



## Estudio Financiero en una unidad funcional para una entidad prestadora en servicios en salud en

### Duitama-Boyacá

Autor: Leidy Natalia Rodríguez

#### Resumen

La salud es un derecho fundamental, el cual incluye un acceso oportuno y de calidad. El derecho a la salud incluye, acceso oportuno, asequible y aceptable a los servicios. En el presente artículo se analiza la Ley 100 del año 1993, que dicta disposiciones generales acerca de la regulación y normatividad con respecto a la seguridad social. Por lo tanto, lo que se pretende es realizar un estudio financiero (liquidez y endeudamiento) para la maximización de los recursos financieros. Este se lleva a cabo en una entidad que presta sus servicios de salud en el municipio de Duitama, departamento de Boyacá donde se identifica y caracteriza la unidad de apoyo diagnóstico, por medio del análisis de los estados financieros comparativos entre un año y otro. También se tiene en cuenta la aplicación de indicadores financieros los cuales permiten identificar problemáticas en cuanto a manejo de inventarios, políticas de cartera y gestión de glosas.

**Palabras claves:** Ley 100 de 1991, Sistema de salud colombiano, estados financieros, indicadores financieros, liquidez.

#### Abstract

Health is a fundamental right, which includes timely and quality access. The right to health includes timely, affordable and acceptable access to services. This article analyzes Law 100 of 1993, which dictates general provisions on the regulation and standards with respect to social security. Therefore, what is intended is to carry out a financial study (liquidity and indebtedness) to maximize financial resources. This is carried out in an entity that provides its health services in the municipality of Duitama, department of Boyacá, where the diagnostic support unit is identified and characterized, through the analysis of comparative

Leidy Natalia Rodríguez (estudiante de noveno semestre de Contaduría Pública). Universidad Antonio Nariño. [leidynrodriguez@uan.edu.co](mailto:leidynrodriguez@uan.edu.co)

financial statements from one year to another. The application of financial indicators is also taken into account, which make it possible to identify problems in terms of inventory management, portfolio policies, and gloss management.

**Key words:** Law 100 of 1991, Colombian health system, financial statements, financial indicators, liquidity.

### Introducción

En el presente artículo se hizo un análisis de liquidez y endeudamiento en donde se caracterizó la unidad de apoyo diagnóstico para una entidad prestadora de servicios en salud, en el municipio de Duitama, departamento de Boyacá, donde se identificaron situaciones que afectan los rendimientos financieros, ya que hay desperdicio de material para la producción de imágenes diagnósticas, falta de autorizaciones para el sistema de facturación y poca disponibilidad de dinero en efectivo. Por lo tanto, se tuvo en cuenta la ley 100 de 1993, generalidades del sistema de salud; y se realizó un análisis de los estados financieros, a través del método vertical el cual arrojó poca disponibilidad en efectivo; por consiguiente, se tomó los indicadores de liquidez y endeudamiento cuyo objetivo es realizar un estudio financiero en la unidad de apoyo diagnóstico para una entidad prestadora en servicios de salud, a través de la caracterización y análisis financiero.

Por lo anterior, el estudio de caso permitió identificar las falencias y dar las sugerencias de mejoramiento.

### Metodología

Este trabajo se clasifica como un estudio de caso, pues aquí se conocen y comprenden las características de una situación para saber cómo funciona o se relaciona algo en especial. Este estudio describe la situación financiera de la unidad de apoyo diagnóstico con un enfoque de tipo cuantitativo, ya que según (Render, 2006) "se trata en definir un problema, crear un modelo, desarrollar datos de entrada, proponer la solución, y aplicar los resultados. La técnica de análisis financiero es el método vertical, la

Leidy Natalia Rodríguez (estudiante de noveno semestre de Contaduría Pública). Universidad Antonio Nariño. [leidynrodriguez@uan.edu.co](mailto:leidynrodriguez@uan.edu.co)

muestra escogida para los indicadores financieros es la razón liquidez y endeudamiento".

También tenemos la clasificación de las fuentes, esta se clasifica como primaria, pues contienen datos organizados y bien elaborados, producto de análisis, extracción o reorganización de los documentos originales tales como: estados financieros, políticas contables y administrativas, y manuales de la unidad funcional.

### **Generalidades de la ley 100 de 1993**

"La salud es un derecho, como se ha enmarcado en el contexto de los derechos humanos, estos se entienden como las normas internacionalmente acordadas que se aplican a todos los seres humanos. Engloban los derechos civiles, culturales, económicos, políticos y sociales enunciados en la Declaración de los Derechos Humanos" (Alvarez Salazar, Garcia Gallego, & Londoño Usme, 2016).

"Al inicio de la década de los 90's se evidenciaron aún más los problemas por la regular atención al usuario, la baja cobertura, la cantidad de instituciones y regímenes de prestación de salud que, en vez de atender de manera eficiente al usuario, lo que hacían era una demora en los procesos de atención al usuario, con procesos más complicados" (Rodríguez Sarmiento, 2008).

"En 1993, se planteó una reforma al sistema de salud en Colombia, desarrollada en la Ley 100. Esta ley ayuda a crear el SGSSS que asigna a las direcciones de salud en los departamentos, también, el sistema de subsidios de la seguridad social en salud y la creación de consejos territoriales en Seguridad Social en Salud" (Posada Villa, 2003).

"La salud en Colombia es pública o privada y las fuentes de financiación se encuentran representadas en las contribuciones obligatorias de los afiliados, los impuestos generales, las contribuciones patronales, los fondos petroleros y SOAT, los copagos y cuotas moderadoras (Madroñal, Galeano, & Escobar, 2016). Las EPS a su vez contratan con empresas sociales del estado y empresas prestadoras de servicios, las cuales deben garantizar la cobertura a personas del régimen subsidiado y

Leidy Natalia Rodríguez (estudiante de noveno semestre de Contaduría Pública). Universidad Antonio Nariño. leidynrodriguez@uan.edu.co

vinculados, trabajadores independientes y asalariados con ingresos iguales o superiores a dos salarios mínimos del régimen contributivo" (Escobar, Giedion , Giuffrida, & Glassman, 2009).

"No obstante, el sistema de salud presenta barreras en cuanto a la relación entre IPS y EPS, el sistema de pagos, glosas y devoluciones. El proceso de facturación, la posterior auditoría, las notificaciones de glosas y devoluciones; hacen que las entidades deudoras afecten la liquidez de las instituciones prestadoras de servicios" (Quintana, Salcedo, & Torres, 2016).

### **Resultados y discusiones**

La entidad prestadora de servicios en salud sobre la que se aplicó la presente investigación se encuentra ubicada en la ciudad de Duitama, departamento de Boyacá, cuenta con la experiencia de más de 15 años en el mercado, con una gran infraestructura en cuanto a capital de trabajo y recurso humano, cuyo objeto principal es la prestación del servicio médico y paramédico, farmacéutico, quirúrgico y hospitalario en las diferentes áreas. Está distribuida por unidades funcionales así: Unidad de urgencias, unidad de consulta externa, unidad de hospitalización e internación, unidad de quirófano, sala de partos, unidad de apoyo diagnóstico y unidad de apoyo terapéutico.

"Una unidad funcional se concibe como el conjunto de procesos productivos específicos, procedimientos y actividades que los componen, para lo cual son ejecutados dentro de una secuencia y límites definidos, en donde se puede visualizar, analizar e intervenir el proceso de la venta o producción del servicio" (Espinosa Mellojin, 2013).

La unidad de apoyo diagnóstico en la que se aplicó el estudio del caso se encuentra conformada por tres departamentos: laboratorio, patología e imágenes diagnósticas.

### **Información financiera**

Según (Marcotrigiano Z, 2011), "el Estado de Situación Financiera, explica cómo se encuentra la Situación Financiera de una empresa. Se entiende como la relación del activo, pasivo y el patrimonio de la entidad a una fecha establecida".

Según (Rendon Alvarez, Montaña Orozco ) & Gaitan Leon, 2011) "el estado financiero se presenta acorde a las normas NIIF- PYMES".

Así mismo, "la planeación financiera es una herramienta importante para la gestión empresarial, ya que permite integrar cada uno de los componentes del plan de negocios traduciendo los a términos financieros-cuantitativos y cualitativos" (Correa Garcia, Ramirez Bedoya, & Castaño Rios, 2010).

Según las políticas y prácticas contables de la entidad prestadora en servicios de salud, durante el 2015 la Entidad trabajó en el desarrollo del Balance para la transición hacia las NIIF – PYMES. A partir del año 2016 la entidad empezó a registrar, reconocer, preparar y reportar su información económica y financiera bajo esa normatividad.

"Gracias a las Normas NIIF, el análisis financiero es ahora un proceso más transparente y comparable. Este consiste en aplicar un conjunto de técnicas e instrumentos analíticos a los estados financieros, generando una serie de medidas y relaciones que son significativas y útiles para tomar decisiones; puesto que, la información registrada en el Estado Financiero por sí sola no es suficiente para poder desarrollar la planificación financiera o el análisis e interpretación de los resultados para poder conocer la situación actual financiera de la entidad" (Nava Rosillon, 2009, pág. 610).

Por lo tanto, se tiene en cuenta lo que proponen los autores (Kotane & Kuzmina, 2012) "donde sugieren que para el análisis financiero se debe utilizar el método vertical ya que permite determinar los porcentajes que representa cada cuenta dentro del Estado de Situación Financiera. Por consiguiente, se presenta la distribución del Estado de Situación Financiera de la entidad, donde las cuentas del activo y del pasivo están divididas en corriente y no corriente".

Leidy Natalia Rodríguez (estudiante de noveno semestre de Contaduría Pública). Universidad Antonio Nariño. leidynrodriguez@uan.edu.co

**Tabla 1**

Situación Financiera 2018	
ANC 71%	PAT 72%
AC 29%	PLP 7%
	PC 21%

**Tabla 2**

Situación Financiera 2019	
ANC 69%	PAT 73%
AC 31%	PLP 5%
	PC 22%

Datos:

ANC: Activo no corriente

PLP: Pasivos de largo Plazo

AC: Activo corriente

PC: Pasivos de corriente

PAT: Patrimonio

A partir del análisis se puede evidenciar que:

**a)** El activo corriente es representado con el 31% del totalizado de la cuenta. La subcuenta más representativa corresponde a los deudores comerciales con una participación el 28% sobre el total, además, muestra una variación de 14% entre un año y otro. Llama la atención la subcuenta efectivo y equivalente al mostrar una disminución del 35% entre un periodo y otro.

**b)** El Activo no corriente representa el 69% del total del Activo de la misma manera, la subcuenta más representativa es propiedad, planta y equipo que muestra un 58% de participación del activo no corriente, además mantiene una variación del 8% año a año.

El Pasivo Financiero se refiere a las obligaciones financieras que se deben pagar en un corto y largo plazo; las cuentas del pasivo se encuentran representadas en corriente y no corriente. Producto del análisis se evidencia que:

a) Las obligaciones a corto plazo representan el 22% del total de Pasivos adquiridos para el año 2019 siendo así la subcuenta proveedores la más representativa con una variación del 8% en comparación al anterior periodo.

b) El Pasivo no corriente o de largo plazo tiene una participación del 5% del total del pasivo, representado un bajo porcentaje de endeudamiento a largo plazo. El patrimonio neto representa un 73% del total. Se identifica una variación del 9% con respecto al año inmediatamente anterior.

### Indicadores de la situación financiera

Según (Herrera, 2012) "se observa que existe evidencia estadística de la evolución y mejoramiento en algunos de los indicadores en las entidades prestadoras de salud del Régimen Contributivo en Colombia".

"En la mayoría de las entidades, los indicadores de gestión financiera se usan para determinar su condición financiera; ya que a través de su análisis se puede implementar estrategias para que las áreas mejoren su rendimiento" (Marbelis, 2009). Es por ello, que en el estudio de caso se analizará la Razón de Liquidez y Endeudamiento.

De acuerdo a Choquehuanca Hanco (2019, pág. 43) "la Liquidez significa poder convertir un inventario de activos en efectivo, y así cumplir con las obligaciones de un año o menos, el cual corresponde al ciclo operativo que comprende los procesos de compra, producción, venta y cobranza".

A continuación, se presenta las Razones Financieras en el estudio de caso para la entidad prestadora en servicios de salud de la ciudad de Duitama, Departamento de Boyacá.

**Tabla 3**

*Razón de Liquidez*

Razones Financieras	Formula	2019	2018
---------------------	---------	------	------

Liquidez			
Relación Corriente	Activo Corriente/ Pasivo Corriente	1.39	1.42
Prueba Ácida	Activo Corriente-Inventarios/Pasivo Corriente	0.91	1.35
Capital Corriente	Activo Corriente/Pasivo Corriente	\$ 2,186,275,608	\$ 2,040,226,569

Según (Prieto Hurtado, 2010) "la Relación Corriente se trata de hacer una verificación de las disponibilidades que tiene la entidad para afrontar sus compromisos a corto plazo, para afrontar sus compromisos también a corto plazo". Para el estudio de caso, esta razón tiene un valor de 1.39 para el año 2019 lo que muestra que la entidad prestadora de salud cuenta con capacidad suficiente para atender sus deudas en poco tiempo.

Según (Prieto Hurtado, 2010), la prueba de acidez, es un test más complejo en donde se pretende comprobar la entidad puede pagar sus pasivos corrientes sin vender sus existencias (inventarios). El resultado para el estudio de caso es de 0.91, esto indica que la institución tiene problemas para afrontar sus obligaciones.

El indicador de endeudamiento es el que permite medir la forma y el grado en el que los acreedores pueden participar en el financiamiento de una entidad; también, define el riesgo en el que incurren los acreedores y propietarios; así mismo, si es conveniente o inconveniente tener un nivel de endeudamiento para la entidad.

**Tabla 4**

*Razón de Endeudamiento*

Razones Financieras	Formula	2019	2018
Endeudamiento			
Nivel de endeudamiento	$\text{Pasivo} / \text{Activo}$	27.32%	27.75%
Endeudamiento financiero	$\text{Obligación Financiera} / \text{Ingresos}$	2.9%	1.49%
Impacto a la carga financiera	$\text{Gastos Financieros} / \text{Ingresos}$	1.04%	1.06%

El nivel de endeudamiento es la capacidad que tiene la entidad para adquirir una deuda con terceros. En la entidad prestadora en servicios de salud, se evidenció que el nivel de endeudamiento para el año 2019 fue de 27.32% con respecto al año anterior de 27.75%, lo que representa una reducción del 0,43% en la capacidad de endeudamiento.

Según (Prieto Hurtado, 2010) "el endeudamiento financiero es el que establece un porcentaje de ventas del periodo vs las obligaciones financieras a corto plazo con respecto a las ventas del período". Las obligaciones financieras actualmente equivalen al 2.9% de ingresos en el 2019 y al 1.49% de los ingresos del 2018. Por lo tanto, se determina que para el 2019 hubo un aumento de 2.9% de las obligaciones con las entidades financieras con respecto al año anterior que fue de 1.49%.

De acuerdo con (Prieto Hurtado, 2010) "el impacto que puede tener la carga financiera nos indica el porcentaje que llegan a representar los gastos financieros con relación a los ingresos operacionales del mismo periodo", según esto, en el estudio de caso, los gastos financieros representan el 1.04% de los ingresos en el año 2019 y el 1.06% en el año 2018 con lo cual se concluye que para el año 2019 la entidad prestadora en servicios de salud destino el 1.04 % de sus ingresos para pagar gastos financieros. Este indicador entre más bajo sea, mejor para la entidad.

Leidy Natalia Rodríguez (estudiante de noveno semestre de Contaduría Pública). Universidad Antonio Nariño. [leidynrodriguez@uan.edu.co](mailto:leidynrodriguez@uan.edu.co)

Se estudió el Estado de los Resultados Integral, debido a que hace parte de las estrategias contables más utilizadas, permitiendo tener una mejor apreciación de la evaluación del gerente, poder crear más utilidad y manejar eficazmente los activos de la entidad. "Se puede declarar que el estado de los resultados integrales lo que busca es explicar la situación económica de la entidad". (Guadalupe Orozco & Solorzano, 2019).

Según (Ress & Philip B, 2012) "el Estado de Resultados Integral Comparativo de un año al otro presenta ingresos operacionales discriminados por unidades funcionales"; por lo anterior, para el estudio de caso de la unidad funcional de apoyo diagnóstico representa las cifras más significativas. De un periodo a otro observamos una variación del 19%. Respectivamente los costos de la unidad funcional son los más representativos en variación del 5% entre un año y otro. Las utilidades antes de impuestos a nivel general para el año 2019 ascendieron en un 11%.

#### **Plan de mejoramiento**

A partir del Análisis Financiero se puede decir que en comparación con los años 2018 y 2019, la Unidad de Apoyo Diagnóstico obtuvo una mejoría, sin embargo, la entidad prestadora de servicios de salud, debe implementar políticas de cartera que le permita obtener mayor flujo de efectivo que, a su vez, le permitirá afrontar con mayor rapidez sus obligaciones a corto plazo.

En el caso de que una entidad prestadora presente altos inventarios, este los puede medir con los de producción. "Estos costos están compuestos generalmente por mano de obra directa e indirecta a la prestación del servicio, este incluye el personal de supervisión y demás costos indirectos" (Arzube Barreto, 2014). Se identificó que la unidad presenta dificultad en cuanto a la administración de sus inventarios; esta situación genera desperdicio de materiales e insumos y aumento de costo por mantenimiento de inventario.

Leidy Natalia Rodríguez (estudiante de noveno semestre de Contaduría Pública). Universidad Antonio Nariño. leidynrodriguez@uan.edu.co

La recomendación principal es fomentar un informe de inventario en el cual se haga una solicitud de pedido a la unidad funcional de farmacia quien se encarga del proceso, permitiendo así mitigar el desperdicio de material minimizando los costos. Se sugiere promocionar capacitaciones al personal con el fin de fomentar y concientizar a sus colaboradores sobre la cultura del ahorro en cuanto a materiales e insumos.

La Razón de Liquidez es de 0,91, lo que nos indica que la empresa presenta dificultades en el proceso de facturación y admisiones, puesto que se puede observar que el personal de admisiones no solicita a tiempo autorizaciones lo cual hace que las EPS glosen las cuentas. Según (Lopez Lopez, Unrea Arbelaez , & Navarro Castaño, 2006) "las fallas en la facturación generan que la factura de cobro por prestación de servicios se posponga debido a la devolución de factura por parte de las EPS, administradoras de salud y ARS". Al retardar el pago, el mismo ingreso se posterga para periodos posteriores, generalmente a 180 días después de la prestación del servicio médico. Se recomienda hacer un seguimiento al personal de admisiones que no solicite autorizaciones en su debido momento. Se propone hacer un cronograma de capacitación y concientización a los colaboradores.

### Conclusiones

- Con la realización del estudio de caso, pude evidenciar que hay oportunidades de mejora en la gestión financiera para la unidad de apoyo diagnóstico en la entidad prestadora de salud en la ciudad de Duitama, departamento de Boyacá, ya que los resultados indican que el Mantenimiento de los inventarios tiene un costo elevado. La facturación no se está gestionando a tiempo, lo que genera retrasos en los pagos.
- Así mismo, se recomienda que la gestión de cartera sea con unos plazos menores a los pactados debido a que esto genera poco flujo de efectivo.

Leidy Natalia Rodríguez (estudiante de noveno semestre de Contaduría Pública). Universidad Antonio Nariño. leidynrodriguez@uan.edu.co



- Para próximos estudios financieros, se recomienda enfatizar en el área de cartera, ya que se registran pagos por parte de las Entidades Prestadoras de Salud mayores a 180 días.



## Referencias

- Alejandra, N. R. (diciembre de 2009). Análisis financiero. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/290/29012059009.pdf>
- Alvarez Salazar, G. J., Garcia Gallego, M., & Londoño Usme, M. (2016). Crisis en la salud Colombiana: Limitaciones del acceso a la salud para los adultos mayores. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/cesd/v7n2/v7n2a09.pdf>
- Arzube Barreto, E. E. (2014). Manual de control de inventarios ( NIC 2 ) Latinomedical S.A, empresa prestadora de servicios privado. Obtenido de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/1534>
- Cardona, a., nieta, l., restrepo, e., & roman. (2005). Temas criticos en la reforma la ley de seguridad social de colombia en el capitulo de salud. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/120/12023111.pdf>
- Choquehuanca Hanco, J. C. (2019). El regimen MYPE tributario en las empresas de servicios del sector salud: caso patologia y diagnostico S.A.C. Obtenido de <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/9695/COchhajc.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ramirez Bedoya, Correa Garcia, J. A., L. J., & Castaño Rios, C. E. (01 de 06 de 2010). La importancia que es la planeación financiera para elaborar planes de negocio y el desarrollo empresarial. Obtenido de <https://www.redalyc.org/.pdf>
- Escobar, M. L., Giedion, U., Giuffrida, A., & Glassman, A. (2009). Colombia after 10 years of health reform. Obtenido de <https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/8256846/fromfewtomany.pdf?1328241121=&response-content->
- Leidy Natalia Rodriguez (estudiante de noveno semestre de Contaduría Pública). Universidad Antonio Nariño. [leidynrodriguez@uan.edu.co](mailto:leidynrodriguez@uan.edu.co)

disposition=inline%3B+filename%3DColombia\_After\_a\_Decade\_of\_Health\_System.pdf&Expires  
=1604082679&Signature=HoUVbZ9croumM41Yrb7Ar9Q03wKcXhwV1sDMvbr5N0fYRZhtD0xhT  
m

Espinosa Vellojin, S. L. (2013). Caracterización del proceso administrativo. Obtenido de  
[https://repository.upb.edu.co/bitstream/handle/20.500.11912/S952/digital\\_25403.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repository.upb.edu.co/bitstream/handle/20.500.11912/S952/digital_25403.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Guadalupe Orozco, C. E. & Solorzano, L. J. (2019). Estado de Resultados integrales dispuestos en las NIIF.  
Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oei/2019/02/resultados-integrales-niif.html>

Herrera, T. J. (4 de OCTUBRE de 2012). La evaluación de las (eps) para el régimen subsidiado en cuanto a  
productividad en Colombia. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/.pdf>

Kotane, I., & Kuzmina, I. (2012). evaluation of financial indicators for business performance. Obtenido de  
<https://doi.org/10.5755/j01.eis.0.6.1554>

I. D., Urrea Arbelaez, J. & (2006). Teoría de restricciones para la facturación en las empresas sociales del  
estado. Obtenido de <https://www.redalyc.org/.pdf>

Madroñal, M., Galeano, B. J., & Escobar, N. J. (2016). KPI Management for the management of hospital  
infrastructure in Colombia. Obtenido de  
[http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1909-97622016000200002](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1909-97622016000200002)

Marbelis, A. (2009). Análisis financiero: la herramienta para la gestión financiera eficiente. Obtenido de  
[http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1315-99842009000400009](http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009)

Marcotrigiano Z, L. A. (2011). Concepto de activo en el Marco conceptual de las NIIF. Obtenido de  
<https://www.redalyc.org/pdf/257/25720061006.pdf>

Leidy Natalia Rodríguez (estudiante de noveno semestre de Contaduría Pública). Universidad  
Antonio Nariño. [leidynrodriguez@uan.edu.co](mailto:leidynrodriguez@uan.edu.co)

Posada Villa, J. A. (2003). La salud mental en Colombia y la ley 100 de 1993: Oportunidades y Amenazas.

Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/806/80609602.pdf>

Quintana, R., Salcedo, L., & Torres, D. (2016). Gestión de glosas para prestadores de servicios de salud.

Obtenido

de

<https://repository.usergioarboleda.edu.co/bitstream/handle/11232/970/Gestion%20de%20Glosas%20para%20prestadores%20de%20servicios%20de%20salud.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Rendon Alvarez, B., Montaña Orozco, E., & Gaitan Leon, G. (2011). IFRS and the impact on cooperatives

in Colombia as of December 31, Obtenido de

<http://www.scielo.org.co/pdf/cuadm/v29n50/v29n50a07.pdf>

Ress, L. L., & Philip B, S. (2012). Academic Research and setting standars : The case of other compresive

income. Obtenido de <https://doi.org/10.2308/acch-50237>

Rodriguez Sarmiento, A. R. (2008). El modelo neoliberal y la administración pública en Colombia.Un

estudio de caso: prestación de servicios de salud en el instituto de seguro social. Obtenido de

<https://www.javeriana.edu.co/biblos/tesis/politica/tesis134.pdf>