

15/12/2010

---

---

---

# Informe de Presupuesto

*Proyección para el año 2009 – 2010 (por trimestres)*

---

---

---

Dirección Administrativa

# Informe de Presupuesto

*Proyección para el año 2009 – 2010 (por trimestres)*

## *SUMARIO EJECUTIVO*

En este informe se presentan datos acerca de la evolución financiera proyectada para el Fondo Nacional de Recursos en el ejercicio 2009-2010. Esta información, presentada en la forma de Estados de Resultados, Estados de Situación Patrimonial, Informe de Flujo de Caja y un cuadro acerca de datos operativos, es expuesta de manera **indicativa** o **referencial** con el propósito de exponer las variables más relevantes a los efectos de que la Comisión Honoraria Administradora (CHA) tome postura acerca de los parámetros de mayor importancia que sobre las mismas inciden.

Las proyecciones son realizadas sobre la base de un modelo financiero que mantiene las relaciones económicas fundamentales entre las distintas variables y sus supuestos de comportamiento. Estas variables relevantes por grupos conceptuales son:

- la evolución proyectada de la relación costo – volumen por técnica médica y su relación con la repetición de gastos al MEF y otros organismos
- la evolución de las prestaciones por tratamientos complementarios y procedimientos médicos en los que se involucran medicamentos como tratamiento principal
- ingresos proyectados por régimen de pre-pago y comportamiento de pago de los organismos a los que se le repiten gastos.

Entre los supuestos utilizados se distinguen **presunciones independientes**, esto es que no dependen del modelo aplicado ni de la discrecionalidad de la gerencia, de aquellos criterios **dependientes** de los objetivos operativos, financieros o económicos planteados por la administración. A modo de ejemplo, como variables independientes se citan las condiciones epidemiológicas poblacionales, las posiciones financieras de partida o bien la propia evolución del tipo de cambio e inflación. Como variable o criterio **dependientes** se pueden considerar objetivos económicos o financieros como ser plazo de pago a proveedores, técnicas y/o tratamientos financiados o bien niveles de aranceles a ser recomendados a las autoridades correspondientes.

No obstante las distintas consideraciones que se pueda tomar la CHA acerca de los supuestos dependientes que se explicitan en este informe se subrayan a modo indicativo las características más importantes a nuestro juicio para el año que se proyecta:

1. un aumento en el nivel de ingresos nominales previstos por un aumento en el valor de la cuota FNR (se sugiere un aumento de cuota en Junio 2010)
2. un mayor nivel de gastos totales mayormente explicado por un fuerte incremento en los Gastos asociados a la Medicación de Alto Costo
3. una disminución en el patrimonio de nuestro organismo no obstante el mismo se mantiene por encima de los \$210 millones al igual que se prevé un cumplimiento cabal de todos los compromisos asumidos y a asumirse en

el transcurso del ejercicio. A este nivel patrimonial se le agrega una reserva técnica por gastos devengados no determinados por \$96.2 millones.

### SUPUESTOS PRINCIPALES

- Supuestos independientes
  - Inflación y tipo de cambios esperados según expectativas Encuesta del Banco Central del Uruguay (Inflación esperado del 5.31 % anual 01/10/2009 - 30/09/2010; Tipo de Cambio de \$21.458 a setiembre del 2009 y de \$20.89 al 30 de setiembre del 2010. Evolución trimestral lineal).
  - Se estiman ponderadores de paramétricas de convenios ya firmados sobre técnicas médicas según siguiente detalle:

	ipc	tc	Grupo15
30/06/2009	274.21	23.425	6.58%
31/12/2009	282.56	20.45	4.09%
30/06/2010	291.39	20.74	4.09%

- Condiciones epidemiológicas consistentes con las series históricas manejadas por el FNR más una reserva estadística en función de la desviación esperadas para las técnicas más relevantes
- Lista de tratamientos-medicamentos y protocolos aplicables acotados a lo hasta la fecha ya aprobado.
- Mantenimiento de los niveles promedio de recaudación por pre-pago del año 2009 con una tendencia leve al alza derivado del mantenimiento de una buena relación desempleo – producto interno.

Proyección Ingreso Instituciones				
	2009 Q4	2010 Q1	2010 Q2	2010 Q3
BPS - FONASA	4,417,068	4,439,688	4,462,308	4,484,928
Instituciones	1,642,119	1,624,770	1,607,421	1,590,072
Total	6,059,187	6,064,458	6,069,729	6,075,000

- Una situación de antigüedad de deuda por ratio de 90 días para el Ministerio de Economía y Finanzas
- Supuestos dependientes (**valores meramente indicativos**)
    - Un valor de cuota de \$92 IVA incluido a partir de diciembre del 2009 para pasar a \$ 105.8 a partir del 01/06/2010

- Remuneración del personal y gastos de administración. Personal: Aumentos de la remuneración según inflación semestral y comportamiento de gastos generales según inflación sobre la base de lo actuado en el 2009.
- Proyección gasto en medicación según modelación basada en parámetros derivados de trabajos empíricos realizados por terceros, datos históricos y/o según opiniones relevantes.

Explicitación de Supuestos Dependientes Implícitos en el modelo – Relaciones Económicas



### Mediciones de antigüedad de deuda y datos operativos

<b>Fecha de Inicio Proyección</b>	01/01/2010	Inflación Esperada/TipoCambio Inicial	5.33%	21.46
<b>Período Base Histórico</b>	2010	Inflación Esperada/TipoCambio Final	1.31%	20.89
<b>Análisis Anual o Trimestral</b>	Trimestral			

Indicadores Financieros	Oct-Dic.2009	Ene-Mar.2010	Abr-Jun.2010	Jul-Set.2010
Antigüedad Deuda IAMC y asimilados	30	30	30	30
Antigüedad Deuda MEF	93	94	93	95
Antigüedad Deuda FFAA	139	130	130	130
Antigüedad Deuda DEMEQUI	90	90	90	90
Antigüedad Deuda Loterías - DGI	120	120	120	120
Días de Medicamentos en Stock	34.6	28.4	22.29	20.58
Antigüedad Deuda con IMAE y Proveedores Dispositivos	38	28	29	28 (*)
Antigüedad Proveedores Inventario	40	40	40	40
Antigüedad Deuda Proveedores Exterior	60	60	60	60
Antigüedad Deuda con Proveedores de Oficina, Personal Y Honorarios	10	10	10	10
Antigüedad Obligaciones DGI	30	30	30	30

### METODOLOGÍA APLICADA Y CONCEPTOS GENERALES

Se utiliza una metodología integral en la que a partir de supuestos de comportamiento de variables relevantes se midió tanto la evolución de resultados como la evolución de los movimientos de efectivo del organismo y su posición patrimonial a fin de cada trimestre.

Las variables relevantes en la logística financiera del FNR en este esquema son:

- la evolución proyectada de la relación costo – volumen por técnica médica y su relación con la repetición de gastos al MEF y otros organismos
- la evolución de las prestaciones por tratamientos complementarios - medicación y su relación con la repetición de gastos antes mencionada
- ingresos proyectados por régimen de pre-pago y comportamiento de pago de los organismos a los que se le repiten gastos.

Los rubros manejados en los distintos informes creemos que fueron nominados de manera que se transparenta en forma inmediata los conceptos de base. No obstante destacamos en el Estado de Resultados que el concepto de

**Medicamentos y Gastos Asociados** hace relación a los distintos planes de tratamiento en base a medicación preventiva y no preventiva realizados por nuestra institución que incluye todos los protocolos hasta ahora aprobados así como la medicación del Anexo III del Formulario Terapéutico. El componente mayoritario de este gasto lo es el costo de los propios medicamentos, pero también se incluyen gastos de nómina asociados a los procesos involucrados. Ejemplos de los tratamientos involucrados lo son la inmunosupresión para trasplantados, así como los medicamentos de última generación en procedimientos enfocados en algunos tipos de cáncer o patologías específicas como la esclerosis múltiple o la artritis reumatoidea. En particular en este rubro se utilizó la técnica simulación para aproximarse al gasto real proyectado.

En la proyección de Actos Puntuales se utilizaron técnicas de tratamiento de eventos para todas las técnicas excepto para la hemodiálisis. En esta última se estimó la proyección de las poblaciones de base tanto del sector privado como de los sujetos cubiertos por el Ministerio de Salud Pública.

Aproximación a la incertidumbre:

Media y Desviación sobre Serie de Actos Médicos (sin diálisis) en forma agrupada  
Serie Actos Financiados 2006-2007

Aproximación Mensual

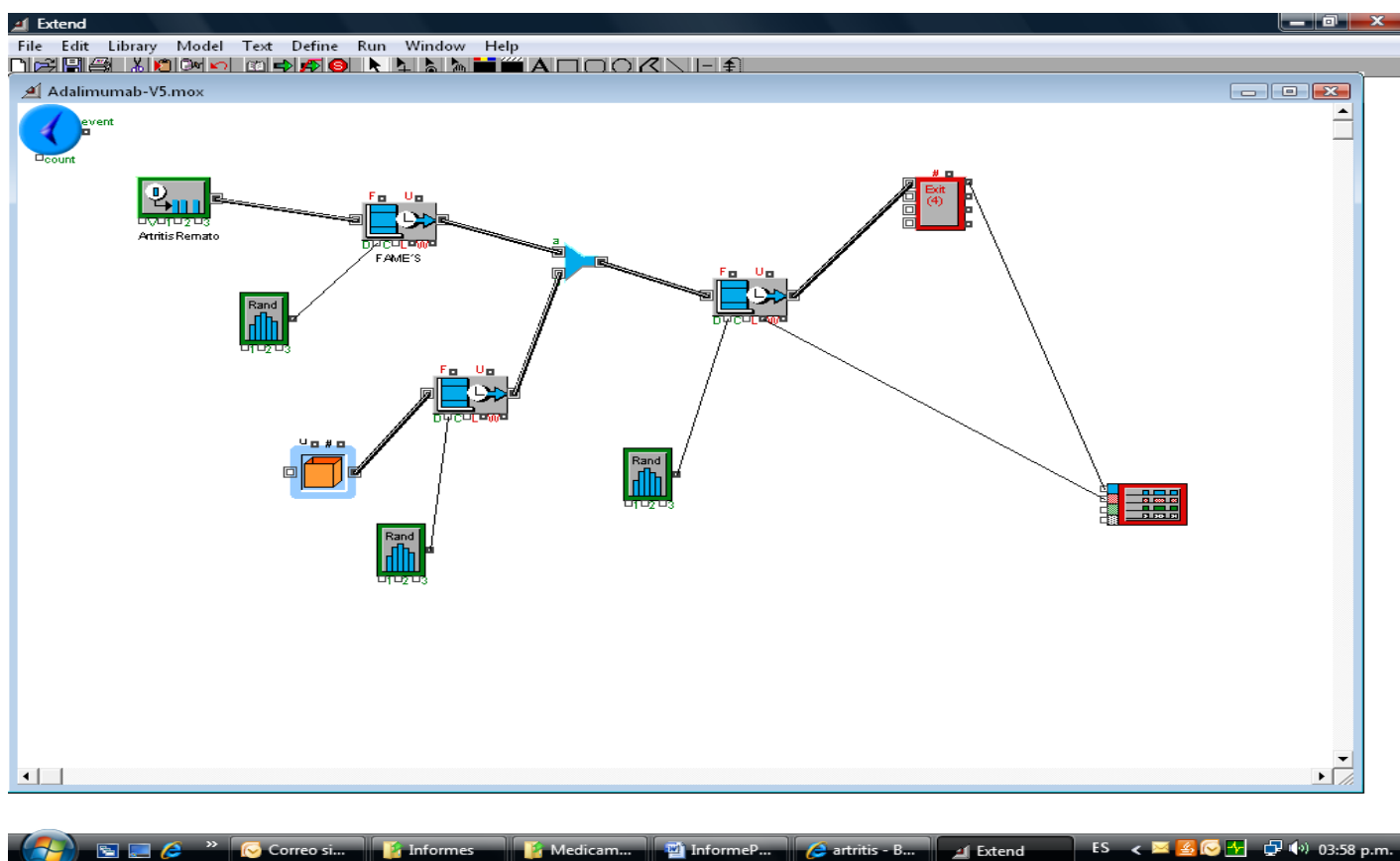
ActoParaFinanzas	Media	DesvEst	DesvEst%	Volumen	%Desv	Riesgo
IMPLANTE COCLEAR	1	1.86	177.2%	Bajo	Alto	Bajo- Moderado
LITOTRICA	46	43.01	93.3%	Bajo	Alto	Bajo- Moderado
TRASPLANTE RENAL	9	5.57	61.6%	Moderado	Alto	Moderado - Alto
PROTESIS DE RODILLA	57	26.70	46.7%	Moderado	Moderado	Moderado
CARDIODEFIBRILADOR	7	2.51	37.4%	Moderado	Moderado	Moderado
CATETERISMO TERAPEUTICO	9	3.35	37.1%	Bajo	Moderado	Bajo- Moderado
PROTESIS DE CADERA	361	98.15	27.2%	Alto	Moderado	Moderado - Alto
MARCAPASOS	117	25.31	21.6%	Moderado	Moderado	Moderado
ANGIOPLASTIA CORONARIA	221	39.15	17.7%	Alto	Moderado	Moderado - Alto
ESTUDIOS HEMODINAMICOS	253	44.30	17.5%	Alto	Moderado	Moderado - Alto
CIRUGIA CARDIACA	160	24.58	15.3%	Moderado	Moderado	Moderado

Aproximación Trimestral

Agregación Trimestral como forma de reducir la desviación estándar.

ActoParaFinanzas	Media	DesvEst	DesvEst%	Volumen	%Desv	Riesgo
IMPLANTE COCLEAR	3.14	3.44	109.34%	Bajo	Alto	Bajo- Moderado
LITOTRICA	138.29	129.38	93.56%	Bajo	Alto	Bajo- Moderado
TRASPLANTE RENAL	27.14	12.29	45.29%	Moderado	Alto	Moderado - Alto
PROTESIS DE RODILLA	171.57	63.68	37.11%	Moderado	Moderado	Moderado
CATETERISMO TERAPEUTICO	27.14	7.22	26.60%	Bajo	Moderado	Moderado
CARDIODEFIBRILADOR	20.14	4.88	24.22%	Moderado	Moderado	Bajo- Moderado
PROTESIS DE CADERA	1,083.00	225.32	20.81%	Alto	Moderado	Moderado - Alto
MARCAPASOS	350.71	44.55	12.70%	Moderado	Moderado	Moderado
ESTUDIOS HEMODINAMICOS	758.43	75.67	9.98%	Alto	Moderado	Moderado - Alto
ANGIOPLASTIA CORONARIA	662.29	64.15	9.69%	Alto	Moderado	Moderado - Alto
CIRUGIA CARDIACA	480.86	42.33	8.80%	Moderado	Moderado	Moderado

## *Proyección Procedimientos en base a Medicamentos*



La proyección de la mayoría de los medicamentos, principalmente de aquellos en lo que no se obtuvo información histórica del país se trabajó con datos de incidencia, prevalencia, duración del tratamiento, remisión y dosis en base a literatura técnica internacional. En estos casos tanto la “generación” de nuevos pacientes como la duración en tratamientos de los mismos se modelaron como variables aleatorias utilizando el programa de simulación Extend. Esto permitió reconocer la evolución en el tiempo de los volúmenes de gastos así como intentar estimar incidencia en costos de distintas combinaciones de tratamientos.

### *Reserva Técnica por Actos Médicos realizados pero aun no procesados*

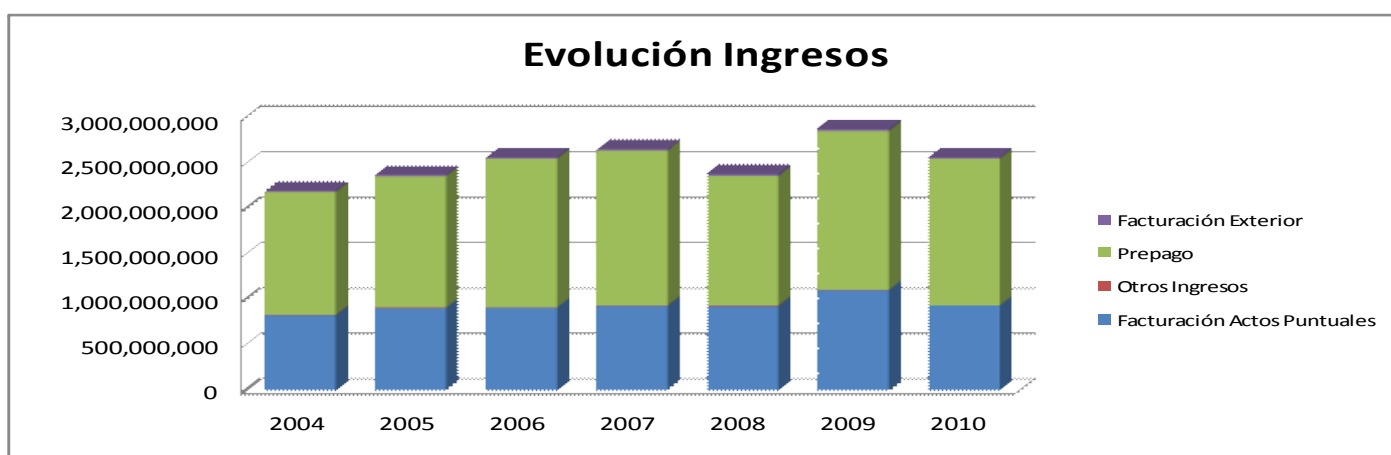
Tanto el balance de partida al 30/09/2009 como la información de activos y pasivos a fin de cada trimestre contiene expuesto en el sector del pasivo \$ 96.2 millones correspondiente a la reserva técnica calculada por todos aquellos actos que estimamos no procesados al fin de cada trimestre pero potencialmente realizados. Este cálculo fue efectuado en función de los valores históricos acumulados para los cuales se compuso la correspondiente serie. Considerada esta serie como una variable aleatoria con una distribución normal dada su media y desviación muestral, se compuso el valor en base a un nivel de confianza superior al 95%.

Esta reserva adquiere importancia por dos motivos principales. Primero por constituir una reserva técnica que si bien no constituye patrimonio desde un punto de vista formal o contable sí es una provisión importante a la vez que un indicador de solvencia. Por último la misma contiene un incremento significativo desde que se empezó a constituir en el año 2004. Esta evolución es en parte explicada por la evolución en los importes de actos médicos puntuales pero también a partir de la incorporación de la medicación de alto costo bajo la modalidad de pago una vez verificada la consumición e indicación médica.

## PRESENTACIÓN DE INFORMES DE PRESUPUESTO

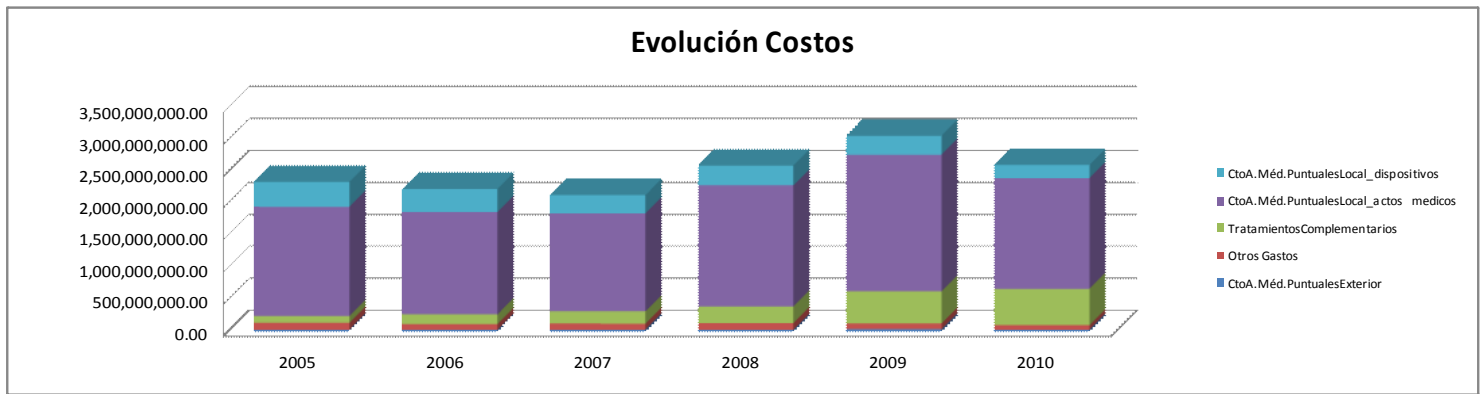
### SERIES ECONOMICAS

#### Evolución de los principales conceptos del Estado de Resultados – Serie Histórica y Proyectada



Concepto Ingreso

Suma de Imp	Sub-Concepto			
Años	Facturación Actos Puntuales	Otros Ingresos	Prepago	Facturación Exterior
2004	833,157,188	5,315,419	1,353,184,598	13,072,174
2005	913,384,508	5,539,106	1,447,555,805	14,583,694
2006	916,475,159	2,536,182	1,641,334,270	17,318,115
2007	938,130,757	3,981,136	1,706,036,872	16,367,197
2008	932,133,217	8,995,741	1,428,750,545	20,224,963
2009	1,110,829,293	2,118,670	1,750,486,810	23,918,846
2010	942,009,193	1,795,500	1,616,423,594	16,295,144
<b>Resultados</b>	<b>6,586,119,315</b>	<b>30,281,754</b>	<b>10,943,772,494</b>	<b>121,780,133</b>



Suma de Imp Años	Sub-Concepto				
	CtoA.Méd.PuntualesExterior	Otros Gastos	TratamientosComplementarios	CtoA.Méd.PuntualesLocal_actos medicos	CtoA.Méd.PuntualesLocal_dispositivos
2005	26,213,910.00	110,503,038.00	105,749,496.00	1,709,266,158.77	389,675,209.17
2006	25,529,606.42	88,900,235.00	155,981,188.00	1,599,687,161.31	358,552,792.46
2007	27,118,565.48	96,006,621.63	192,609,382.99	1,532,786,735.96	288,134,465.39
2008	27,061,094.62	104,743,307.86	260,962,187.73	1,895,196,144.11	307,775,370.82
2009	33,535,396.00	94,031,779.00	499,579,482.00	2,140,039,830.00	292,832,641.00
2010	24,554,277.00	75,636,009.00	567,523,051.00	1,731,259,931.30	207,680,421.70
<b>Resultados</b>	<b>164,012,849.52</b>	<b>569,820,990.49</b>	<b>1,782,404,787.72</b>	<b>10,608,235,961.45</b>	<b>1,844,650,900.54</b>

**Evolución de los principales conceptos del Estado de Resultados – Serie Histórica y  
Proyectada – Valores Trimestrales**



Suma de Imp			Ejercicio						
Concepto	Sub-Concepto	Trim	2005	2006	2007	2008	2009	2010	
Costo	CtoA.Méd.PuntualesExterior	T1	39,686,664.00	4,667,642.00	4,511,992.50	7,416,196.72	8,067,549.39	9,751,403.00	
		T2	6,295,739.00	7,896,820.60	4,343,051.52	3,227,613.56	8,960,313.00	8,960,313.00	
		T3	5,624,593.00	7,092,799.36	7,943,120.52	5,966,468.00	7,796,982.00	7,796,982.00	
		T4	9,625,936.00	6,027,993.96	7,416,196.72	9,799,463.67	7,026,698.00	7,796,982.00	
		<b>Total CtoA.Méd.PuntualesExterior</b>		<b>61,232,932.00</b>	<b>25,685,255.92</b>	<b>24,214,361.26</b>	<b>26,409,741.95</b>	<b>31,851,542.39</b>	<b>34,305,680.00</b>
	Otros Gastos	T1	19,979,444.00	36,645,546.00	20,490,233.00	23,437,189.05	40,498,842.84	26,702,398.00	
		T2	22,937,990.00	23,493,475.00	25,736,743.52	19,280,829.37	19,435,298.00	24,455,879.00	
		T3	26,799,120.00	21,216,317.00	23,395,500.01	22,803,870.52	23,530,186.00	25,571,911.00	
		T4	24,120,382.00	23,700,210.00	23,437,189.05	22,159,765.13	24,363,897.00	25,754,407.00	
		<b>Total Otros Gastos</b>		<b>93,836,936.00</b>	<b>105,055,548.00</b>	<b>93,059,665.58</b>	<b>87,681,654.07</b>	<b>107,828,223.84</b>	<b>102,484,595.00</b>
	CtoA.Méd.PuntualesLocal_actos medico	T1	1,917,082,718.00	365,806,408.43	400,144,745.33	452,033,619.01	484,451,699.31	568,932,410.00	
		T2	518,619,724.79	381,203,309.20	401,475,225.34	391,643,472.51	496,883,911.00	568,366,357.00	
		T3	394,344,877.47	404,870,985.05	358,829,007.55	550,728,110.36	652,903,483.00	576,535,545.00	
		T4	430,495,148.08	413,468,121.72	320,448,884.07	468,372,861.93	551,823,824.00	586,354,909.00	
		<b>Total CtoA.Méd.PuntualesLocal_actos medicos</b>		<b>3,260,542,468.34</b>	<b>1,565,348,824.40</b>	<b>1,480,897,862.29</b>	<b>1,862,778,063.81</b>	<b>2,186,062,917.31</b>	<b>2,300,189,221.00</b>
	CtoA.Méd.PuntualesLocal_dispositivos	T1		90,083,931.09	90,830,402.32	74,198,766.33	80,177,320.86	70,903,820.00	
		T2	113,843,354.22	92,341,174.28	76,471,471.49	61,647,583.64	74,393,617.00	68,680,828.70	
		T3	93,162,697.60	91,294,437.81	78,234,339.04	87,797,234.98	70,841,665.00	69,535,016.00	
		T4	92,585,226.26	84,086,778.06	59,229,888.52	78,153,231.34	76,693,539.00	69,464,577.00	
		<b>Total CtoA.Méd.PuntualesLocal_dispositivos</b>		<b>299,591,278.08</b>	<b>357,806,321.24</b>	<b>304,766,101.37</b>	<b>301,796,816.29</b>	<b>302,106,141.86</b>	<b>278,584,241.70</b>
	Procedimientos y Trat.Complementarios	T1	3,630,720.00	28,792,553.00	46,942,618.00	48,238,600.91	90,906,282.15	148,466,743.00	
		T2	25,283,997.00	32,272,262.00	44,428,485.32	44,567,329.31	75,337,733.00	166,040,543.00	
		T3	24,998,143.00	39,080,790.00	51,703,695.85	64,463,751.30	110,718,517.00	193,279,310.00	
T4		26,674,803.00	37,685,518.00	48,238,600.91	61,024,824.97	165,056,489.00	208,203,198.00		
	<b>Total Procedimientos y Trat.Complementarios</b>		<b>80,587,663.00</b>	<b>137,831,123.00</b>	<b>191,313,400.08</b>	<b>218,294,506.49</b>	<b>442,019,021.15</b>	<b>715,989,794.00</b>	
<b>SubTot</b>			<b>3,795,791,277.42</b>	<b>2,191,727,072.56</b>	<b>2,094,251,390.58</b>	<b>2,496,960,782.61</b>	<b>3,069,867,846.55</b>	<b>3,431,553,531.70</b>	
Ingreso	Facturación Actos Puntuales	T1	833,157,188.00	241,855,446.00	232,515,750.00	240,059,360.72	243,032,445.30	304,912,153.00	
		T2	210,275,288.00	214,501,330.72	239,604,513.34	216,302,011.73	253,914,110.00	306,911,896.00	
		T3	228,019,144.00	234,807,734.03	218,407,522.09	227,452,001.22	271,096,528.00	317,148,915.00	
		T4	233,234,630.00	234,650,344.72	240,059,360.72	245,346,758.74	280,906,502.00	324,016,311.00	
		<b>Total Facturación Actos Puntuales</b>		<b>1,504,686,250.00</b>	<b>925,814,855.47</b>	<b>930,587,146.15</b>	<b>929,160,132.41</b>	<b>1,048,949,585.30</b>	<b>1,252,989,275.00</b>
	Otros Ingresos	T1	5,315,419.00	1,619,792.00	10,913.50	1,337,514.09	3,663,514.00	594,125.00	
		T2	1,639,108.00	942,530.19	3,596.00	1,369,177.68	415,259.00	596,750.00	
		T3	1,559,684.00	489,341.80	1,302,512.00	1,975,151.85	443,675.00	599,375.00	
		T4	720,522.00	1,093,396.22	1,337,514.09	1,987,897.71	665,611.00	599,375.00	
		<b>Total Otros Ingresos</b>		<b>9,234,733.00</b>	<b>4,145,060.21</b>	<b>2,654,535.59</b>	<b>6,669,741.33</b>	<b>5,188,059.00</b>	<b>2,389,625.00</b>
	Prepago	T1	1,353,184,598.00	369,059,215.00	436,026,213.00	411,231,532.66	370,467,921.69	460,388,045.00	
		T2	353,936,975.00	374,694,796.99	442,229,390.00	340,482,196.21	420,317,978.00	504,673,169.00	
		T3	359,806,605.00	405,403,590.59	441,344,417.00	355,517,561.46	432,327,320.00	530,367,402.00	
		T4	364,753,010.00	425,209,669.42	411,231,532.66	362,282,865.68	437,453,467.00	581,383,023.00	
		<b>Total Prepago</b>		<b>2,431,681,188.00</b>	<b>1,574,367,272.00</b>	<b>1,730,831,552.66</b>	<b>1,469,514,156.01</b>	<b>1,660,566,686.69</b>	<b>2,076,811,639.00</b>
	Facturación Exterior	T1	13,072,174.00	3,347,041.00	5,562,175.00	4,255,679.00	4,457,194.87	5,393,652.00	
		T2	4,243,269.00	4,508,931.98	3,781,770.00	5,050,196.76	7,373,769.00	5,393,652.00	
		T3	3,435,144.00	3,755,642.16	4,074,069.00	4,746,453.24	3,821,943.00	5,450,746.00	
		T4	3,558,240.00	3,491,366.20	4,255,679.00	5,971,118.20	7,329,482.00	5,450,746.00	
		<b>Total Facturación Exterior</b>		<b>24,308,827.00</b>	<b>15,102,981.34</b>	<b>17,673,693.00</b>	<b>20,023,447.20</b>	<b>22,982,388.87</b>	<b>21,688,796.00</b>
	<b>SubTot</b>			<b>3,969,910,998.00</b>	<b>2,519,430,169.02</b>	<b>2,681,746,927.40</b>	<b>2,425,367,476.95</b>	<b>2,737,686,719.86</b>	<b>3,353,879,335.00</b>
	<b>Resultados</b>			<b>7,765,702,275.42</b>	<b>4,711,157,241.58</b>	<b>4,775,998,317.98</b>	<b>4,922,328,259.56</b>	<b>5,807,554,566.41</b>	<b>6,785,432,866.70</b>

*PRESUPUESTO INTEGRAL – BALANCE PROYECTADO*

## Estado de Resultados - Datos Trimestrales

en pesos uruguayos corrientes

	Oct-Dic.2009		Ene-Mar.2010		Abr-Jun.2010		Jul-Set.2010		Total Acumulado Anual	
	Presupuesto	%	Presupuesto	%	Presupuesto	%	Presupuesto	%	Presupuesto	%
<b>Recaudación&amp;Facturación</b>										
Recaudación Instituciones IAMC	\$124,771,187	16%	\$135,210,414	17%	\$140,455,003	16%	\$152,171,365	17%	\$552,607,969	16%
Recaudación Instituciones DISSE	\$335,616,858	44%	\$369,462,755	45%	\$389,912,399	46%	\$429,211,658	47%	\$1,524,203,670	45%
Facturación Actos Puntuales	\$304,912,153	40%	\$306,911,896	38%	\$317,148,915	37%	\$324,016,311	36%	\$1,252,989,275	37%
Ingresos Financiación Actos Exterior	\$5,393,652	1%	\$5,393,652	1%	\$5,450,746	1%	\$5,450,746	1%	\$21,688,796	1%
Otros Ingresos	\$594,125	0%	\$596,750	0%	\$599,375	0%	\$599,375	0%	\$2,389,625	0%
Incobrables	\$0	0%	\$0	0%	\$0	0%	\$0	0%	\$0	0%
<b>Total Ingresos</b>	<b>\$771,287,975</b>	<b>100%</b>	<b>\$817,575,466</b>	<b>100%</b>	<b>\$853,566,438</b>	<b>100%</b>	<b>\$911,449,455</b>	<b>100%</b>	<b>\$3,353,879,334</b>	<b>100.0%</b>
<b>Costo Acto Médico</b>										
Actos Médicos Puntuales Local	(\$639,836,230)	83%	(\$637,047,186)	78%	(\$646,070,561)	76%	(\$655,819,486)	72%	(\$2,578,773,463)	77%
Reserva Realizaciones	\$0	0%	\$0	0%	\$0	0%	\$0	0%	\$0	0%
<b>Total Acto Médico Puntual</b>	<b>(\$639,836,230)</b>	<b>83%</b>	<b>(\$637,047,186)</b>	<b>78%</b>	<b>(\$646,070,561)</b>	<b>76%</b>	<b>(\$655,819,486)</b>	<b>72%</b>	<b>(\$2,578,773,463)</b>	<b>77%</b>
<b>Actos Médicos Puntuales Exterior</b>										
<b>Medicamentos &amp; Gastos Asociados</b>										
Procedimientos Y Tratamientos Complementarios	(\$148,466,743)	19%	(\$166,040,543)	20%	(\$193,279,310)	23%	(\$208,203,198)	23%	(\$715,989,793)	21%
Prevención	(\$3,500,537)	0%	(\$3,349,182)	0%	(\$3,698,037)	0%	(\$3,777,083)	0%	(\$14,324,839)	0%
<b>Total Medicamentos&amp;GastosAsociados</b>	<b>(\$151,967,280)</b>	<b>20%</b>	<b>(\$169,389,725)</b>	<b>21%</b>	<b>(\$196,977,347)</b>	<b>23%</b>	<b>(\$211,980,281)</b>	<b>23%</b>	<b>(\$730,314,633)</b>	<b>22%</b>
Segunda Opinión Y Auditoría Médica	(\$6,334,379)	1%	(\$6,306,767)	1%	(\$6,396,099)	1%	(\$6,492,613)	1%	(\$25,529,857)	1%
<b>Total Costo Acto Médico</b>	<b>(\$807,889,291)</b>	<b>104.7%</b>	<b>(\$821,703,991)</b>	<b>100.5%</b>	<b>(\$857,240,989)</b>	<b>100.4%</b>	<b>(\$882,089,361)</b>	<b>96.8%</b>	<b>(\$3,368,923,633)</b>	<b>100.4%</b>
<b>Margen Bruto</b>	<b>(\$36,601,316)</b>	<b>-4.7%</b>	<b>(\$4,128,525)</b>	<b>-0.5%</b>	<b>(\$3,674,551)</b>	<b>-0.4%</b>	<b>\$29,360,093</b>	<b>3.2%</b>	<b>(\$15,044,299)</b>	<b>-0.4%</b>
<b>Gastos de Administración</b>										
Personal	(\$13,379,629)	2%	(\$13,437,032)	2%	(\$13,284,618)	2%	(\$13,284,618)	1%	(\$53,385,897)	2%
GastosAdministración	(\$2,242,867)	0%	(\$1,098,514)	0%	(\$1,895,214)	0%	(\$1,895,214)	0%	(\$7,131,809)	0%
Rel. PúblicasY Promoc. Conceptos	(\$45,000)	0%	(\$40,000)	0%	(\$98,068)	0%	(\$98,068)	0%	(\$281,136)	0%
Amortización Edificios	(\$134,006)	0%	(\$136,074)	0%	(\$138,194)	0%	(\$140,371)	0%	(\$548,644)	0%
Amortización Equipos	(\$582,520)	0%	(\$268,537)	0%	(\$272,720)	0%	(\$277,016)	0%	(\$1,400,793)	0%
Depreciación Intangibles	(\$47,246)	0%	(\$28,954)	0%	(\$29,405)	0%	(\$29,868)	0%	(\$135,474)	0%
<b>Total Gastos de Administración</b>	<b>(\$16,431,269)</b>	<b>2.1%</b>	<b>(\$15,009,110)</b>	<b>1.8%</b>	<b>(\$15,718,219)</b>	<b>1.8%</b>	<b>(\$15,725,155)</b>	<b>1.7%</b>	<b>(\$62,883,753)</b>	<b>1.9%</b>
<b>Resultados Financieros</b>	<b>(\$436,213)</b>	<b>0.1%</b>	<b>\$209,180</b>	<b>0.0%</b>	<b>\$240,444</b>	<b>0.0%</b>	<b>\$240,444</b>	<b>0.0%</b>	<b>\$253,855</b>	<b>0.01%</b>
<b>Otros Gastos e Ingresos</b>										
Resultado por venta de activos	\$0	0%	\$0	0%	\$0	0%	\$0	0%	\$0	0%
Otros	\$0	0%	\$0	0%	\$0	0%	\$0	0%	\$0	0%
<b>Subtotal</b>	<b>\$0</b>	<b>0.0%</b>	<b>\$0</b>	<b>0.0%</b>	<b>\$0</b>	<b>0.0%</b>	<b>\$0</b>	<b>0.0%</b>	<b>\$0</b>	<b>0.0%</b>
<b>Total Egresos</b>	<b>Subtotal</b>	<b>(\$824,756,773)</b>	<b>106.9%</b>	<b>(\$836,503,922)</b>	<b>102.32%</b>	<b>(\$872,718,764)</b>	<b>102.24%</b>	<b>(\$897,574,072)</b>	<b>98.48%</b>	<b>(\$3,431,553,532)</b>
<b>Resultado Neto</b>	<b>(\$53,468,798)</b>	<b>-6.9%</b>	<b>(\$18,928,456)</b>	<b>-2.3%</b>	<b>(\$19,152,326)</b>	<b>-2.2%</b>	<b>\$13,875,382</b>	<b>1.5%</b>	<b>(\$77,674,197)</b>	<b>-2.3%</b>
<b>Resultados del Ejercicio Retenidos</b>	<b>(\$53,468,798)</b>		<b>(\$72,397,253)</b>		<b>(\$91,549,580)</b>		<b>(\$77,674,197)</b>		<b>(\$77,674,197)</b>	

Flujo de Caja Estimado – datos trimestrales

en pesos uruguayos corrientes

	<b>Oct-Dic.2009</b>	<b>Ene-Mar.2010</b>	<b>Abr-Jun.2010</b>	<b>Jul-Set.2010</b>
	<b>Presupuesto</b>	<b>Presupuesto</b>	<b>Presupuesto</b>	<b>Presupuesto</b>
<b>Caja de Operaciones</b>				
Recaudación Instituciones	\$532,205,602	\$540,237,785	\$574,784,298	\$622,363,871
Cobranza MEF	\$408,000,000	\$318,000,000	\$324,000,000	\$324,000,000
Cobranza FFAA	\$30,004,355	\$16,105,409	\$14,014,278	\$15,200,456
Cobranza BPS (DEMEQUI)	\$1,508,639	\$1,594,771	\$1,581,258	\$2,001,375
Cobranza DGI Y Loterías	\$4,194,980	\$5,393,652	\$5,375,663	\$5,450,746
Otros Ingresos	\$63,787	\$500,000	\$695,355	\$573,418
<b>Dinero proveniente de operaciones</b>	<b>\$975,977,363</b>	<b>\$881,831,617</b>	<b>\$920,450,852</b>	<b>\$969,589,866</b>
<b>Utilizaciones Operaciones</b>				
Pago a IMAE Y Proveedores Dispos	(\$803,647,275)	(\$690,331,938)	(\$700,912,060)	(\$725,146,489)
Pago Laboratorios	(\$167,420,267)	(\$171,967,163)	(\$201,404,664)	(\$223,129,340)
Pago de IMAE Exterior	(\$7,243,213)	(\$4,108,050)	(\$5,802,820)	(\$7,046,462)
Pago de Personal	(\$15,713,916)	(\$14,763,841)	(\$12,738,070)	(\$14,747,414)
Pago Prevención, AudMedica Y Oficina	(\$18,326,501)	(\$12,578,267)	(\$11,605,280)	(\$11,610,508)
Inmovilización/Desinmovilización Activos Fiscales	\$11,886,445	\$11,886,445	\$11,886,445	\$11,886,445
Otros	(\$116,541)	\$220,547	(\$133,504)	(\$133,504)
<b>Total utilizaciones en operaciones</b>	<b>(\$1,000,581,269)</b>	<b>(\$881,642,266)</b>	<b>(\$920,709,952)</b>	<b>(\$969,927,271)</b>
<b>Transacciones de Inversión</b>				
<b>Aumentos(Decrementos)</b>				
Valores Mobiliarios	\$498,282	(\$39,892)	\$407,560	\$485,898
Edificios y Mejoras				
Equipo	(\$80,000)	(\$100,000)	(\$100,000)	(\$100,000)
Activos Intangibles	(\$390,000)	(\$100,000)	(\$100,000)	(\$100,000)
<b>Total transacciones de Inversión</b>	<b>\$28,282</b>	<b>(\$239,892)</b>	<b>\$207,560</b>	<b>\$285,898</b>
<b>Transacciones de Financiación</b>				
<b>Increases (decreases)</b>				
Pago de Vales	\$0	\$0	\$0	\$0
Cobranza de Prestamos Concedidos	\$627,902	\$50,541	\$51,541	\$51,541
Prestamo Compra Inmueble	\$0	\$0	\$0	\$0
<b>Total transacciones de financiación</b>	<b>\$627,902</b>	<b>\$50,541</b>	<b>\$51,541</b>	<b>\$51,541</b>
<b>Ingreso Neto (decremento) en caja</b>	<b>(\$23,947,722)</b>	<b>\$0</b>	<b>\$0</b>	<b>\$33</b>
<b>Caja al comienzo del período</b>	<b>\$24,197,722</b>	<b>\$250,000</b>	<b>\$250,000</b>	<b>\$250,000</b>
<b>Caja al Final del Período</b>	<b>\$250,000</b>	<b>\$250,000</b>	<b>\$250,000</b>	<b>\$250,033</b>

Estado de Situación Patrimonial – datos trimestrales

en pesos corrientes	<b>BaseReal</b>	<b>Oct-Dic.2009</b>	<b>Ene-Mar.2010</b>	<b>Abr-Jun.2010</b>	<b>Jul-Set.2010</b>
	<b>30/09/2009</b>	<b>Presupuesto</b>	<b>Presupuesto</b>	<b>Presupuesto</b>	<b>Presupuesto</b>
<b>ACTIVOS</b>					
<b>Activo Corriente</b>					
Caja y Equivalentes de Caja	\$24,197,722	\$250,000	\$250,000	\$250,000	\$250,034
Inversiones Temporarias	\$4,664,969	\$4,166,688	\$4,195,213	\$4,225,775	\$4,178,000
CuentasACobrar_Instituciones	\$181,241,272	\$155,462,520	\$170,365,220	\$178,985,064	\$196,142,518
CuentasACobrar_MEF	\$415,267,557	\$326,487,001	\$330,108,544	\$337,643,539	\$352,332,157
CuentasACobrar_FFAA	\$37,638,538	\$22,223,069	\$20,523,761	\$21,838,267	\$22,268,786
CuentasACobrar_BPS	\$1,486,789	\$1,573,190	\$1,553,860	\$1,972,630	\$2,069,605
ACobrarIngresosExterior	\$5,894,350	\$7,093,022	\$7,093,022	\$7,168,104	\$7,168,104
PosiciónFiscalActiva	\$49,960,442	\$41,527,935	\$30,440,571	\$19,410,463	\$4,964,800
Convenios	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Inventario	\$25,835,017	\$17,672,671	\$18,273,614	\$18,724,266	\$18,208,549
PrestamosConcedidos	\$12,558,042	\$11,930,140	\$11,879,599	\$11,828,058	\$11,776,517
Otras cuentas de Activo	\$0	\$94,125	\$190,875	\$94,895	\$120,852
<b>Total de Activo Corriente</b>	<b>\$758,744,700</b>	<b>\$588,480,359</b>	<b>\$594,874,278</b>	<b>\$602,141,061</b>	<b>\$619,479,921</b>
<b>Activo Fijo</b>					
Edificios	\$26,651,347	\$26,651,347	\$26,651,347	\$26,651,347	\$26,651,347
Equipo	\$28,191,486	\$28,271,486	\$28,371,486	\$28,471,486	\$28,571,486
Subtotal	<b>\$54,842,833</b>	<b>\$54,922,833</b>	<b>\$55,022,833</b>	<b>\$55,122,833</b>	<b>\$55,222,833</b>
Depreciación Acumulada	(\$28,575,100)	(\$29,291,626)	(\$29,696,236)	(\$30,107,150)	(\$30,524,537)
<b>Total de Activo Fijo</b>	<b>\$26,267,733</b>	<b>\$25,631,207</b>	<b>\$25,326,597</b>	<b>\$25,015,683</b>	<b>\$24,698,296</b>
<b>Activos Intangibles</b>					
Costo	\$11,597,826	\$11,987,826	\$12,087,826	\$12,187,826	\$12,287,826
Menos Deprec. Acumulada	(\$11,372,649)	(\$11,419,895)	(\$11,448,849)	(\$11,478,254)	(\$11,508,123)
<b>Total de Intangibles</b>	<b>\$225,177</b>	<b>\$567,931</b>	<b>\$638,977</b>	<b>\$709,572</b>	<b>\$779,703</b>
<b>Otros Activos_Prestamos Concedidos</b>	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
<b>Total de Activos</b>	<b>\$785,237,610</b>	<b>\$614,679,497</b>	<b>\$620,839,851</b>	<b>\$627,866,316</b>	<b>\$644,957,921</b>
<b>DEUDA Y Y PATRIMONIO</b>					
<b>Pasivo Corriente</b>					
AcreeedoresPorActoMédicoLocal	\$301,101,602	\$201,631,655	\$212,396,383	\$222,488,748	\$219,084,241
Reserva Acto Médico	\$96,219,720	\$96,219,720	\$96,219,720	\$96,219,720	\$96,219,720
AcreeedpresPorActoMédicoExterior	\$4,881,529	\$3,890,877	\$5,786,393	\$7,046,462	\$7,046,462
AcreeedoresProveedoresInventario	\$79,984,783	\$68,242,330	\$80,955,967	\$94,008,739	\$100,777,055
AcreeedoresGastosAdministración Personal	\$15,168,855	\$11,473,240.4	\$11,314,090	\$11,187,824	\$11,149,730
PosiciónFiscalPasiva	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Otros_AcreeedoresDelFondo	\$116,541	\$0	\$0	\$0	\$0
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>\$505,074,080</b>	<b>\$387,984,765</b>	<b>\$413,073,575</b>	<b>\$439,252,366</b>	<b>\$442,468,588</b>
<b>Pasivo No Corriente</b>					
Vales Porción Total	\$1,029,360	\$1,029,360	\$1,029,360	\$1,029,360	\$1,029,360
Otras Deudas L/P: Cmpralnmueble	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
<b>Total Pasivo No Corriente</b>	<b>\$1,029,360</b>	<b>\$1,029,360</b>	<b>\$1,029,360</b>	<b>\$1,029,360</b>	<b>\$1,029,360</b>
<b>Total Pasivo</b>	<b>\$506,103,440</b>	<b>\$389,014,125</b>	<b>\$414,102,935</b>	<b>\$440,281,726</b>	<b>\$443,497,948</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
Capital	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Reservas	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Utilidades Retenidas	\$279,134,170	\$279,134,170	\$279,134,170	\$279,134,170	\$279,134,170
Resultado Acumulado en el Ejercicio	\$0	(\$53,468,798)	(\$72,397,253)	(\$91,549,580)	(\$77,674,197)
	<b>\$279,134,170</b>	<b>\$225,665,372</b>	<b>\$206,736,917</b>	<b>\$187,584,590</b>	<b>\$201,459,973</b>
<b>Pasivo mas Patrimonio</b>	<b>\$785,237,610</b>	<b>\$614,679,497</b>	<b>\$620,839,851</b>	<b>\$627,866,316</b>	<b>\$644,957,921</b>

## Apertura Proyección Costo de Actos Médicos Puntuales

Titulo	Datos			
	Suma de Proyeccion 2009 Trim4	Suma de Proyeccion 2010 Trim1	Suma de Proyeccion 2010 Trim2	Suma de Proyeccion 2010 Trim3
ANGIOPLASTIA CORONARIA	64,258,315	64,949,999	64,949,999	66,710,248
CARDIODESFIBRILADOR	7,813,946	7,826,272	7,826,272	7,883,296
CATETERISMO TERAPEUTICO	3,638,794	3,359,079	3,465,458	3,509,017
CIRUGIA CARDIACA	152,893,801	146,130,124	146,196,194	147,719,366
DIALISIS	231,628,560	233,737,684	234,847,599	242,622,144
ESTUDIOS HEMODINAMICOS	18,009,236	18,545,947	18,306,199	20,602,593
IMPLANTE COCLEAR	1,574,212	1,591,412	1,599,101	1,496,577
MARCAPASOS	21,481,684	21,473,671	21,576,069	21,696,520
PROTESIS DE CADERA	36,954,557	37,243,892	37,072,566	38,259,127
PROTESIS DE RODILLA	20,502,309	19,700,456	21,362,979	21,201,536
TRASPLANTE CARDIACO	5,208,029	2,909,976	2,913,894	3,041,931
TRASPLANTE DE MEDULA OSEA	25,435,707	25,840,960	25,840,960	29,187,673
Trasplante Hepático Pais	766,389	689,042	977,545	897,015
TRASPLANTE PULMONAR PAIS	137,664	23,730	29,794	33,181
TRASPLANTE RENAL	22,744,227	25,763,741	31,814,629	22,764,363
TRATAMIENTO DE QUEMADOS	26,788,799	27,261,200	27,291,303	28,194,898
<b>Total general</b>	<b>639,836,230</b>	<b>637,047,186</b>	<b>646,070,561</b>	<b>655,819,486</b>

## Esquema de Facturación Por Repetición de Gastos Proyectada

		Q1	Q2	Q3	Q4
Técnicas medicas		238,991,541	238,963,272	242,590,927	245,700,757
Tratamientos, medicacion y vacuna		38,757,782	41,728,710	46,569,467	49,876,427
Indirectos		12,450,172	11,691,238	12,235,056	12,321,559
<b>Sub-total neto</b>		<b>290,199,495</b>	<b>292,383,220</b>	<b>301,395,450</b>	<b>307,898,743</b>
<b>Sub-total con DirectTax</b>	M.S.P	<b>319,219,444</b>	<b>321,621,542</b>	<b>331,534,995</b>	<b>338,688,618</b>
Técnicas medicas		11,941,075	11,658,068	11,742,361	12,067,786
Tratamientos, medicacion y vacuna		935,258	1,056,937	1,787,015	1,728,308
Indirectos		386,290	381,450	405,881	413,883
<b>Sub-total neto</b>	FFAA	<b>13,262,623</b>	<b>13,096,456</b>	<b>13,935,258</b>	<b>14,209,977</b>
<b>Sub-total con DirectTax</b>		<b>14,588,885</b>	<b>14,406,102</b>	<b>15,328,784</b>	<b>15,630,975</b>
Técnicas medicas		1,066,003	1,032,602	1,036,347	1,082,612
Tratamientos, medicacion y vacuna		341,799	357,902	728,903	769,418
Indirectos		42,234	41,715	52,957	55,561
<b>Sub-total neto</b>		<b>1,450,036</b>	<b>1,432,219</b>	<b>1,818,207</b>	<b>1,907,591</b>
<b>Sub-total con DirectTax</b>	BPS	<b>1,595,040</b>	<b>1,575,441</b>	<b>2,000,028</b>	<b>2,098,350</b>
<b>SinDirectTax</b>		<b>304,912,153</b>	<b>306,911,896</b>	<b>317,148,915</b>	<b>324,016,311</b>
<b>ConDirectTax</b>	Totales	<b>335,403,369</b>	<b>337,603,085</b>	<b>348,863,807</b>	<b>356,417,942</b>

Explicación Facturación por Repetición de Actos:

Tasas de utilización por técnica

Técnica	Tasa MSP%	TasaFFAA	Tasa BPS
Angioplastia	29.49%	0.00%	0.00%
Cardiodesfibrilador	20.11%	1.42%	0.02%
Cateterismo terapeutico	29.19%	3.48%	3.71%
Cirugias Cardiacas	29.43%	4.93%	0.42%
Estudios Hemodinámicos	31.51%	0.38%	0.20%
Hemodiálisis	47.89%	0.00%	0.00%
Implante Coclear	17.02%	0.18%	0.00%
Marcapasos	25.37%	0.06%	0.00%
Programa Tabaquismo	0.00%	0.00%	0.00%
Prot. Cadera	25.82%	2.31%	0.00%
Prot. Rodilla	23.14%	1.97%	0.00%
Tr.Pulmonar	0.00%	0.00%	0.00%
Transplante Hepático	41.65%	0.00%	0.00%
Transplante Renal	45.16%	0.81%	0.00%
Trasplante Cardíaco	43.28%	0.00%	0.00%
Trasplante de Medula Osea	25.57%	8.00%	1.01%
<b>Exterior</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>
Tratamiento Quemados	62.60%	2.25%	0.00%

## Asignación Costos por Medicamento según sistema de pago

Suma de Total	TipoInstitución				Total general
Técnica	BPS	MSP	PRI	SFA	
Anexoll		1,008,821		2,002,439	3,011,259
Angioplastia		9,474		115,479	124,953
Artritis Reumatoide				14,524,968	14,524,968
Bronquitis	634,568	6,955,533		19,180,094	27,620,784
Cáncer de Mama		263,430		4,871,658	5,135,088
Cáncer de Pulmon		101,873		2,936,160	3,038,033
Cancer de Riñon		153,885		205,155	359,040
CancerDeColon		9,753,815		99,988,554	110,979,942
CancerDeMama		19,956,674		106,444,770	126,401,444
CancerRiñon		14,226,158		43,862,848	58,549,998
Diabetes		760,921		9,880,535	10,641,456
Diálisis		8,563,728		889,738	9,453,466
Enfermedad de Fabry				16,068,240	16,068,240
Enfermedad de Gaucher				3,900,292	3,900,292
Esclerosis Multiple		3,359,591		57,113,047	60,472,638
FibrosisQuística	1,320,110	1,724,804		7,271,878	10,770,274
Hemofilia				8,062,080	8,062,080
Hepatitis C		6,216,279		8,045,382	14,261,661
Inmunsupresión	243,344	56,236,776		23,308,532	81,022,988
Leucemia		24,003,362		36,459,631	61,542,046
Linfomas		9,544,637		38,117,701	47,662,337
Parálisis Muscular		1,145,655		1,434,845	2,580,500
Parkinson		256,543		4,874,321	5,130,864
Prevención		1,157,736		1,498,477	2,656,212
Tabaquismo		1,267,776		2,484,393	3,943,663
Transplantados		1,312,678		1,888,970	3,201,648
Trasplante Renal				111,474	111,474
Trasplante Renal - Hepatico				9,080,791	9,080,791
Trat. Biol. Enf. Inmunologica				99,462	99,462
Tumor Sistema Nervioso Central		6,407,543		10,412,257	16,819,800
VIH		2,544,696		848,232	3,392,928
Enfermedad de Chron				382,236	382,236
<b>Total general</b>	<b>2,198,022</b>	<b>176,932,386</b>		<b>536,364,639</b>	<b>5,507,519</b>