



**ENTIDAD COOPERATIVA SOLIDARIA DE SALUD
ECOOPSOS ESS EPS-S
(Expresado en miles de pesos)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A DICIEMBRE 31 DE 2015 y 2014**

FR-CON Notas a los Estados Financieros

NOTA 1 ASPECTOS GENERALES

Entidad

La **ENTIDAD COOPERATIVA SOLIDARIA DE SALUD ECOOPSOS ESS EPS-S** Es una Cooperativa de derecho privado, con personería Jurídica 3108 de 1995 y Entidad Promotora de Salud del Régimen Subsidiado ESS EPS-S de carácter solidario, de responsabilidad limitada, sin ánimo de lucro, con fines sociales y con un número de socios y patrimonio variables e ilimitados. Autorizada para funcionar como EPS-S mediante la Resolución N° 300 de 2008 expedida por la Superintendencia Nacional de Salud, quien a su vez ejerce las funciones de vigilancia y control.

En la actualidad ECOOPSOS ESS EPS-S cuenta con 323.353 afiliados cargados en la BDUA ubicados en los departamentos de Antioquia, Boyaca, Cundinamarca, Norte de Santander, Tolima y Huila.

Domicilio

El domicilio principal de la Entidad Cooperativa Solidaria de Salud **ECOOPSOS ESS EPS-S** es la Ciudad de Bogotá D.C.

Objeto Social

El objeto social de Ecoopsos ESS EPS-S, es garantizar y organizar los servicios de la Seguridad Social en Salud, los programas de educación en Economía Solidaria y los de protección y bienestar social, tendientes a satisfacer las necesidades de la población en general y de sus asociados en particular, así como el desarrollo de obras de servicio comunitario que busquen el mejoramiento en la calidad de vida de la comunidad y en especial de la población más vulnerable.

Duración

Ecoopsos ESS EPS-S tiene una duración indefinida, sin embargo podrá transformarse, fusionarse, incorporarse, disolverse o liquidarse en cualquier momento, de conformidad con los términos previstos por la legislación vigente y los estatutos.

NOTA 2 POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

La **ENTIDAD COOPERATIVA SOLIDARIA DE SALUD "ECOOPSOS"** Maneja las siguientes políticas y practicas contables en la preparación de los estados financieros.

Sistema Contable

La Empresa lleva su contabilidad y prepara sus estados financieros de acuerdo con las normas de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia establecidas por el Dec. 2649 de 1993 e instrucciones contables de la Superintendencia Nacional de Salud con la resolución No 724 de Junio 10 de 2008, Circular Única No 047 de 2007 y sus correspondientes reformas y adiciones.

Implementación Norma Internacional de Información Financiera

De conformidad al Decreto 3022 del 27 de Diciembre de 2013, mediante el cual reglamenta el proceso de convergencia hacia la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y medianas Entidades-NIIF para las PYMES entre la cual se encuentra ECOOPSOS; en el artículo 3 establece el cronograma de aplicación que corresponde a la **Fecha de transición NIIF**. Es el inicio del ejercicio anterior a la aplicación por primera vez del nuevo marco técnico normativo de información financiera, momento a partir del cual deberá iniciarse la construcción del primer año de información financiera de acuerdo con el nuevo marco técnico normativo que servirá como base para la presentación de estados financieros comparativos. En el caso de la aplicación del nuevo marco técnico normativo en el corte al 31 de diciembre de 2016, esta fecha será el 1° de enero de 2015.

Estado de situación financiera de apertura. Es el estado en el que por primera vez se medirán de acuerdo con el nuevo marco normativo los activos, pasivos y patrimonio de las entidades que apliquen este Decreto. Su fecha de corte es la fecha de transición. El estado de situación financiera de apertura no será puesto en conocimiento del público ni tendrá efectos legales en dicho momento.

Últimos estados financieros conforme a los Decretos 2649 de 1993 y demás normatividad vigente: Se refiere a los estados financieros preparados con corte al 31 de diciembre del año inmediatamente anterior a la fecha de aplicación. Para todos los efectos legales, esta preparación se hará de acuerdo con los Decretos 2649 de 1993 y las normas que las modifiquen o adionen y la demás normatividad contable vigente sobre la materia para ese entonces. En el caso de la aplicación del nuevo marco técnico normativo con corte al 31 de diciembre de 2016, esta fecha será el 31 de diciembre de 2015.

Provisión para cuentas de difícil cobro

La provisión para cuentas de difícil cobro, es ajustada y actualizada al finalizar cada periodo, y el método utilizado es el de la provisión del cien por ciento (100%) para las deudas que en el último día del ejercicio económico lleven más de 360 días de vencidas y la entidad considera no serán efectivamente recuperables en el tiempo independientemente a las medidas que se tomen.

Propiedad Planta y Equipo

Las propiedades Planta y Equipo se contabilizan al costo histórico. El método utilizado para su depreciación es el de línea recta, que se calcula sobre el costo histórico con base en la vida útil estimada de los activos aplicando los siguientes porcentajes anuales: 5% para edificios, 10% para los Equipo de Oficina, Muebles y Enseres y Equipo de Laboratorio, 20% para vehículos y equipos de computo y comunicación.

Las reparaciones y mantenimiento se cargan a los resultados del periodo, mientras que las mejoras y adiciones constituyen mayor valor de los activos.

Valorizaciones

Las valorizaciones que forman parte del patrimonio, corresponde al mayor valor del avalúo técnico preparado por peritos para los terrenos y edificaciones en comparación con el costo histórico neto.

Obligaciones Laborales

Las obligaciones laborales se ajustan al final de cada ejercicio, con base en las disposiciones y convenios laborales vigentes.



**ENTIDAD COOPERATIVA SOLIDARIA DE SALUD
ECOOPSOS ESS EPS-S
(Expresado en miles de pesos)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A DICIEMBRE 31 DE 2015 Y 2014**

FR-CON Notas a los Estados Financieros

Reaseguros Póliza de Alto Costo

La prima de la póliza de alto costo se registra en las cuentas por pagar con cargo al resultado del ejercicio y la reclamación a la aseguradora se registra en cuentas por cobrar contra el ingreso operacional de recobros por enfermedades catastróficas y alto costo.

Recobros No POS-S

Los recobros NO POS-S radicados, se registran en las cuentas por cobrar con cargo al resultado del ejercicio; los recobros NO POS-S pendientes por radicar, no afectan el resultado del ejercicio por tratarse de servicios que no están contemplados en el Plan Obligatorio de Salud Subsidiado y por tanto se causan en la cuenta de deudores del sistema. Una vez son radicados ante el Ente Territorial y /o Fosyga se clasifican en el costo en el rubro Costos Servicios NO POS-S.

Régimen Contributivo

De conformidad con el Decreto 3047 de 2013, por el cual se establecen reglas sobre movilidad entre regímenes para afiliados focalizados en los niveles I y 11 del Sisbén; en los presentes notas a los Estados Financieros se incluyen los registros que presentan movimientos en el Régimen Contributivo.

NOTA 3 DISPONIBLE

El disponible esta compuesto por:

Cuenta	2015	2014
Caja	17,345	13,649
Bancos (Cuentas de Ahorro y Corrientes)-Subsidiado	88,593	2,106,752
Bancos (Cuentas de Ahorro y Corrientes)-Contributivo	6,882	232
Encargos Fiduciarios (Fidudavivienda Gastos Administrativos, Fondo de Salud, Impuestos)	1,656,028	607,946
Total	1,768,848	2,728,579

NOTA 4 INVERSIONES

Cuenta	2015	2014
INVERSIONES TEMPORALES	248,422	242,996
CDT	56,470	57,996
Derechos Fiduciarios (Fidurenta)	191,952	185,000
Total	248,422	242,996

NOTA 5 DEUDORES

Cuenta	2015	2014
Deudores del Sistema (1)	83,385,112	60,764,258
Anticipos y Avances (2)	3,549,477	2,681,224
Ingresos por cobrar		22,064
Anticipo de Impuestos y Contribuciones (3)	56,622	58,390
Reclamaciones		6,677
Deudores Varios- Subsidiado (4)	4,949,664	3,801,066
Deudores Varios- Contributivo (4)	113,016	10,773
Deudas de Difícil Cobro (5)	36,456	36,456
Provisión de UPC-S (6)	(23,558,575)	(36,456)
Provisión de Recobros no POS (6)	(4,910,225)	(356,060)
Provisión Otras Cuentas por Cobrar (6)	(4,163,012)	(23,822)
Total	59,458,535	66,964,570

(1) DEUDORES DEL SISTEMA

Corresponde a las cuentas por cobrar a los Entes territoriales por concepto de Unidad de Pago por capitación régimen subsidiado, Cuentas por cobrar a FOSYGA y Entes Territoriales de recursos NO POS-S, cuentas por cobrar a IPS por concepto de descuentos de promoción y prevención y a otros actores del sistema. Los saldos de deudores del sistema a 31 de Diciembre son los siguientes:



**ENTIDAD COOPERATIVA SOLIDARIA DE SALUD
ECOOPSOS ESS EPS-S
(Expresado en miles de pesos)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A DICIEMBRE 31 DE 2015 Y 2014**

FR-CON Notas a los Estados Financieros

Cientes	2015	2014
Nacionales Entes Territoriales UPC-S	47,685,615	35,698,454
Copagos por Gratuidad Bogotá	15,244	15,244
Cuentas por Cobrar IPS	387,141	263,114
Cuentas por Cobrar Otros Aseguradores	8,392,117	4,040,943
Cuentas por Cobrar Fosyga, Entes Territoriales CTC y Tutelas	26,904,995	20,746,503
Subtotal Deudores del Sistema	83,385,112	60,764,258

Los deudores nacionales por concepto de UPC-S presentaron incremento de \$11.987.161 miles debido a la causación del 100% de la demanda UPC-S radicada en el Tribunal Administrativo de Cundinamarca en el presente año. De igual manera el incremento de las cuentas por cobrar, se debe al incumplimiento en las obligaciones de los municipios y Departamentos en el pago del Esfuerzo propio y liquidaciones de contratos Decreto 1080 de 2012.

Las Cuentas por Cobrar al FOSYGA y a los Entes Territoriales, por concepto de servicios NO POS asumidos por la entidad mediante el mecanismo de CTC o por orden de Tutela, que corresponden a la suma de \$26.904.995 miles, presentan un comportamiento alto, por la existencia de mayores volúmenes de facturación de servicios NO POS, que se presentó, durante el año, y debido al requisito de estar completamente cancelados los servicios para ser recobrados ante la entidad responsable. A partir de la Resolución 1479 de 2015, la entidad comenzó a facturar a los entes territoriales por la modalidad de cobro, las prestaciones de servicios y medicamentos no POS, sin el debido pago del ente territorial, incumpliendo lo establecido en la Resolución 1479 de 2015.

(2) ANTICIPO Y AVANCES

Corresponde a los anticipos efectuados a las IPS públicas y privadas de la red de servicios para la prestación de servicios de salud, por la modalidad de evento y capitación. El saldo a Diciembre 31 representa los anticipos efectuados, pendientes de legalización y presentación de las facturas por las Instituciones prestadoras de servicios de salud.

(3) ANTICIPO DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES

Corresponde a los anticipos originados en liquidaciones tributarias de Impuesto a las ventas IVA y por Retención en la fuente a título de Renta.

(4) DEUDORES VARIOS

El saldo a Diciembre 31, corresponde principalmente a los diferentes recursos retenidos en depósitos judiciales por orden de juzgados de Neiva, Cúcuta, Medellín y Bogotá principalmente, en respuesta a las demandas ejecutivas de IPS de altos niveles de atención que tomaron esta medida. Esta situación es uno de los aspectos que más ha incidido en la iliquidez de la operación de la entidad, en la medida en que se han inmovilizado recursos importantes, pese al concepto existente frente a la inembargabilidad de los recursos de la seguridad social; que como entidad hemos socializado permanentemente ante los tribunales, con ninguna receptibilidad de la rama judicial en este sentido; debiendo asumir la entidad las conciliaciones y cierres de procesos, que implican demoras importantes en el flujo de recursos, ya que la congestión judicial impide tener mayor celeridad en el ordenamiento del levantamiento de la medida, pese a estar conciliadas entre las partes.

Concepto	2015	2014
Embarcos Judiciales-Subsidiado	4,787,144	3,655,956
Embarcos Judiciales-Contributivo	113,016	10,735
Otros Deudores-Subsidiado	162,520	145,110
Otros Deudores-Contributivo	39	39
Total	5,062,680	3,811,840

(5) DEUDAS DE DIFÍCIL COBRO

Corresponde a las cuentas por cobrar a los Entes territoriales por concepto de contratos régimen subsidiado, de vigencias anteriores que han sido objeto de provisión y reclasificados a cuentas por cobrar de difícil cobro en cumplimiento de la Resolución 2094 de 2010 de la Superintendencia Nacional de salud.

(6) PROVISIONES CARTERA

Corresponde a las provisiones de cartera, establecidas en el artículo 7 de la Resolución 4175 de 2015, modificado por el artículo 4 de la Resolución 412 de 2015, mediante el cual ordena la depuración contable, con corte a 31 de Marzo de 2015. De igual manera mediante circular 6 de 2015, la Supersalud hace claridad que cuando existe algún proceso de demanda o conciliación, la provisión puede ser menor debido a que hay una expectativa de recuperar dicha cartera vencida y no será castigada en su totalidad; motivo por el cual el saldo de la demanda UPC-S se provisiona en el 50%, de acuerdo al concepto del asesor jurídico de la entidad.

La provisión aplicada corresponde en el registro de la provisión de cuentas por cobrar a los Entes territoriales por concepto de régimen subsidiado, los recobros no POS y demás cuentas por cobrar; motivo por el cual el saldo de esta cuenta presentó incremento significativo por la suma de **\$32.215.474 miles** con relación al saldo del año anterior.



**ENTIDAD COOPERATIVA SOLIDARIA DE SALUD
ECOOPSOS ESS EPS-S
(Expresado en miles de pesos)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A DICIEMBRE 31 DE 2015 Y 2014**

FR-CON Notas a los Estados Financieros

NOTA 6 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

A Diciembre 31 se presentan los siguientes saldos:

Cuenta	2015	2014
Terrenos	144,344	144,344
Maquinaria y Equipos en Montaje	8,599	3,924
Edificaciones	706,119	706,119
Muebles y Equipos de Oficina (1)	2,155,959	1,837,860
Equipo de Computo y Comunicación (1)	2,321,522	2,131,798
Equipo medico científico	85,876	85,897
Vehículos		32,880
Total Costo	5,422,420	4,942,823
Depreciación Acumulada	(3,739,523)	(3,490,848)
Total	1,682,897	1,451,975

(1) Durante el año 2015, la entidad inició un proceso de ampliación de cobertura de afiliados en regiones y/o municipios donde la entidad no hacía presencia; así como, como en el Departamento de Tolima se abrieron 19 nuevas oficinas, en el Dpto. de Huila 06 nuevas oficinas y en el Dpto. de Cundinamarca 11 nuevas oficinas. Para ello fue necesario la adquisición de mobiliario, equipos de cómputo y comunicaciones, imagen corporativa y elementos de oficina, garantizando así dar cumplimiento a los lineamientos básicos establecidos para la atención al usuario.

De otra parte, y en aras de mejorar las condiciones locativas de oficinas ya existentes, durante el año 2015, se cambiaron de locales 10 oficinas y se acondicionaron en aspectos locativos, mobiliario e imagen corporativa, 13 oficinas en el Dpto. del Huila, 07 oficinas en el Dpto. del Tolima, 23 oficinas en el Dpto. de Antioquia y 6 oficinas en el Dpto. de Boyacá.

NOTA 7 VALORIZACIONES

La variación de \$127.621 miles, con relación al año anterior, corresponde al avalúo comercial practicado a los Edificios y terrenos ubicados en los municipios del peñol-Antioquia y Puerto Boyaca - Boyaca. A diciembre 31 presentan los siguientes saldos:

CONCEPTO	2015	2014
Terrenos	230,775	200,775
Edificaciones	512,844	415,223
Total	743,619	615,998

NOTA 8 OBLIGACIONES FINANCIERAS

Corresponde a las compras de cartera establecidas mediante Resolución 3239 de 2013, con la finalidad de lograr apalancamiento financiero a las EPS para el pago de las obligaciones con las IPS tanto publicas como privadas; esta compra de cartera esta respaldada con pagares al Fondo de Solidaridad y Garantía (Fosyga), con una tasa de interés correspondiente al DTF vigente a la fecha de aprobación de la compra de cartera.

CONCEPTO	2015	2014
FOSYGA		
Saldo Inicial del Crédito	8,404,676	3,770,929
Compras de Cartera durante el periodo	5,862,863	11,919,944
Intereses Pagados	247,714	209,783
Abonos a Capital	9,880,737	7,076,413
Saldo crédito a Diciembre 31	4,139,089	8,404,676

Durante el año 2015, se realizaron compras de cartera con las siguientes IPS:

NIT	IPS	VALOR	FECHA
860,020,188	ESE HOSPITAL SANTA CLARA	855,268	04/03/2015
899,999,032	ESE HOSPITAL UNIVERSITARIO DE LA SAMARITANA	951,091	04/03/2015
890,701,459	ESE HOSPITAL SAN JUAN BAUTISTA	897,903	15/08/2015
891,800,570	ESE HOSPITAL JOSE CAYETANO VASQUEZ	1,121,904	15/08/2015
800,210,375	PROCARDIO SERVICIOS MEDICOS INTEGRALES LTDA	355,935	28/08/2015
860,020,188	ESE HOSPITAL SANTA CLARA	213,733	28/08/2015
830,507,718	MEDICAL PRO&NFO S.A.S.	479,185	28/08/2015
800,210,375	PROCARDIO SERVICIOS MEDICOS INTEGRALES LTDA	335,227	16/09/2015
860,020,188	ESE HOSPITAL SANTA CLARA	201,301	16/09/2015
830,507,718	MEDICAL PRO&NFO S.A.S.	451,318	16/09/2015
	TOTAL	5,862,863	



**ENTIDAD COOPERATIVA SOLIDARIA DE SALUD
ECOOPSOS ESS EPS-S
(Expresado en miles de pesos)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A DICIEMBRE 31 DE 2015 Y 2014**

FR-CON Notas a los Estados Financieros

NOTA 9 PROVEEDORES

El saldo a Diciembre 31, corresponden a los siguientes conceptos:

CONCEPTO	2015	2014
Cuentas por pagar IPS PUBLICAS		28,381,660
Cuentas por pagar IPS PRIVADAS	2,214,771	29,061,178
Glosas No-pos	1,191,361	
Total	3,406,132	57,442,838

Durante el año 2015 las cuentas por pagar a proveedores presenta disminución en **\$54.036.706.00 miles**, debido a la reclasificación contable a la cuenta 290510 Reservas técnicas liquidadas pendientes de pago.

El saldo a Diciembre 31 de 2015, corresponde al saldo de cuentas por pagar a Prestadores de servicios de salud por concepto de servicios no POS, de igual manera las glosas por este concepto se causaron en cumplimiento a la Resolución 4175 de 2014 y 412 de 2015.

NOTA 10 CUENTAS POR PAGAR

Corresponde a las obligaciones con otros proveedores, y retenciones practicadas de acuerdo a los siguientes conceptos:

CUENTA	2015	2014
Cotizaciones a Compensar - Fosyga-Contributivo	57,260	11,002
Costos y Gastos por Pagar-Subsidiado	1,624,377	465,359
Costos y Gastos por Pagar-Contributivo	530	20,143
Deudas con socios y accionistas	7,452	7,452
Retención en la Fuente-Subsidiado	606,849	3,062,417
Retención en la Fuente-Contributivo	8	738
Retenciones y aportes para nómina	302,777	224,128
Acreedores Varios	1,038,946	768,220
Total	3,638,199	4,559,459

Durante el año 2014 se presentó disminución en cuentas por pagar administrativas por valor de **\$921.260 miles**, presentando una disminución del 20% frente al año inmediatamente anterior, debido al pago de la Retención en la Fuente del año 2013 y 2014 que se encontraban pendientes de pago.

NOTA 11 IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS

Registra el valor de los gravámenes de carácter general y obligatorios a favor del estado de orden nacional y municipal a Diciembre 31.

CUENTA	2015	2014
Impuesto de Industria y Comercio	378	414
Impuesto Sobre las Ventas	219	879
Total	597	1,293

NOTA 12 OBLIGACIONES LABORALES CONSOLIDADAS

Corresponde a las obligaciones laborales pendientes por pagar a Diciembre 31 así:

CUENTA	2015	2014
Salarios por pagar	707,122	17,293
Cesantías Consolidadas	497,241	405,581
Intereses sobre Cesantías	62,983	51,099
Vacaciones Consolidadas	29,059	11,448
Total	1,296,405	485,421

El aumento en las obligaciones laborales por valor de **\$810.984 Miles**, se debió a la nómina del mes de Diciembre que fue cancelada durante la primera semana del mes de Enero de 2016.



ENTIDAD COOPERATIVA SOLIDARIA DE SALUD
ECOOPSOS ESS EPS-S
(Expresado en miles de pesos)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A DICIEMBRE 31 DE 2015 Y 2014

FR-CON Notas a los Estados Financieros

NOTA 13 PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES

Corresponde a la provisión para cubrimientos de servicios de salud y contingencias de acuerdo al informe presentado por la oficina Jurídica de la entidad a Diciembre 31 así:

CUENTA	2015	2014
Para Contingencias Civiles (1)	1,300,000	930,000
Provisión para Servicios de Salud (2)		2,275,121
Provisión Otras -Cuenta de Alto Costo VIH Y ERC (3)	175,878	
Provisión de Glosas (2)		3,106,429
Total	1,475,878	6,311,550

(1) La provisión de contingencias civiles con las entidades: Clínica Norte, Clínica Oftalmológica Peñaralta Ltda., Hospital Erasmo Meoz, Radioterapia del Norte, Clínica de Cancerología del Norte, Fundación Hospitalaria San Vicente de Paul, Servicios Vivir, Samuel Rojas Blanco, Yenicemerly Rodriguez ,Zorayda Moreno y Fredy Jair Tovar Paipa.

(2) De acuerdo a la Resolución 412 de 2015 las cuentas de Provisión para servicios de salud y Provisión de Glosas, se eliminan del plan de cuentas, por lo tanto estas cuentas no presentan saldo a Diciembre 31 de 2015.

(3) De acuerdo a la comunicación de la cuenta de alto costo a Diciembre 31, se registro el valor a cancelar por la suma de \$175.878 miles, Valor que fue descontado de la Liquidación Mensual de afiliados en el mes de Enero de 2016.

NOTA 14 DIFERIDOS

INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO

Corresponde a los ingresos de UPC-S recibidos durante la vigencia, producto de giros de municipios donde ECOOPSOS no hace presencia y que son compensados mes a mes en la Liquidación Mensual de Afiliados. Durante el año 2015 se realizo conciliación de esta cuenta depurándose en un 96%.

CUENTA	2015	2014
Ingresos recibidos por anticipado UPC-S	34,379	951,496
Otros Ingresos recibidos por anticipado	2,287	3,026
Total	36,666	954,522

NOTA 15 OTROS PASIVOS

Registra los recursos apropiados de los excedentes del Ejercicio anterior, por decisión de la Asamblea general de Asociados y los valores recibidos para terceros. El saldo a Diciembre 31, esta compuesto así:

CUENTA	2015	2014
Fondo para Educación		42,078
Fondo para Solidaridad		27,537
Fondo de Educación ICETEX		20,000
Valores recibidos para terceros	28,924	
Total	28,924	89,615

NOTA 16 RESERVAS TECNICAS

El saldo a Diciembre 31, corresponden a los siguientes conceptos:

CONCEPTO	2015	2014
OBLIGACIONES PENDIENTES Y CONOCIDAS	90,455,884	
Régimen Contributivo	11,215	
Régimen Subsidiado	90,444,669	
OBLIGACIONES PENDIENTES NO CONOCIDAS	26,399,420	
Régimen Contributivo	736	
Régimen Subsidiado	26,398,684	
Total	116,855,304	

De conformidad con el Decreto 2702 de 2014 y Resoluciones 4175 de 2014 y 412 de 2015; Ecoopsos durante el año 2015, constituyo las Reservas Técnicas tanto de Obligaciones pendientes y conocidas, así como de Obligaciones pendientes no Conocidas. El registro de las Obligaciones pendientes no conocidas por la metodología de triángulos, no se registraba anteriormente, motivo por el cual afecto significativamente los Estados Financieros de la Entidad en este período. De igual manera el Decreto 2702 de 2014 establece la constitución de la Inversión de la Reserva Técnica, para lo cual concede plazo de 7 años a partir del año 2015 hasta el año 2021.



**ENTIDAD COOPERATIVA SOLIDARIA DE SALUD
ECOOPSOS ESS EPS-S
(Expresado en miles de pesos)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A DICIEMBRE 31 DE 2015 Y 2014**

FR-CON Notas a los Estados Financieros

NOTA 17 CUENTAS DE ORDEN

Corresponde a las cuentas de registro utilizadas para cuantificar y revelar hechos económicos de los cuales se pueden generar derechos u obligaciones. El saldo a Diciembre 31, esta discriminado así:

Cuenta	2015	2014
Deudoras de Control (Prop. planta y equipo totalmente depreciado)	2,671,831	2,568,486
Deudoras de Control (Aportes suscritos por cobrar)	372,333	284,379
Total Deudoras de Control	3,044,164	2,852,865
Acreeedoras de Control (Cuentas IPS por Capitalización)	47,467,114	14,794,894
Acreeedoras de Control (Facturas devueltas por Glosas)		3,106,429
Total Acreeedoras de Control	47,467,114	17,901,323

NOTA 18 CAPITAL SOCIAL

Corresponde a los aportes efectivamente pagados por los asociados. El movimiento del año 2015, fue el siguiente:

Concepto	Valor
Saldo a Diciembre 31/2014	767,465
Recaudo de Aportes Sociales	14,791
Retiro de Aportes Sociales	22
Saldo a Diciembre 31/2015	782,234

NOTA 19 RESERVAS

Durante el año 2015, se presento por autorización de la asamblea, la capitalización del Saldo de Fondos Sociales a Diciembre 31 de 2014.

Concepto	Reserva Protección Aportes
Saldo a Diciembre 31 de 2014	5,048,403
Distribución de Excedentes 2015 (Asamblea General Asociados)	
Capitalización Fondos Sociales	89,615
Saldo a Diciembre 31 de 2015	5,138,018

NOTA 20 RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES

El saldo corresponde a las perdidas acumuladas a 31 de Diciembre de 2013, más el excedente de la vigencia 2014:

Concepto	RESULTADOS
Saldo a Diciembre 31 de 2014	-12,937,886
Compensación Excedente vigencia 2014	260,763
Saldo a Diciembre 31 de 2015	-12,677,123

NOTA 21 SUPERAVIT DE PATRIMONIO

EL saldo corresponde a la valorización de la propiedad, planta y equipo el cuál a 31 de Diciembre de 2015, se presenta de la siguiente manera:

Concepto	Valorizaciones
Saldo a Diciembre 31 de 2014	615,998
Variación por Avalúos Técnicos Realizados	127,621
Saldo a Diciembre 31 de 2014	743,619

NOTA 22 RESULTADO DE EJERCICIO

Concepto	2015	2014
Excedente (Pérdida) Operacional-Subsidiado	-59,995,924	887,489
Excedente (Pérdida) Operacional-Contributivo	-29,590	-29,089
Excedente (Pérdida) Neta No Operacional-Subsidiado	-935,239	-597,523
Excedente (Pérdida) Neta No Operacional-Contributivo	-866	-113
Excedente (Pérdida) del Ejercicio-Subsidiado	-60,931,163	289,853
Excedente (Pérdida) del Ejercicio-Contributivo	-30,456	-29,089
Excedente (Pérdida) del Ejercicio	-60,961,619	260,763



**ENTIDAD COOPERATIVA SOLIDARIA DE SALUD
ECOOPSOS ESS EPS-S
(Expresado en miles de pesos)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A DICIEMBRE 31 DE 2015 Y 2014**

FR-CON Notas a los Estados Financieros

De conformidad con el Decreto 2702 de 2014 y Resoluciones 4175 de 2014 y 412 de 2015; Ecoopsos durante el año 2015, realiza la depuración contable registrando provisiones de cartera por la suma de \$ 32.631.811 miles. De igual manera constituyó las Reservas Técnicas tanto de Obligaciones pendientes y conocidas, así como de Obligaciones pendientes no Conocidas por la suma de **\$39.760.662 miles**, lo cual afectó notablemente los estados financieros a Diciembre 31 de 2015, motivo por el cual se generó en gran parte la pérdida que presenta el presente periodo.

Adicionalmente el Decreto 2702 de 2014, estableció periodo de 7 años para el cubrimiento del defecto del patrimonio adecuado a partir del año 2015 hasta el año 2021.

NOTA 23 INGRESOS OPERACIONALES

El saldo de Ingresos Operacionales a Diciembre 31, corresponde a:

Cuenta	2015	2014
Unidad de Pago por Capitalización Régimen Subsidiado (1)	200,327,081	174,950,467
Copagos	414,222	364,288
Desviación Siniestralidad Cuenta Alto Costo	-332,905	
Recobros por Medicamentos No POS-S, Tutelas	7,745,566	4,203,727
Recobros Otros	4,351,175	
Administrativos y Sociales (2)	2,135	1,851
Otros Ingresos Operacionales	6,688	7,585
Total	212,513,962	179,527,918

(1) Corresponde a los ingresos por concepto de los Contratos Régimen Subsidiado suscritos con los entes territoriales de los Departamentos de Cundinamarca, Boyacá, Antioquia, Huila, Tolima y Norte de Santander. Para el año 2015 presento aumento de los ingresos operacionales por valor de **\$25.376.614 miles**, debido al incremento de la UPC-S, reconocimiento de novedades LMA, Ingreso a nuevos municipios de los departamentos Tolima y Huila, y causación de la demanda de nivelación de UPC-S ante el Tribunal Administrativo de Cundinamarca.

(2) Registra los valores recibidos por concepto de cuotas de admisión y/o afiliación y sostenimiento anual de acuerdo con lo establecido en el Art. 7 de los Estatutos de Ecoopsos.

NOTA 24 INGRESOS NO OPERACIONALES

Corresponde a los siguientes ingresos a Diciembre 31 así:

Cuenta	2015	2014
Financieros (Rendimientos Financieros y Descuentos financieros otorgados por IPS)	360,336	499,855
Arrendamientos	8,538	18,400
Utilidad en venta Prop. Planta y Equipo	10,287	893,700
Recuperaciones (Reintegro Provisiones, Costos y Gastos)	215,388	1,039,990
Indemnizaciones (Incapacidades)	100,530	33,113
Diversos	807	2,682
Total	695,886	2,487,740

NOTA 25 GASTOS OPERACIONALES

Corresponde a los valores causados por la cooperativa para atender la gestión administrativa en el desarrollo del objeto social por los siguientes conceptos:

Cuenta	2015	2014
Gastos de personal-Subsidiado	5,550,967	5,360,250
Gastos de personal-Contributivo	14,365	4,076
Gastos Generales-Subsidiado (1)	7,295,324	5,856,834
Gastos Generales-Contributivo (1)	3,117	8,480
Depreciaciones (Propiedad, Planta y Equipo)	357,936	283,755
Amortización y Agotamiento (Licencias Software)	9,745	4,508
Provisiones (Cuentas por Cobrar)	35,222,616	80,442
Total	48,454,070	11,598,345

(1) Corresponde a los valores causados por concepto de funciones administrativas generales para el desarrollo del objeto social. Con las medidas implementadas en el plan de acción la entidad logró disminuir sus gastos administrativos al 6.2% de los ingresos operacionales.

El rubro que más afecta son las provisiones de cartera por la suma de **\$35.222.616 miles**, establecidas en el artículo 7 de la Resolución 4175 de 2015, modificado por el artículo 4 de la Resolución 412 de 2015, mediante el cual ordena la depuración contable, con corte a 31 de Marzo de 2015.



**ENTIDAD COOPERATIVA SOLIDARIA DE SALUD
ECOOPSOS ESS EPS-S
(Expresado en miles de pesos)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A DICIEMBRE 31 DE 2015 Y 2014**

FR-CON Notas a los Estados Financieros

NOTA 26 GASTO OPERACIONAL DE PRESTACION DE SERVICIOS DE SALUD Y DE ADMINISTRACION DE REGIMEN DE SALUD

Corresponde a los valores causados para la operación del régimen contributivo por concepto de publicidad del decreto de movilidad, entre régimen subsidiado y contributivo:

Cuenta	2015	2014
Gastos Servicios (Publicidad Decreto Movilidad)		8,210
Total		0

NOTA 27 GASTOS NO OPERACIONALES

Corresponde a los valores causados y pagados por gastos no relacionados directamente con el objeto social de ECOOPSOS ESS EPS-S. El saldo a Diciembre 31, lo componen las siguientes cuentas:

Cuenta	2015	2014
Financieros (Gastos Bancarios, intereses, Remesas, comisiones bancarias y fiduciarias)-Subsidiado	799,532	1,336,528
Financieros (Gastos Bancarios)-Contributivo	866	113
Perdida en Venta y Retiro de Activos Fijos	13,878	16,247
Gastos Extraordinarios	761,530	491,985
Gastos Diversos (Provisión Procesos Judiciales, Otros Financieros)	56,186	1,240,504
Total Gastos no Operacionales	1,631,992	3,085,377

NOTA 28 COSTOS PRESTACION DE SERVICIOS

Corresponde a los valores causados por la empresa por concepto de servicios de salud contratados con las IPS Publicas y Privadas por los siguientes conceptos:

Cuenta	2015	2014
Costos de Ventas y de Prestación de Servicios POS-S		
Contratos por Capitación	41,521,749	31,691,000
Contratos por Evento	78,900,846	68,228,635
Promoción y Prevención	13,491,493	12,625,053
Costo por Enfermedades de Alto Costo	41,287,098	43,123,591
Provisión Servicios de Salud		2,878,482
Póliza de Alto Costo	68,263	57,677
Reservas Técnicas	39,760,662	
Prestaciones Económicas -Incapacidades	1,272	
Total Costos en la Prestación del Servicios POS-S	215,031,383	158,604,438
Costos de Ventas y de Prestación de Servicios No POS-S		
Prestación de Servicios No Incluidos en el POS	1,191,361	
Fallos de Tutela	3,427,347	4,245,240
Comité Técnico Científico	4,435,387	4,213,286
Total Costos en la Prestación del Servicios No POS-S	9,054,095	8,458,526
Total Costos en la Prestación del Servicios	224,085,478	167,062,964

Los Costos de salud, presentaron tendencia al aumento equivalente a **\$57.022.514 miles** que equivale al 34% con relación al año anterior, por las razones expuestas amplia y suficientemente en el **Informe de Gestión de la Gerencia General**, el cual forma parte de ésta nota a los estados financieros de la entidad; el aumento principal se debió la constitución de las Reservas técnicas tanto de Obligaciones pendientes y conocidas, así como de Obligaciones pendientes no Conocidas, de conformidad con el Decreto 2702 de 2014 y Resoluciones 4175 de 2014 y 412 de 2015. El registro de las Obligaciones pendientes no conocidas por la metodología de triángulos, no se registraba anteriormente, motivo por el cual afecto significativamente los Estados Financieros de la Entidad en este periodo.

Otro aspecto importante del incremento en los costos de salud se debe a la alta carga de siniestralidad en la población afiliada; aumentos de servicios, medicamentos y tecnologías, en el paquete de beneficios ordenados por el Ministerio de Salud y Protección Social, mayor conocimiento que los usuarios y la red tienen de las inclusiones en este y por tanto mayor utilización de estos servicios para los tratamientos médicos; facturación de las IPS excesiva; concentración de una alta carga de enfermedad de alto costo concentrada en cuidados intensivos y hospitalizaciones prolongadas y la pérdida de tutelas por servicios no POS, que incluyen atenciones integrales y los recursos asignados por la cuenta de alto costo para cubrir desviaciones de ERC en el SGSSS, afectan la estructura de costos de ECOOPSOS.