



El desfaldo de SaludCoop

¡Viajemos! La Salud invita

En los años 2000, Saludcoop fue reconocida como la Empresa de Prestación de Servicios en Salud (EPS) más grande de Colombia. Entre 2000 y 2010, Saludcoop desvió recursos de la salud para otros propósitos como la compra de otras EPS, la creación de empresas de medicamentos, diálisis renal, software, ropa, vigilancia, entre otras irregularidades. La entidad fue liquidada en 2016.

Los hechos:

En los años 90, inició el funcionamiento de Saludcoop como una cooperativa de servicios de salud, la cual tuvo buena acogida, al punto que para el año 2000 se posicionó como la EPS mas grande del país con 4.6 millones de afiliados (El País, 2015). A su vez, Saludcoop, fue dueña de Cruz Blanca EPS y Cafesalud EPS, que en total atendían a casi siete millones de afiliados y para el año 2003 gozaban de un patrimonio de \$240.000 millones de pesos.

Hasta el 2011, la EPS, reportaba anualmente un promedio de utilidades por \$20.000 millones; a partir de esta fecha empezó a ser intervenida por la Superintendencia de Salud y se encontraron alrededor de 70 fallas financieras, luego cuando fue intervenida por el Gobierno, reportaba pérdidas superiores a \$498.000 millones.

En investigaciones realizadas por la Contraloría General de la República, se encontró que la EPS llegó a la iliquidez debido a los malos manejos y la desviación de recursos, ocasionando una deuda de un billón de pesos a sus proveedores, sumado a las sanciones interpuestas por la Supersalud y la Contraloría; en total la deuda rodea los 3 billones de pesos y la EPS tiene sus bienes embargados por la Contraloría.

A partir del 2001, Saludcoop empezó a utilizar una estrategia que le permitiera hacer uso de los excedentes que debido al esquema cooperativo no se permite, mediante el uso de esos recursos excedentes se crearon empresas que prestan servicios a las entidades de salud con el fin de autoabastecerse y suministrar bienes y servicios a centros médicos a nivel nacional; como por ejemplo cooperativas y compañías de ropa hospitalaria, de lavandería, seguridad, comercialización, entre otras. Estas nuevas actividades de la EPS le permitieron ejercer una posición dominante en usuarios y en control de precios (Semana, 2011).

Para el año 2005 Saludcoop, empezó a adquirir clínicas, hospitales y cooperativas que fueran necesarias en el sector salud, su crecimiento se daba rápidamente a pesar de que en 2004 empezaran a salir a la luz quejas y denuncias en la Supersociedades, ya que las diversas empresas de Saludcoop estaban llevando a la quiebra a muchas empresas que luego eran compradas por ella misma; a raíz de esto se le realizó una auditoría por parte de la Supersalud, la DIAN y el vicepresidente Francisco Santos, donde finalmente se acusó a Saludcoop de evadir impuestos y de adquirir empresas en Colombia y en el extranjero con recursos de la salud (Semana, 11), obligando a la EPS a dejar sus activos en Ecuador, Panamá, República Dominicana, pero no sus prácticas comerciales.

Básicamente el problema radica en que la ampliación de sus oficinas, centros médicos y demás empresas, se realizó con dinero que se dejó de pagar para los servicios de salud a sus proveedores y apoderándose del dinero de la salud que se registraba como utilidad. En 2001, junto con **Cafesalud EPS**, compraron en Chile la **EPS Cruz Blanca**. Luego de dos años, adquirieron **Cafesalud EPS** por 25 millones de dólares y la participación que tenía en **Esimed**, **Epsipharma**, **Epsiclínicas** y Promotora las Américas. De igual forma invirtieron en empresas de salud en Ecuador, México, República Dominicana y Panamá, que luego de las diversas investigaciones realizadas se determinó que las inversiones fueron financiadas por los colombianos.

Dentro de las irregularidades que encontró la Contraloría, figuran diferentes viajes, donde en ocasiones los empleados iban con sus familiares, a encuentros de salud, educación y cooperativismo a nivel regional y mundial. Dos de los viajes más polémicos fueron uno hecho a Lisboa en el cual la junta le reconoció a Palacino el reembolso del dinero que gastó en llevar a su esposa y otro que realizaron los ocho miembros del consejo de administración a un evento a Singapur.

¿EN QUÉ SE GASTÓ LA PLATA SALUDCOOP?

- Clínicas: una en Medellín, otra en Bucaramanga y otra en Pasto y suman más o menos 20 mil millones de pesos.
- Se aprueba en un acta de junio del 2001 invertir en Ecuador 800 mil dólares.
- Se hace una negociación con Cruz Blanca para comprar a Cafesalud, o sea, para que la EPS Saludcoop compre otra EPS. le autorizaron invertir entre 10 y 13 millones de dólares.
- Una plata importante para invertir en el Gimnasio los Pinos
- Le autorizan también a Saludcoop para asociarse con Cruz Blanca, Cafesalud y Salud Total para montar negocios de medicamentos
- aprueban endeudamiento hasta por 25 millones de dólares para otro tipo de negocios.
- Se crea una prepagada en México que costó 7 millones de dólares.
- Para el Gimnasio los Pinos aparecen otros 7 mil millones de pesos.
- 92 mil millones nuevos en clínicas.
- Se reúne el consejo de administración en Singapur, en un hotel de altísimo lujo, y se fueron hasta allá a decidir la compra de un edificio por 72 mil millones de pesos.
- También aparecen pagos para promover una copa de basquetbol.

OTROS DATOS CURIOSOS PARA DESTACAR...

- El mismo día que el Gobierno de Colombia ordenaba la intervención de Saludcoop, la sociedad panameña de Palacino y Barrero aumentaba el capital de la compañía, que hoy supera los 6 millones de dólares.
- En mayo de este año, Carlos Palacino fue llamado por la Fiscalía General de la Nación a indagatoria para determinar finalmente si era llamado o no a juicio. Sin embargo la diligencia decidió reprogramarse para el 21 de septiembre de 2017 por lo que aún sigue abierto su proceso judicial.
- A pesar de haber desviado cuantiosos recursos de la salud de los colombianos, Carlos Palacino pidió que lo indemnizaran con más de 32 mil millones de pesos por daño moral para así poder tumbar la condena fiscal que le interpuso la excontralora Sandra Morelli.
- Palacino aparece como socio de socios de Medimás, la compañía que vino a ocupar el lugar de Saludcoop. Entre los miembros de la junta directiva de esta EPS están tanto Palacino como su hijo Carlos Santiago Palacino Puerto.

LUGAR DEL HECHO: Bogotá D.C

FECHA DE INICIO: 2011

ACTORES INVOLUCRADOS:

- **Carlos Palacino:** Director ejecutivo de Saludcoop EPS
- **María Carolina Lamus:** Vicepresidenta administrativa de Saludcoop
- **Javier Mauricio Sabogal:** Vicepresidente financiero, representante legal suplente y apoderado general de Saludcoop

Miembros del Consejo de Administración de Saludcoop para el periodo 2009 y 2011:

- **Alberto Castro Cantillo**
- **Luis Albeiro Medina**
- **Jaime Chávez**
- **Claudia López Ochoa**
- **René Cavanzo Alzugárate**
- **Eugenio Mejía**
- **Gabriel Franco Espinosa**
- **Ana María Piñeros Ricardo**
- **José Enrique Corrales**
- **José Tobías Correa**
- **Rubí Hernández**

TIPO DE CORRUPCIÓN: Corrupción Administrativa

DELITOS:

- Estafa
- Incremento injustificado de patrimonio
- Irregularidades en la formulación de recobros
- Apropriación de recursos públicos en provecho propio

SECTOR AFECTADO: Salud

DINERO EN JUEGO: \$1.4 billones de pesos

ENTIDAD DE CONOCIMIENTO:

- Procuraduría General de la Nación
- Superintendencia Nacional de Salud
- Superintendencia de la Economía Solidaria
- Fiscalía General de la Nación
- Contraloría General de la República.

ESTADO JUDICIAL:

- **Miembros del Consejo de Administración de Saludcoop** para el periodo 2009 y 2011 fueron sancionados por la Procuraduría con el pago de una multa de 50 salarios mínimos legales
- **Carlos Palacino:** La Procuraduría General de la Nación sancionó con multa de 100 salarios mínimos, la máxima que fija el Código Disciplinario, e inhabilidad de 18 años para ejercer función pública o contratar con el Estado.

La Supersalud, sancionó a Palacino con el pago de \$634.000 millones por realizar inversiones no autorizadas.

La Contraloría; encontró responsable a Palacino por el desvío de 1.4 billones de recursos de salud.

- **María Carolina Lamus:** Desvinculada de la investigación por no ser sujeto disciplinable
- **Javier Mauricio Sabogal:** Desvinculado de la investigación por no ser sujeto disciplinable

FUENTES DE INFORMACIÓN:

- **Procuraduría confirma sanción a Palacino y a cúpula de Saludcoop.** El Tiempo. 12/03/2013. <http://www.eltiempo.com/archivo/documento/CMS-12674506>
- **Fiscalía revive investigación contra Carlos Palacino por caso Saludcoop.** Semana. 19/01/2017 <http://www.semana.com/nacion/articulo/fiscalia-carlos-palacino-por-caso-saludcoop-es-investigado-otra-vez/512560>
- **El caso Saludcoop por fin avanza en la Fiscalía.** El Espectador. 5/09/2016 <https://www.elespectador.com/noticias/judicial/el-caso-saludcoop-fin-avanza-fiscalia-articulo-653167>
- **¿Quién quebró realmente a Saludcoop?** El Espectador. 9/08/2016. <https://www.elespectador.com/noticias/nacional/quien-quebro-realmente-saludcoop-articulo-648086>
- **¿Qué pasará con el caso Saludcoop?** Semana. 09/04/2016. <http://www.semana.com/nacion/articulo/caso-saludcoop-fiscalia-tomara-decisiones-frente-al-caso/492517>
- **El liquidador generoso.** Semana. 27/02/2016. <http://www.semana.com/opinion/articulo/daniel-coronell-luis-leguizamon-liquidador-de-saludcoop/463062>
- **Cuatro años y ningún imputado en el caso Saludcoop.** Semana. 15/07/2016 <http://www.semana.com/nacion/articulo/saludcoop-no-hay-responsables-penalmente-por-el-caso/482017>
- **Así fue como quebraron a Saludcoop.** El País. 29/11/2015 <http://www.elpais.com.co/economia/asi-fue-como-quebraron-a-saludcoop.html>
- **El robo de Saludcoop.** Las dos Orillas. 21/11/2014 <https://www.las2orillas.co/el-robo-de-saludcoop/>
- **El robo de Saludcoop puede quedar en la impunidad.** Kien y Ke 04/08/2016 <https://www.kienyke.com/politica/saludcoop-jorge-robledo>
- **Libros contables destapan el fraude de SaludCoop.** La Republica. 12/07/ 2012 <https://www.larepublica.co/economia/libros-contables-destapan-el-fraude-de-saludcoop-2015189>

- **Tras el rastro del dinero.** Dinero. 28/11/2013. <http://www.dinero.com/edicion-impresa/pais/articulo/la-investigacion-contraloria-caso-saludcoop/188789>
- **Saludcoop: lo que fue y lo que está por venir.** El espectador. 28/11/2015
<https://www.elespectador.com/noticias/investigacion/saludcoop-fue-y-esta-venir-articulo-602258>
- **SaludCoop: la caída de un imperio.** Semana. 14/05/2011.
<http://www.semana.com/nacion/articulo/saludcoop-caida-imperio/239794-3>
- **Negocio saludable.** El Espectador. 27/03/2008.
<https://www.elespectador.com/impreso/cuadernilloa/especiales/zonas-francas/articuloimpreso-negocio-saludable>
- **Claves para entender la crisis de Saludcoop.** El Tiempo. 09/08/2015
<http://www.eltiempo.com/archivo/documento/CMS-16207979>
- **La confusión en Saludcoop.** La Silla Vacía. 28/11/2015 <http://lasillavacia.com/historia/titulo-pendiente-columna-hector-52485>
- **SaludCoop: la caída de un imperio.** Semana. 14/05/2011
<http://www.semana.com/nacion/articulo/saludcoop-caida-imperio/239794-3>
- **Las polémicas del fiscal Eduardo Montealegre.** El Colombiano. 27/03/2016.
<http://www.elcolombiano.com/colombia/las-polemicas-del-fiscal-eduardo-montealegre-EH3801024>
- **Línea de tiempo: La relación entre Palacino y Saludcoop.** El Tiempo. 21/09/2017
<http://www.eltiempo.com/justicia/linea-de-tiempo-la-relacion-entre-palacino-y-saludcoop-132918>
- **En fallo de primera instancia, Procuraduría General de la Nación sancionó con multa e inhabilidad a presidente y miembros de Junta Directiva de Saludcoop.** Procuraduría General de la Nación. Boletín 1103. 17/10/2012
<https://www.procuraduria.gov.co/portal/En-fallo-de-primera-instancia-Procuraduria-General-de-la-Nacion-sancion-con-multa-e-inhabilidad-a-presidente-y-miembros-de-Junta-Directiva-de-Saludcoop.news>