

12. INFORME DE CARTERA A SEPTIEMBRE DE 2016.

El comportamiento de la cartera con las entidades con las cuales se tiene suscrito contrato ha sido muy dinámico en el transcurso de los años, pues las partes han estado en constante comunicación a fin de adelantar gestiones de depuración y conciliación de cartera que permita tener claridad en los registros contables correspondientes de cada vigencia y de cada cuenta adeudada para gestionar así los pagos pendientes; por lo que podemos afirmar que los datos contables en relación a estas cuentas son claros y fidedignos; sin embargo en las vigencias 2014 a 2016 notamos demora en los pagos por parte de estas aseguradoras, lo cual ha afectado considerablemente el flujo financiero de la empresa.

El presente informe hace referencia al estado de cartera de la Empresa Social del Estado Pasto Salud ESE con corte 30 de septiembre de 2016, el cual contablemente asciende a \$11.072.489.522,43 y que representan los valores adeudados por las diferentes EPS y/o aseguradoras por prestación de servicios de salud en el primer nivel de complejidad.

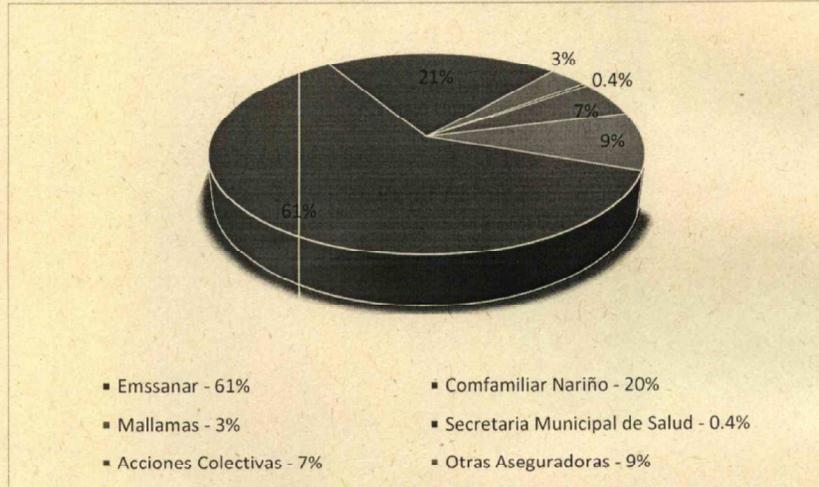
A manera de información y para iniciar el presente informe consideramos necesario la clasificación de la cartera tomando como base la facturación radicada, facturación pendiente por radicar y reporte de glosas iniciales, así:

Facturación Radicada	8,431,872,328.63
Facturación Pendiente por Radicar	2,640,617,193.80
Reporte de Glosas Iniciales.	1,807,243,272.00
Saldo a cobrar a la fecha - Sept 2016	6,624,629,056.63

A continuación se detalla la distribución de la cartera a 30 de Septiembre de 2016 de acuerdo con los principales deudores de Pasto Salud ESE, los valores tomados para esta distribución son los que corresponden a la facturación radicada, incluyendo los valores glosados y que se encuentran en proceso de conciliación.

DISTRIBUCION DE LA CARTERA A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

ERP	Valor Adeudado	%
Emssanar - 61%	5,112,659,020.47	61%
Comfamiliar Nariño - 20%	1,723,338,296.07	20%
Mallamas - 3%	287,474,414.81	3%
Secretaría Municipal de Salud - 0	35,680,201.00	0.4%
Acciones Colectivas - 7%	477,226,722.22	7%
Otras Aseguradoras - 9%	795,493,674.06	9%
TOTAL	8,431,872,328.63	100%



En el gráfico anterior se evidencia que 91% de la cartera de la empresa que representan \$ 7.636.378.654,57 se concentran en las deudas de las EPS de EMSSANAR, COMFAMILIAR de Nariño, MALLAMAS y la Secretaría Municipal de Salud; entidades con las que Pasto Salud ESE mantiene relaciones contractuales vigentes y que por lo tanto el volumen de facturación mensual radicada mes a mes ante estas entidades representa un porcentaje considerable.

A continuación se detalla los valores adeudados por cada una de estas aseguradoras.

EPS / Aseguradora	Régimen	Valor adeudado por régimen a 30 de Septiembre de 2016	Valor total adeudado a 30 de Septiembre de 2016	% del total de la cartera
Emssanar	Regimen Contributivo	12,559,809.00	5,112,659,020.47	61%
	Régimen Subsidiado	5,100,099,211.47		
Comfamiliar de Nariño	Regimen Contributivo	20,034,119.00	1,723,338,296.07	20%
	Régimen Subsidiado	1,703,304,177.07		
Mallamas	Regimen Contributivo	5,204,103.50	287,474,414.81	3%
	Régimen Subsidiado	282,270,311.31		
Secretaria Municipal de Salud	Régimen Subsidiado	35,680,201.00	512,906,923.22	7%
	Acciones Colectivas	477,226,722.22		
TOTAL		7,636,378,654.57	7,636,378,654.57	91%

CARTERA EMSSANAR

EPS / Aseguradora	Régimen	Valor adeudado por régimen a 30 de Septiembre de 2016	Valor total adeudado a 30 de Septiembre de 2016	% del total de la cartera
Emssanar	Regimen Contributivo	12,559,809.00	5,112,659,020.47	61%
	Régimen Subsidiado	5,100,099,211.47		

Como ya se evidenció anteriormente el valor adeudo en su totalidad por EMSSANAR EPS, principal cliente de Pasto Salud ESE con corte a 30 de septiembre de 2016 es de \$5.112.659.020,47, valor que representa el 61% del total de la cartera. Los valores adeudados incluyen saldos de los contratos de las vigencias 2014, 2015 y 2016 los cuales se describen a continuación.

EPS / Aseguradoras	Vigencias	Saldos Adeudados	Observaciones
Emssanar Régimen subsidiado	2014	118,183,719	Valor pendiente de pago por parte de Emssanar, como resultado de la conciliación efectuada entre las partes en el mes de agosto de 2016, por concepto de retenciones por incumplimiento de metas en la captación de sintomáticos respiratorios.
	2015	1,176,543,811.00	De la vigencia 2015 Emssanar adeuda \$ 446.957.223 por conciliación de incumplimientos de metas SR, y \$ 729.586.588 corresponden a glosas pendientes por conciliar.
	2016	3,805,371,682.00	De la vigencia 2016 a la fecha existe un valor de \$ 524.018.367 pendiente por conciliar (glosas de los meses de Abril - Agosto)
Emssanar Régimen Contributivo	2016	12,559,809.00	Saldo Pendiente de Pago
TOTALES		5,112,659,021.00	

CARTERA COMFAMILIAR DE NARIÑO

EPS / Aseguradora	Régimen	Valor adeudado por régimen a 30 de Septiembre de 2016	Valor total adeudado a 30 de Septiembre de 2016	% del total de la cartera
Comfamiliar de Nariño	Régimen Contributivo	20,034,119.00	1,723,338,296.07	20%
	Régimen Subsidiado	1,703,304,177.07		

La cartera de COMFAMILIAR de Nariño con corte a Septiembre de representa el 20% del total de la cartera, valor que asciende a \$ 1.723.338.296,07. Este valor incluye saldos de las vigencias 2013, 2015 y 2016 y hacen referencia a los siguientes conceptos:

EPS / Aseguradoras	Vigencias	Saldos Adeudados	Observaciones
Comfamiliar Nariño Régimen Subsidiado	2013	129,291,819.89	Corresponden a saldos de los contratos de capita y evento celebrados en la vigencia 2013, los cuales a la fecha no se encuentran liquidados Pasto Salud ESE ha enviado varios requerimiento solicitando la liquidación de estos contratos.
	2015	102,657,953.28	En esta vigencia a la fecha existe un saldo de glosas pendientes por conciliar por valor de \$ 84.869.706 (APH)
	2016	1,471,354,403.90	De la vigencia 2016 a la fecha existe un valor de \$ 86.024.368 pendiente por conciliar (glosas de los meses de Enero - Agosto)
Régimen Contributivo	2016	20,034,119.00	Saldo pendiente de pago
TOTALES		1,723,338,296.07	

CARTERA MALLAMAS

EPS / Aseguradora	Régimen	Valor adeudado por régimen a 30 de Septiembre de 2016	Valor total adeudado a 30 de Septiembre de 2016	% del total de la cartera
Mallamas	Régimen Contributivo	5,204,103.50	287,474,414.81	3%
	Régimen Subsidiado	282,270,311.31		

Los saldos adeudados por MALLAMAS EPS – I son de \$287.474.414.81 los cuales representan el 3% del total de la cartera y son saldos pendientes de las vigencias 2015 y 2016 y se encuentran discriminados de la siguiente manera.

EPS / Aseguradoras	Vigencias	Saldos Adeudados	Observaciones
Mallamas EPS - I Régimen Subsidiado	2016	282,270,311.31	A la fecha existe un valor de \$ 35.511.843 pendiente por conciliar (Glosas Enero - Agosto)
Mallamas EPS - I Régimen Contributivo	2015	962,330.00	Saldo pendiente de pago
	2016	4,241,773.50	Saldo pendiente de pago
TOTALES		287,474,414.81	

CARTERA SECRETARIA DE SALUD MUNICIPAL

EPS / Aseguradora	Régimen	Valor adeudado por régimen a 30 de Septiembre de 2016	Valor total adeudado a 30 de Septiembre de 2016	% del total de la cartera
Secretaría Municipal de Salud	Régimen Subsidiado	35,680,201.00	512,906,923.22	7%
	Acciones Colectivas	477,226,722.22		

La Secretaría de Salud Municipal le adeuda a Pasto Salud ESE \$512.906.923,22 los cuales configuran el 7% del total de la cartera. Los valores adeudados corresponden a la prestación de servicios de salud de la vigencia 2016 y un saldo del contrato de intervenciones colectivas de la vigencia 2014 y 2016 los cuales se detallan a continuación.

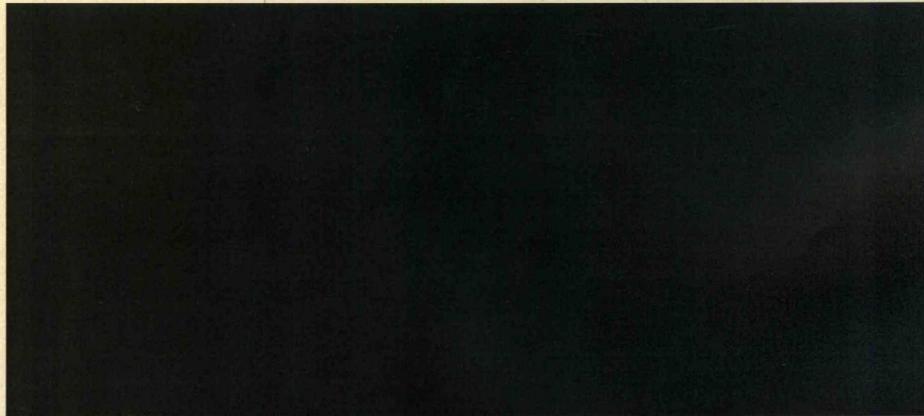
EPS / Aseguradoras	Vigencias	Saldos Adeudados	Observaciones
Secretaría de Salud Municipal	2016	35,680,201.00	Valores adeudados por concepto de prestación de servicios de salud, los cuales serán cruzados con los aportes de sin situación de fondos que ingresan mensualmente a la empresa
Secretaría de Salud - Acciones Colectivas	2014	139,726,722.22	Valor registrado contablemente desde el año 2014, corresponde a un saldo por actividades desarrolladas en el mes de Marzo de 2014 dentro del contrato de acciones colectivas.
	2014	337,500,000.00	Segundo pago contrato 2016.
TOTALES		512,906,923.22	

CARTERA OTROS DEUDORES

ASEGURADORA / EPS	VALOR ADEUDADO
COOMEVA EPS	39,675,739.00
E.P.S. SANITAS	15,519,119.00
EPS SALUD TOTAL	7,644,992.00
NUEVA EPS	115,352,133.00
SALUDVIDA EPS	21,161,721.00
ASMET S.A.	15,143,102.00
ASOCIACION INDIGENA DEL CA	6,725,063.00
CAFESALUD	25,654,122.44
CAPITAL SALUD EPS SAS	13,647,548.00
COOSALUD	6,880,304.00
POLICIA NACIONAL	12,707,147.00
ASEGURADORA COLPATRIA	31,533,596.60
COMPANIA MUNDIAL DE SEGUROS	7,888,915.00
LA PREVISORA S.A.COMPAÑIA	65,206,871.40
QBE SEGUROS S.A.	30,838,729.00
SEGUROS DEL ESTADO S.A.	22,977,042.00
FIDUFOSYGA	245,286,552.42
TOTAL	683,842,696.86

Los saldos adeudado por los otras aseguradoras, municipios, SOAT, Fosyga y/o EPS representan 9% del total de la cartera, valores que suman \$ 851.227.923,58 y constituyen la prestación de servicios de salud por urgencias, con estas entidades Pasto Salud ESE no tiene vínculos contractuales, sin embargo presta sus servicios de salud en cumplimiento a la normatividad vigente, a continuación se detallan los valores más representativos dentro de este grupo.

Cartera por edades.



Fuente: Subgerencia Financiera y Comercial, Pasto Salud ESE 2016.

El valor total de la cartera a septiembre radicada es de \$8.431.872.329, de los cuales la cartera corriente representa el 53% por valor de \$ 4.441.172.273; se considera recuperable teniendo en cuenta las características de los deudores y las relaciones contractuales que soportan la deuda.

Las cuentas por cobrar de 91 a 180 días por valor de \$985.526.161, representa el 12%, la cartera de 181-360 días representa el 16% y la cartera mayor de 360 días representa el 20%.

De la cartera mayor a 181 días por valor \$ 1.309.965.900,10; corresponden a valores glosados y retenidos por posibles incumplimientos de metas en la contratación con EMSSANAR ESS de las vigencias 2014 y 2015; a la fecha estos valores se encuentran en proceso de conciliación entre las partes.

Cuentas por cobrar por Régimen

Subconcepto	Total de cartera por régimen	%
SUBTOTAL CONTRIBUTIVO	249,292,871	3%
SUBTOTAL SUBSIDIADO	7,235,996,457	86%
SUBTOTAL ENTIDADES CON REGIMEN ESPECIAL	16,679,320	0%
SUBTOTAL ATENCION CON CARGO AL SUBSIDIO A LA OFERTA	35,680,201	0%
SUBTOTAL - ATENCION ACCIDENTES DE TRANSITO - SOAT	167,448,312	2%
SUBTOTAL - RECLAMACIONES FOSYGA-ECAT	245,286,552	3%
SUBTOTAL - ATENCION CON CARGO RECUROSOS ACCIONES SALUD PUBLICA	477,226,722	6%
SUBTOTAL - OTRAS CUENTAS POR COBRAR	4,261,893	0%
Gran Total	8,431,872,329	100

Fuente: Subgerencia Financiera y Comercial, Pasto Salud ESE 2016.

La dificultad es mayor para el caso de la recuperación de cartera con el Fosyga – Consorcio SAYP y las aseguradoras de SOAT, a quienes les aplica una normatividad diferente (Decreto 056 de 2015) en la cual se amplían los plazos para los procesos de radicación de cuentas y conciliación de glosas, situación que ha afectado negativamente el flujo financiero de la Empresa y por consiguiente se evidencie un incremento constante de la cartera en este grupo de deudores.

Internamente existen algunas debilidades que entorpecen y retrasan los procesos de depuración, conciliación y recuperación de saldos con algunos deudores, como son la falta de un sistema de información integrado que articule las áreas de facturación, tesorería, glosas y cartera; actualmente los registros del área de cartera se manejan de manera manual en hojas Excel ocasionando demoras e ineficiencia en la consecución y análisis de la información respecto a las deudas existentes con cada uno de los aseguradores.

En cuanto a la facturación pendiente por radicar por valor \$ 2.640.617.193 y que representa el 18% del total de la cuenta de deudores; es preciso aclarar que corresponden a facturación del mes de septiembre de 2016 que al cierre del periodo en estudio se encontraba pendiente por radicar; lo anterior teniendo en cuenta que el

proceso de radicación de la Empresa se realiza mes vencido dentro de los 20 días del mes siguiente.

Las cuentas de difícil recaudo que representan el 29% del total de los deudores y que ascienden a un valor de \$ 4.173.844.200 corresponden a los saldos en cartera de las entidades que a la fecha se encuentran en procesos de liquidación, escenario preocupante para la situación financiera de la empresa, dada la importancia del valor adeudado por estas entidades. Pasto Salud ESE, por su parte ha adelantado las gestiones pertinentes para la presentación oportuna de la reclamación de acreencias ante cada uno de los aseguradores que se detallan a continuación; sin embargo la recuperación de los dineros adeudados está sujeta a la determinación que se tome dentro del proceso liquidatorio y a los activos con que cuente cada uno de los deudores en liquidación para cubrir todos sus compromisos de acuerdo a la graduación establecida en la normatividad vigente aplicable en este caso.

IPS'S EN LIQUIDACIÓN

EPS en liquidación	Valor Adeudado
Salud Cóndor	2,672,078,628
Salud Cóndor	597,386,391
Saludcoop	138,157,536
Caprecom	549,443,989
Caprecom	152,353,687
Comfenalco Antioquia	687,420
Humanavivir	460,719
Selva Salud	63,275,830
TOTAL	4,173,844,200

Fuente: Subgerencia Financiera y Comercial, Pasto Salud ESE 2016