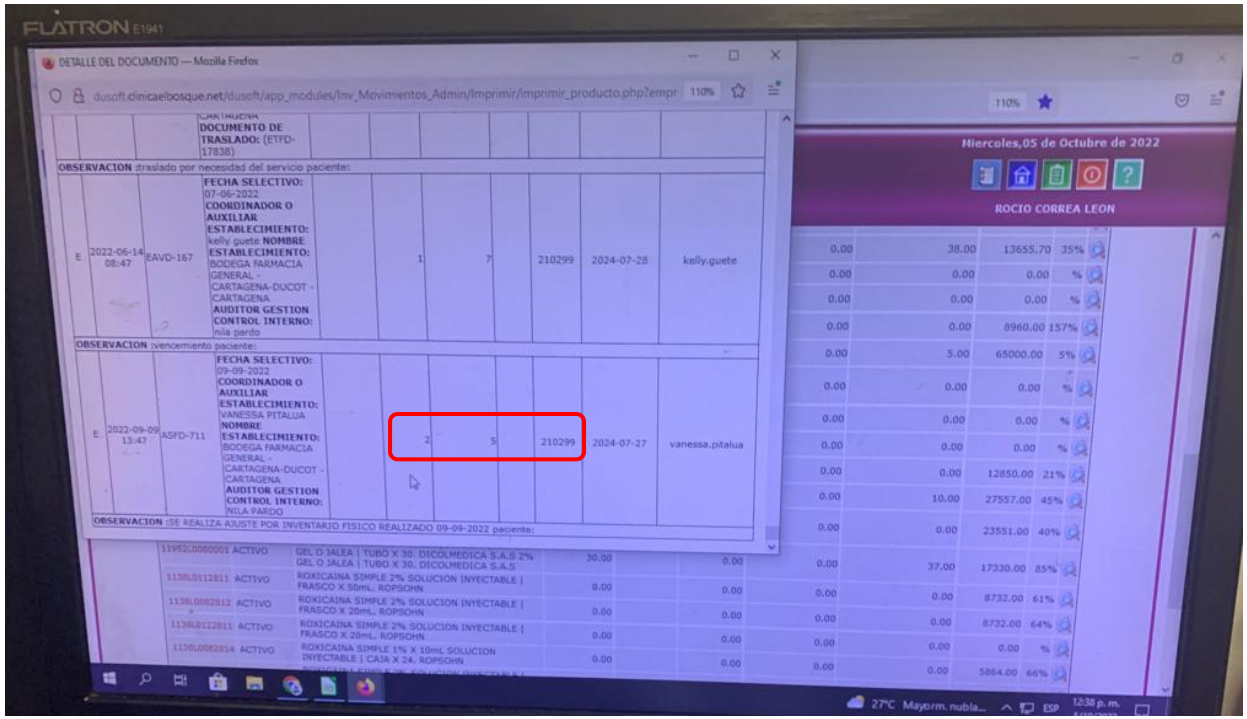
En visita a la clínica realizada por esta firma interventora, específicamente al área de Farmacia, se realizan verificaciones frente a la

trazabilidad de un medicamento desde su ingreso a la farmacia, pasando por su dispensación, aplicación y asignación en la atención de un paciente. Adicionalmente, se verificaron medicamentos en cuarentena por encontrarse próximos a vencer, evidenciándose diferencias en las cantidades y lotes según el inventario que se registra en sistema de información, por lo cual se recomienda la implementación de acciones correctivas por parte de la Clínica.

Se presenta evidencia fotográfica capturada en el momento de la verificación:



Fotografía 1 Medicamento en cuarentena



Fotografía 2 Registro de existencia del medicamento con 1 (un) solo lote

En visita, colaboradores de la clínica refieren realizar tomas de inventario de manera semestral, sin embargo, indican no contar con procedimientos del área. Al no existir procedimientos o protocolos en el proceso de inventario de medicamentos e insumos, no es posible determinar si las tomas físicas que se realizan son desarrolladas conforme a lineamientos institucionales, así como no se evidencia el procedimiento que indique el tratamiento que dará la clínica a las diferencias derivadas de esta actividad; en reiteradas ocasiones, se han realizado recomendaciones a la clínica, sin que a la fecha se evidencie la implementación de planes de mejora para subsanar las recomendaciones realizadas.

3. SEGUIMIENTO A LA CARTERA

La entidad presenta una cartera por cobrar por un total de $66.198.033.154 de los cuales la mayoría de este valor corresponde a una cartera de más de un año, situación que pone en riesgo la recuperación de la misma. Esta situación se ha advertido desde el inicio de nuestra auditoría. Adicionalmente, insistimos que dicha cartera representa más del 87% del total de la cartera vigente por recaudar, cuyas posibilidades de lograrlo es poco probable si se tienen en cuenta que esta corresponde a terceros que se encuentran en un

proceso de liquidación.

Tabla 11 Reporte de cuentas por cobrar al 30/09/22

INFORME DE CARTERA POR EDADES SEPTIEMBRE 2022
Clinica el Bosque Nit 805027743-1

CLIENTE	0-30	31-60	61-90	91-180	181-360	>360	Total general	PAGOS PENDIENTES POR DESCARGAR	TOTAL CARTERA DESCONTANDO PAGO
EPS Y MEDICINA PREPAGADA SURAMERICANA S.A.	25.704.448	68.143.560	29.691.167	68.224.659	2.724.600	298.712.356	493.200.790	35.958.799	457.241.991
COMPANIA MUNDIAL DE SEGUROS S.A	13.341.344	-	15.752.222	39.415.909	92.130.811	256.922.321	417.562.607	-	417.562.607
NUEVA EMPRESA PROMOTORA DE SALUD EPS S.A CONTRIBUTIVO	2.403.361	3.103.141	11.473.159	3.439.779	104.658.982	1.867.823.901	1.992.902.323	-	1.992.902.323
SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A.	1.054.346	3.924.792	6.094.348	18.944.470	18.708.681	197.492.143	246.218.780	37.712.696	208.506.084
SALUD TOTAL S.A ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD DEL REGIMEN CO	328.778	-	-	-	-	-	328.778	-	328.778
SEGUROS COMERCIALES BOLIVAR S.A.	315.374	510.502	5.096.659	14.173.014	611.800	613.489	21.320.838	-	21.320.838
LA PREVISORA S.A. COMPAÑIA DE SEGUROS	216.992	2.508.330	26.219.958	171.207.170	54.917.177	143.221.930	398.291.557	-	398.291.557
SEGUROS DEL ESTADO S.A.	184.893	2.924.811	21.989.400	47.177.451	106.420.248	107.650.731	286.347.534	-	286.347.534
NUEVA EMPRESA PROMOTORA DE SALUD EPS S.A SUBSIDIADO	80.832	-	3.067.026	35.168.814	54.563.778	3.033.558.290	3.126.438.740	-	3.126.438.740
MEDICINA INTEGRAL S.A.	57.700	577.000	50.488.683	55.247.645	7.656.975	34.858.404	148.886.407	-	148.886.407
ASOCIACION MUTUAL SER EMPRESA SOLIDARIA DE SALUD EPS-S	-	181.115.942	341.589.464	9.493.799	26.479.777	399.090.105	957.769.086	-	957.769.086
COOSALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S.A. SUBSIDIADO	-	48.232.940	17.414.262	1.644.837.324	1.949.672.299	943.871.566	4.604.028.391	336.130.927	4.267.897.464
SALUD TOTAL ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD DEL REGIMEN CONTRI	-	41.209.164	190.941.483	749.901.380	598.773.208	271.882.142	1.852.707.377	-	1.852.707.377
COOSALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S.A. CONTRIBUTIVO	-	28.895.997	3.827.650	128.903.230	86.162.351	100.642.204	348.431.432	27.624.623	320.806.809
ADMINISTRADORA DE LOS RECURSOS DEL SISTEMA GENERAL DE SE	-	28.791.310	12.059.103	150.217.137	249.750.227	598.300.604	1.039.118.381	-	1.039.118.381
AXA COLPATRIA SEGUROS S.A.	-	8.417.729	2.157.366	22.701.913	65.453.580	271.142.868	369.873.456	1.783.689	368.089.767
SEGUROS DE VIDA SURAMERICANA S.A	-	2.886.128	1.679.019	257.029	798.401	7.698.732	13.319.309	511.364	12.807.945
LA EQUIDAD SEGUROS GENERALES ORGANISMO COOPERATIVO	-	1.048.104	1.188.984	18.569.489	-	4.489.279	25.295.856	-	25.295.856
LIBERTY SEGUROS S.A	-	711.051	1.466.031	799.366	-	70.433.423	73.409.871	-	73.409.871
COMPAÑIA DE SEGUROS BOLIVAR S.A	-	296.089	6.005.622	216.398	-	5.108.230	11.626.339	-	11.626.339
ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD SANITAS S A-CONTRIBUTIVO	-	-	3.042.679	6.663.701	25.400	50.249.042	59.980.822	-	59.980.822
SECRETARIA DISTRITAL DE SALUD CARTAGENA	-	-	2.170.687	1.234.415	-	1.096.531.766	1.099.936.868	-	1.099.936.868
MAPFRE SEGUROS GENERALES DE COLOMBIA S.A	-	-	1.392.629	31.177.058	-	8.004.871	40.574.558	-	40.574.558
CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR CAJACOPI ATLANTICO	-	-	661.743	-	27.590.238	47.659.882	75.911.863	-	75.911.863
CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR COMPENSAR	-	-	78.930	-	-	267.241	346.171	78.930	267.241
MEDIMAS EPS CONTRIBUTIVO	-	-	-	37.283.395	-	33.522.798	70.806.193	-	70.806.193
ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD FAMISANAR LTDA CAFAM COLSUBS	-	-	-	5.481.952	3.580.852	18.500.083	27.562.887	-	27.562.887
MEDIMAS EPS SUBSIDIADO	-	-	-	5.405.199	-	4.616.443	10.021.642	-	10.021.642
CAFESALUD PGP	-	-	-	-	-	14.489.447.436	14.489.447.436	-	14.489.447.436
ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD ORGANISMO COOPERATIVO SALUDCO	-	-	-	-	-	11.889.941.816	11.889.941.816	-	11.889.941.816
NUEVA EMPRESA PROMOTORA DE SALUD EPS S.A PGP	-	-	-	-	-	8.327.847.004	8.327.847.004	-	8.327.847.004
CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE CARTAGENA	-	-	-	-	-	3.282.699.675	3.282.699.675	-	3.282.699.675
CAJA DE PREVISION SOCIAL DE COMUNICACIONES (CAPRECOM)	-	-	-	-	-	2.710.274.330	2.710.274.330	-	2.710.274.330
CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE CORDOBA	-	-	-	-	-	1.116.689.273	1.116.689.273	-	1.116.689.273
ASOCIACION BARRIOS UNIDOS DE QUIBDO E.S.S	-	-	-	-	-	1.018.111.886	1.018.111.886	-	1.018.111.886
CAFESALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD SA-CONTRIBUTIVO	-	-	-	-	70.104.115	859.638.753	929.742.868	-	929.742.868
NUEVA EMPRESA PROMOTORA DE SALUD EPS S.A RETROACTIVO	-	-	-	-	-	857.774.192	857.774.192	-	857.774.192

CLIENTE	0-30	31-60	61-90	91-180	181-360	>360	Total general	PAGOS PENDIENTES POR DESCARGAR	TOTAL CARTERA DESCONTANDO PAGO
COOMEVA ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S.A. CONTRIBUTIVO	-	-	-	-	-	767.531.557	767.531.557	-	767.531.557
SALUDVIDA S.A. EMPRESA PROMOTORA DE SALUD EPS	-	-	-	-	-	607.854.965	607.854.965	-	607.854.965
SECRETARIA DE SALUD DEPARTAMENTAL DE BOLIVAR	-	-	-	-	-	542.442.511	542.442.511	-	542.442.511
COOMEVA ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S.A. SUBSIDIADO	-	-	-	-	-	283.807.306	283.807.306	-	283.807.306
CONSORCIO SAYP	-	-	-	-	-	271.647.446	271.647.446	-	271.647.446
GOLDEN GROUP	-	-	-	-	-	269.144.938	269.144.938	-	269.144.938
COOPERATIVA DE SALUD Y DESARROLLO INTEGRAL COOSALUD	-	-	-	-	-	184.708.301	184.708.301	-	184.708.301
CAFESALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD SA-SUBSIDIADO	-	-	-	-	5.814.441	172.590.284	178.404.725	-	178.404.725
CAJA DE PREVISION SOCIAL DE LA UNIVERSIDAD DE CARTAGENA	-	-	-	-	-	107.533.890	107.533.890	-	107.533.890
EMPRESA MUTUAL PARA EL DESARROLLO INTEGRAL DE LA SALUD E	-	-	-	-	-	57.784.596	57.784.596	-	57.784.596
LA EQUIDAD DE SEGUROS DE VIDA ORGANISMO COOPERATIVO	-	-	-	-	-	57.564.900	57.564.900	-	57.564.900
DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO DE SEGURIDAD SOCIAL EN SALUD	-	-	-	-	-	42.077.489	42.077.489	-	42.077.489
COOPERATIVA DE SALUD COMUNITARIA EMPRESA PROMOTORA DE SA	-	-	-	-	-	40.971.566	40.971.566	-	40.971.566
MANEXKA E.P.S	-	-	-	-	-	26.395.428	26.395.428	-	26.395.428
DIRECCION GENERAL DE SANIDAD MILITAR	-	-	-	-	44.425.551	23.830.330	68.255.881	-	68.255.881
CLINICA LAS PEÑITAS SAS	-	-	-	-	-	23.452.666	23.452.666	-	23.452.666
SECRETARIA DE SALUD DE CUNDINAMARCA	-	-	-	-	-	22.938.253	22.938.253	-	22.938.253
CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DEL VALLE DEL CAUCA COMFENA	-	-	-	-	-	21.629.989	21.629.989	-	21.629.989
ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD SANITAS S A-SUBSIDIADO	-	-	-	-	-	13.269.650	13.269.650	-	13.269.650
ECOPETROL S.A.	-	-	-	-	-	12.871.574	12.871.574	-	12.871.574
ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA LTDA ENTIDAD COOPERATIV	-	-	-	-	-	12.306.858	12.306.858	-	12.306.858
BIENESTAR IPS SAS	-	-	-	-	-	12.249.443	12.249.443	-	12.249.443
CAPITAL SALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD DEL REGIMEN SUBS	-	-	-	-	-	8.586.192	8.586.192	-	8.586.192
COLMENA, VIDA Y RIESGOS LABORALES	-	-	-	-	-	8.316.260	8.316.260	-	8.316.260
SEGUROS DE RIESGOS LABORALES SURAMERICANA S.A.	-	-	-	-	-	8.087.197	8.087.197	-	8.087.197
ALIANZA MEDELLIN ANTIOQUIA EPS S.A.S.	-	-	-	-	457.610	7.757.523	8.215.133	-	8.215.133
SERVICIOS OCCIDENTAL DE SALUD	-	-	-	-	-	4.874.488	4.874.488	-	4.874.488
ORGANIZACION CLINICA GENERAL DEL NORTE S.A	-	-	-	-	-	4.835.415	4.835.415	-	4.835.415
CARDIF COLOMBIA SEGUROS GENERALES S.A.	-	-	-	-	-	4.059.267	4.059.267	-	4.059.267
CRUZ BLANCA - ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S.A.	-	-	-	-	-	2.264.092	2.264.092	-	2.264.092
DEPARTAMENTO DE CORDOBA	-	-	-	-	-	2.112.953	2.112.953	-	2.112.953
ALLIANZ SEGUROS S.A	-	-	-	-	-	1.589.816	1.589.816	-	1.589.816
SECRETARIA DE SALUD DE ANTIOQUIA	-	-	-	-	-	832.710	832.710	-	832.710
COSMITET LTDA CORPORACION DE SERVICIOS MEDICOS INTERNACIO	-	-	-	-	-	589.957	589.957	-	589.957
ALIANSALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S.A.	-	-	-	-	-	522.819	522.819	-	522.819
LIBERTY SEGUROS DE VIDA S.A. ARL	-	-	-	-	-	512.236	512.236	-	512.236
DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO DE SALUD DE CORDOBA	-	-	-	-	-	376.658	376.658	-	376.658
DEPARTAMENTO DE SUCRE	-	-	-	-	-	327.453	327.453	-	327.453
POSITIVA COMPAÑIA DE SEGUROS S. A.	-	-	-	-	-	323.384	323.384	-	323.384
POLICIA METROPOLITANA DE CARTAGENA DE INDIAS	-	-	-	-	-	185.902	185.902	-	185.902
ENTIDAD COOPERATIVA SOLIDARIA DE SALUD ECOOPSOS ESS EPS S	-	-	-	-	-	152.805	152.805	-	152.805
AXA COLPATRIA SEGUROS DE VIDA S.A.	-	-	-	-	-	142.535	142.535	-	142.535
ASOCIACION MUTUAL EMPRESA SOLIDARIA DE SALUD EMSSANAR ES	-	-	-	-	-	131.972	131.972	-	131.972
ASOCIACION MUTUAL LA ESPERANZA ASMET SALUD ESS	-	-	-	-	-	26.773	26.773	-	26.773
MAPFRE COLOMBIA VIDA SEGUROS S A	-	-	-	-	-	26.147	26.147	-	26.147
COLMEDICAS MEDICINA PREPAGADA	-	-	-	-	-	12.230	12.230	-	12.230
COOSALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S.A. MAIS	-	-	-	-	-	1.306	1.306	-	1.306
COOSALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S.A. MAIS CONTRIBUTIVO	-	-	-	-	81.336.184	-	81.336.184	-	81.336.184
	43.688.068	**423.296.590**	**755.548.273**				**66.198.033.154**	**439.801.028**	**65.758.232.126**

Fuente: Elaboración propia a partir del Información suministrada por la UT DUCOT

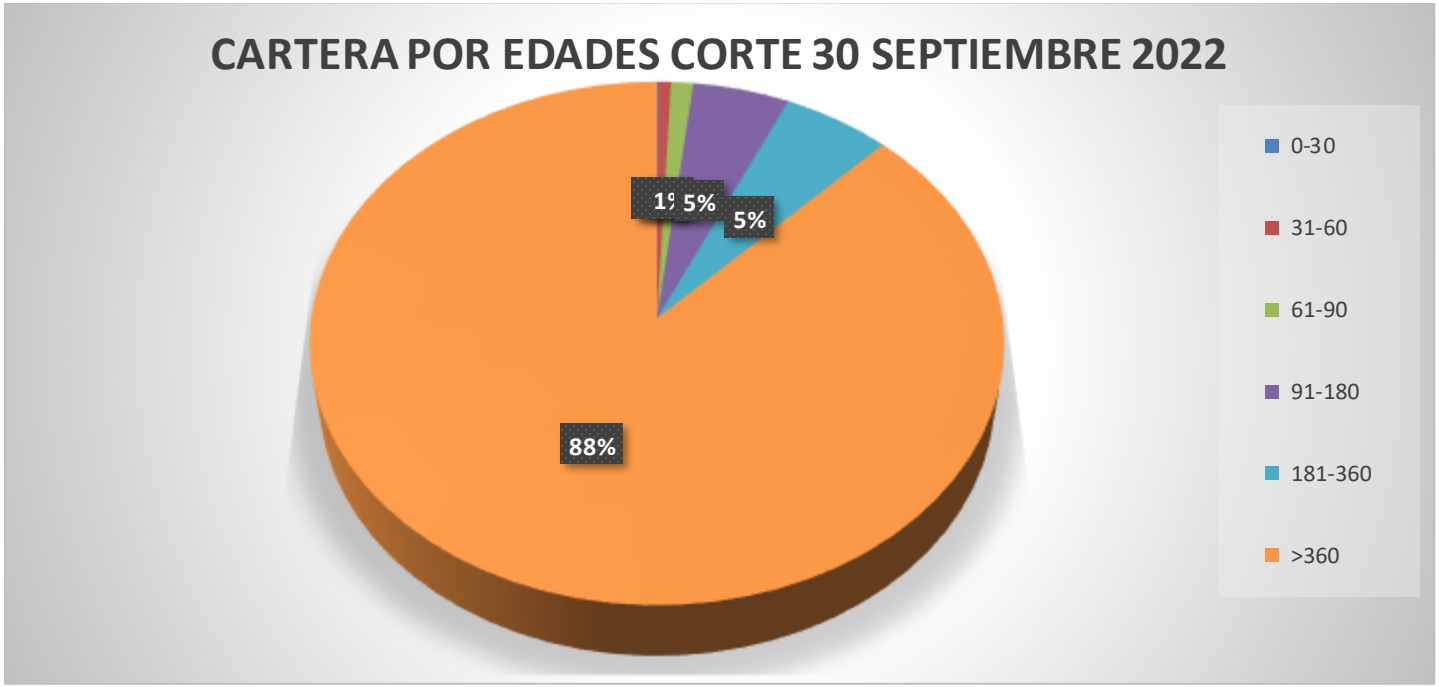
De este total de cartera por edades, observemos su conformación.

Tabla 12 CARTERA POR EDADES CORTE 30 SEPTIEMBRE 2022

RANGO POR DÍAS	0-30	31-60	61-90	91-180	181-360	>360	TOTAL
VALOR	43.688.068	423.296.590	755.548.273	3.266.141.695	3.652.817.286	58.056.541.241	66.198.033.154
PORCENTAJE	0,07%	0,64%	1,14%	4,93%	5,52%	87,70%	

Fuente: Elaboración propia a partir del Información suministrada por la UT DUCOT

Gráfica 6 CARTERA POR EDADES CORTE 30 SEPTIEMBRE 2022



Gráfica elaborada a partir de información suministrada por la UT DUCOT. Ver Carpeta de soportes Archivo 2.

Como parte del proceso de recuperación, significa radicar las acreencias cuando la entidad en su proceso de liquidación así lo requiera, la entidad ha manifestado por escrito un informe de las entidades que en están en proceso de liquidación y de las cuales solo en CAFESALUD está conciliado y aceptado por parte del agente liquidador. Sin embargo, el valor que la entidad relaciona no está a nombre de la UT DUCOT sino la reclamación se hizo a nombre de DUMIAN, según Resolución No. A - 006808 DE 2021 proferida el 14 de abril de ese mismo año. En la misma se relaciona el valor presentado y se detalla el valor reconocido por la entidad.

Al 31 de agosto del año 2022, la entidad presentó un documento que reseña de la cartera que se encuentra en proceso de cobro a entidades en proceso de liquidación.

Cartagena de Indias 31 de agosto de 2022.

INFORME ENTIDADES LIQUIDADAS DUCOT CLINICA EL BOSQUE ENTIDADES EN LIQUIDACION CORTE 30 DE JUNIO DE 2022

Tabla 13 ENTIDADES EN LIQUIDACION CORTE 30 DE JUNIO DE 2022

ENTIDAD	Total general
CAFESALUD EPS	15.597.595.028
ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD ORGANISMO COOPERATIVO SALUDCOOP CONTRIBUTIVO	11.889.941.848
CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE CARTAGENA	3.282.699.671
CAJA DE PREVISION SOCIAL DE COMUNICACIONES (CAPRECOM)	2.710.274.330
COOMEVA EPS	1.158.135.228
CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE CORDOBA	1.116.689.273
ASOCIACION BARRIOS UNIDOS DE QUIBDO E.S.S	1.018.111.858
SALUDVIDA S.A. EMPRESA PROMOTORA DE SALUD EPS	607.854.963
GOLDEN GROUP	269.144.938
MEDIMAS EPS	80.827.874
EMPRESA MUTUAL PARA EL DESARROLLO INTEGRAL DE LA SALUD E.S.S. - EMDISALUD ES.S.	57.784.596
COOPERATIVA DE SALUD COMUNITARIA EMPRESA PROMOTORA DE SALUD SUBSIDIADA COMPARTA EPS-S	40.971.552
MANEXKA E.P.S	26.395.428

CRUZ BLANCA - ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S.A.	2.264.092
ASOCIACION MUTUAL LA ESPERANZA ASMET SALUD ESS	26.773
	37.858.717.452

Fuente: elaboración propia a partir del reporte de cuentas por cobrar al 30/09/22. Ver Carpeta de soportes Archivo 2.

SE PRESENTARON LAS ACREENCIAS Y SE ESTÁ A LA ESPERA DE RESPUESTA POR PARTE DEL AGENTE LIQUIDADOR.

1. CAPRECOM EPS
2. COMFACOR EPS
3. AMBUQ EPS
4. SALUDVIDA EPS
5. COMFAMILIAR CARTAGENA
6. COMPARTA EPS
7. COOMEVA EPS
8. CRUZ BLANCA
9. SALUDCOOP EPS
10. GOLDEN GROUP
11. EMDISALUD EPS
12. SALUDVIDA EPS

Cordialmente,



BERTA YURANI SOTO BELFOR
Coordinador de Cartera CLINICA EL BOSQUE- DUCOT

CAFESALUD EPS

Se presentaron las acreencias por valor de $ 15.497.854.902 y se tiene un valor reconocido para pago por la suma de $ 14.548.947.831, se preparó posteriormente al valor reconocido una solicitud de conciliación para el reconocimiento de las acreencias.

El lunes 7 de marzo del presente año, el agente liquidador convocó a junta de acreedores extraordinaria para rendir informe de la oferta para el acuerdo de pago en cumplimiento al laudo arbitral entre Cafesalud en liquidación y Medimás Eps. Ver Carpeta de Soportes Archivo 3.

.

Como se observa, la cartera de corto plazo que está definida hasta un plazo de noventa (90) es una cifra y un porcentaje irrisorio frente al restante valor de largo plazo, lo que indica que la entidad no ha tenido un manejo cuidadoso que busque preservar mantener una cartera sana y con un porcentaje de recaudo tanto de corto plazo que le inyecte liquidez a la entidad.

Tabla 14 Participación Cartera por edades

RANGO POR DÍAS	0-30	31-60	61-90	181-360	TOTAL
VALOR	43.688.068	423.296.590	755.548.273	3.266.141.695	**4.488.674.627**
PORCENTAJE	0,07%	0,64%	1,14%	4,93%	**6,78%**
RANGO POR DÍAS		181-360	>360		TOTAL
VALOR		3.652.817.286	58.056.541.241		**61.709.358.527**
PORCENTAJE		5,52%	87,70%		**93,22%**

Elaboración propia a partir de datos suministrados por la UT DUCOT.

De las anteriores cifras, se puede evidenciar que la cartera de corto plazo solo es del 6,78% y el restante de largo plazo el 93,22%. Se observa que dentro de la cartera de más de trescientos sesenta (360) días, hay entidades que están vigentes como las que se observan en la siguiente tabla:

Tabla 15 Cartera mayor a 360 días por cliente

CLIENTE	>360		CLIENTE	>360
SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A.	197.492.143		LA EQUIDAD SEGUROS GENERALES ORGANISMO COOPERATIV	4.489.279
SEGUROS DEL ESTADO S.A	107.650.731		LA EQUIDAD DE SEGUROS DE VIDA ORGANISMO COOPERATIV	57.564.900
SEGUROS DE VIDA SURAMERICANA S.A	7.698.732		GOLDEN GROUP	269.144.938
SEGUROS DE RIESGOS LABORALES SURAMERICANA S.A.	8.087.197		EPS Y MEDICINA PREPAGADA SURAMERICANA S.A.	298.712.356
SEGUROS COMERCIALES BOLIVAR S.A.	613.489		ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD SANITAS S A-SUBSIDIADO	13.269.650
SECRETARIA DISTRITAL DE SALUD CARTAGENA	1.096.531.766		ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD SANITAS S A-CONTRIBUTIV	50.249.042
SECRETARIA DE SALUD DEPARTAMENTAL DE BOLIVAR	542.442.511		ECOPETROL S.A.	12.871.574
SECRETARIA DE SALUD DE CUNDINAMARCA	22.938.253		DIRECCION GENERAL DE SANIDAD MILITAR	23.830.330
SECRETARIA DE SALUD DE ANTIOQUIA	832.710		DEPARTAMENTO DE SUCRE	327.453
POSITIVA COMPAÑIA DE SEGUROS S. A.	323.384		DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO DE SEGURIDAD SOCIAL E	42.077.489
POLICIA METROPOLITANA DE CARTAGENA DE INDIAS	185.902		DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO DE SALUD DE CORDOBA	376.658
ORGANIZACION CLINICA GENERAL DEL NORTE S.A	4.835.415		DEPARTAMENTO DE CORDOBA	2.112.953
MAPFRE SEGUROS GENERALES DE COLOMBIA S.A	8.004.871		COLMEDICAS MEDICINA PREPAGADA	12.230
MAPFRE COLOMBIA VIDA SEGUROS S A	26.147		CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR COMPENSAR	267.241
LIBERTY SEGUROS S.A	70.433.423		AXA COLPATRIA SEGUROS S.A.	271.142.868
LIBERTY SEGUROS DE VIDA S.A. ARL	512.236		AXA COLPATRIA SEGUROS DE VIDA S.A.	142.535
LA PREVISORA S.A. COMPAÑIA DE SEGUROS	143.221.930		ALLIANZ SEGUROS S.A	1.589.816

Fuente: información suministrada por la UT DUCOT. Ver Carpeta de soportes Archivo 2.

La entidad, presenta un informe detallado de las provisiones causadas al 31 de agosto del año 2022, como se reseña a continuación:

Tabla 16 Informe provisión de cartera al 31/08/22

INFORME DE PROVISIÓN DE CARTERA POR EDADES CORTE 31 DE AGOSTO DE 2022				
Clinica el Bosque Nit 805027743-1				
NIT ENTIDAD	**ENTIDAD**	**TOTAL**	**PROVISIÓN DE CARTERA**	**PARTICIPACIÒN**
800140949	CAFESALUD EPS	15.597.595.029	2.332.047.399	25,34%
900156264	NUEVA EMPRESA PROMOTORA DE SALUD EPS S.A SUBSIDIADO	14.302.478.067	2.124.190.632	23,08%
800250119	ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD ORGANISMO COOPERATIVO SALUDCOOP CON	11.889.941.816	1.783.491.272	19,38%
900226715	COOSALUD ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S.A. SUBSIDIADO	5.033.797.313	398.170.197	4,33%
890480110	CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE CARTAGENA	3.282.699.675	492.404.951	5,35%
899999026	CAJA DE PREVISION SOCIAL DE COMUNICACIONES (CAPRECOM)	2.710.274.330	406.541.150	4,42%
800130907	SALUD TOTAL ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD DEL REGIMEN CONTRIBUTIVO S	1.911.474.632	117.460.494	1,28%
890480184	SECRETARIA DISTRITAL DE SALUD CARTAGENA	1.230.724.229	182.275.780	1,98%
805000427	COOMEVA ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S.A. SUBSIDIADO	1.158.135.228	173.703.635	1,89%
891080005	CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE CORDOBA	1.116.689.273	167.503.391	1,82%
901037916	ADMINISTRADORA DE LOS RECURSOS DEL SISTEMA GENERAL DE SEGURIDAD S	1.039.118.381	117.877.358	1,28%
818000140	ASOCIACION BARRIOS UNIDOS DE QUIBDO E.S.S	1.018.111.886	152.716.783	1,66%
	OTROS DEUDORES	6.454.121.495	755.250.250	8,21%
	Total general	**66.745.161.354**	**9.203.633.292**	**100,00%**

Fuente: información suministrada por la UT DUCOT. Ver Carpeta de soportes Archivo 4.

Frente a la gestión de cartera, no se evidencian movimientos de descargue de facturas o identificación de pagos; esto evidencia poca

gestión que la entidad desarrolla frente a sus cuentas por cobrar. En su lugar, se evidencia aumento de los préstamos a las entidades que conforman la unión temporal y aumento de ingresos recibidos de terceros. En conclusión, el comportamiento de la cartera no refleja una sana operación de la situación de financiera de la clínica, ya que no se evidencia recaudo de facturas, de vigencia corriente o vigencias anteriores, además la entidad no presenta informes de gestión por área que permita verificar las actividades de gestión que se desarrollan para recuperación de cartera y/o conciliación de saldos de clientes, no se evidencia gestión sobre la cartera que mantiene con entidades que se encuentran ya liquidadas o en proceso de liquidación. Adicionalmente, no registra deterioro de cartera y tampoco informa la política contable aplicada para la determinación, calculo y registro contable de este.

Cumplimiento: La clínica administrada por la unión temporal UT DUCOT incurre en un posible incumplimiento del Contrato en sus obligaciones relacionadas así *"(...) CLÁUSULA PRIMERA …b) Asegurar los recursos económicos necesarios para que LA CLÍNICA se mantenga en funcionamiento adecuado, con sujeción a las normas del Sistema General de Seguridad Social en Salud, que permitan la prestación de los servicios de salud en forma oportuna, continúa y con calidad, en su área de influencia*", y "…*c) Asumir la totalidad de los gastos de operación y administración, de manera tal que mantenga*".

4. CONCLUSIONES

✓ En reporte de cartera por edades, se evidencia cartera con entidades liquidadas y/o en liquidación por valor de $37.589 millones (más del 40% de la cartera total), que representa un alto riesgo financiero para la clínica, teniendo en cuenta la poca probabilidad de recaudo de estas facturas. No se identifica registro en la contabilidad del deterioro de facturas radicadas frente a entidades liquidadas o en liquidación, teniendo en cuenta el riesgo financiero de pérdida inminente que estas entidades representan para la clínica.

La Clínica registra altísimos saldos correspondiente a pagos de cartera en salud pendientes por identificar al cierre de octubre, se concluye persistencia de la débil gestión de la cartera por parte de la clínica.

Las condiciones anteriormente descritas continúan evidenciando presunto incumplimiento del Contrato CN-01-0132-2014 en sus obligaciones relacionadas así *"(...) CLÁUSULA PRIMERA…b) Asegurar los recursos económicos necesarios para que LA CLÍNICA se mantenga en funcionamiento adecuado, con sujeción a las normas del Sistema General de Seguridad Social en Salud, que permitan la prestación de los servicios de salud en forma oportuna, continúa y con calidad, en su área de influencia.*"

✓ La clínica continúa acumulando resultados negativos (pérdida) en el ejercicio de su operación, no se evidencia la implementación de acciones con el fin de frenar estas pérdidas. Esta situación genera un posible incumplimiento del Contrato CN- 01-0132-2014 en sus obligaciones relacionadas así *"(...) CLÁUSULA PRIMERA …b) Asegurar los recursos económicos necesarios para que LA CLÍNICA se mantenga en funcionamiento adecuado, con sujeción a las normas del Sistema General de Seguridad Social en*

Salud, que permitan la prestación de los servicios de salud en forma oportuna, continúa y con calidad, en su área de influencia", "c) Asumir la totalidad de los gastos de operación y administración, de manera tal que mantenga"

✓ En términos generales, la situación financiera de la clínica no evidencia que esta se encuentre operando como un negocio en marcha, ya que durante el 2022 no ha generado los ingresos y/o recursos necesarios para sostener los costos y gastos en los que incurre. Al contrario, si se evidencia el crecimiento y acumulación de los pasivos y de las cuentas por pagar a las entidades que conforman la unión temporal que administra la clínica.

EQUIPO INTERVENTOR

Ana Sofia Sánchez 

Wendy Ballesteros Estrada 