



09/2017



# Informe de Presupuesto

*Proyección para el ejercicio 2017 – 2018*

*Del 01/10/2017 al 30/09/2018 por trimestres*



---

# Informe de Presupuesto

*Proyección para el ejercicio 2017– 2018 (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 comprendido entre el 1° de octubre de 2017 y el 30 de setiembre de 2018. Esta información - en la forma de Estado de Resultados, Estado de Situación Patrimonial, y cuadros acerca de datos operativos - es expuesta de manera **referencial** con el propósito de presentar 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.

A continuación, se resumen los principales aspectos que se consideraron en la preparación del presente informe:

*Ingresos en régimen de prepago.* Se prevé mantener casi incambiado el volumen de aportantes, pasando de un promedio mensual de 2.773.005 aportantes por mes, en el ejercicio que finalizará el 30 de setiembre de 2017, a un promedio mensual de 2.778.817 aportantes, en el ejercicio que se está presupuestando. Este incremento en el número de aportantes, asociado a un incremento en valor de la cuota a partir del 1 de noviembre de 2017 y a partir del 1 de abril de 2018, del orden del 5,5% y 3,5% respectivamente, representará un incremento en los ingresos de prepago de aproximadamente \$767,2 millones respecto al ejercicio que finalizará el 30 de setiembre de 2017, pasando de un ingreso de prepagos de \$6.425,9 millones en el ejercicio que finalizará el 30 de setiembre de 2017 a \$7.193,1 millones en el ejercicio que se está presupuestando.

*Facturación de actos puntuales.* Se estima que la facturación de actos puntuales se incrementará en forma no significativa, principalmente debido a los aumentos reglados del valor de los aranceles, en un monto aproximado de \$18,1 millones en el ejercicio que se está presupuestando, respecto al ejercicio que finalizará el 30 de setiembre de 2017, pasando de una facturación de \$842,1 millones a una facturación estimada de \$860,2 millones.

*Actos médicos.* Se prevé un aumento en el gasto en actos médicos de aproximadamente \$704,9 millones en el ejercicio que se está presupuestando, respecto al ejercicio que finalizará el 30 de setiembre de 2017, pasando de un gasto anual de \$5.886,3 millones a un gasto anual de \$6.591,2 millones. El mencionado incremento se explica principalmente por la evolución pactada a nivel de precios (aranceles). Con un efecto menor, sin embargo, también se estima un mayor número de actos (efecto cantidad). Tal es el caso de las técnicas cardiológicas, las diálisis y en especial las protésicas donde se espera un crecimiento de los actos financiados, manteniendo la tendencia al aumento observada en los últimos años probablemente por razones demoepidemiológicas. También se considera el efecto de la estabilización de la cobertura en algunas técnicas, como la reproducción humana asistida, y la incorporación de otros dispositivos vinculados a los actos médicos.

*Medicamentos.* En el caso de los medicamentos y sus gastos asociados, se prevé un aumento en el gasto de aproximadamente \$143,0 millones en el ejercicio que se está presupuestando, respecto al ejercicio que finalizará el 30 de setiembre de 2017, pasando de un gasto anual de \$1.167,9 millones a un gasto anual de \$1.310,9 millones. El incremento se explica tanto por un aumento en las cantidades proyectadas, como en las previsiones de incorporación de nuevos tratamientos en el ejercicio. Este aumento en el volumen se corresponde con la evolución esperada de pacientes en tratamientos ya aprobados. Las incorporaciones incluidas en el nuevo presupuesto corresponden a

modificaciones previstas en las normativas de cobertura de hepatitis C, artritis reumatoidea y mieloma múltiple, entre otros.

La equiparación de gastos a nivel de ingresos se iguala, a nivel presupuestal, con la previsión de un aumento de cuota el 01/11/2017 del 5,5% y el 01/04/2018 del 3,5%. Se prevé una recuperación del patrimonio para este ejercicio de aproximadamente \$23,1 millones.

#### Cuadro Resumen de Variables Relevantes

	<b>T1</b> <b>31/12/2017</b>	<b>T2</b> <b>31/03/2018</b>	<b>T3</b> <b>30/06/2018</b>	<b>T4</b> <b>30/09/2018</b>
Valor Cuota promedio trim.	209	213	220	220
Valor Cuota + IVA prom.trim.	230	234	242	242
%Aumento	5,50%	0,00%	3,50%	0,00%
Vigencia Aumento Cuota	01/11/2017		01/04/2018	
	<b>31/12/2017</b>	<b>31/03/2018</b>	<b>30/06/2018</b>	<b>30/09/2018</b>
% de Resultados sobre Ingresos Totales	0,64%	-1,09%	2,82%	-1,27%
Resultado Trimestral en millones de \$	12,7	(22,0)	59,0	(26,6)
Resultado acumulado del ejercicio en millones de \$	12,7	(9,2)	49,7	23,1
Resultado acumulado total en millones de \$ (*)	32,0	10,0	69,0	42,4

(\*) Supone un saldo inicial previsto de \$19,3 millones (al cierre del ejercicio a finalizar el 30 de setiembre de 2017)

---

## METODOLOGÍA

---

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

- la evolución de los ingresos proyectados por régimen de pre-pago;
- la evolución del costo en actos médicos – volumen de los actos financiados, y los tratamientos asociados y su relación con la repetición de gastos al MEF y otros organismos; y
- la evolución del costo de medicamentos – volumen de tratamientos y programas financiados.

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, la evolución proyectada de la población en régimen de prepago, las posiciones financieras de partida, o bien la propia evolución del tipo de cambio e inflación. Como variables **dependientes** se consideran objetivos económicos o financieros como ser plazo de pago a proveedores, así como la incorporación o desincorporación de algunas técnicas y/o tratamientos financiados.

No obstante, las distintas consideraciones que pueda tomar la CHA acerca de los supuestos dependientes que se explicitan en este informe se subrayan a modo indicativo un conjunto de valores posibles de estas variables para el año que se proyecta:

1. Se sugieren aumentos en el valor de la cuota FNR al 1 de noviembre de 2017 y al 1 de abril del 2018, de 5,5% y 3,5% respectivamente,
2. Se prevé un mayor nivel de gastos totales explicado básicamente por un incremento en el volumen de los gastos asociados a la medicación de alto costo así como también por la evolución ascendente (volumen y precio) del costo de actos médicos.

## SUPUESTOS PRINCIPALES

- Supuestos independientes
  - Inflación y tipo de cambio esperados según expectativas de la Encuesta del Banco Central del Uruguay (Inflación esperada del 6,1983% anual en el período 01/10/2017 - 30/09/2018; Tipo de Cambio de \$ 28,623 al 30 de setiembre del 2017 y de \$ 30,858 al 30 de setiembre del 2018. Evolución trimestral lineal).
  - Condiciones demoepidemiológicas consistentes con las series históricas manejadas por el FNR más la variación considerada por la estacionalidad en que esos actos ocurren y la evolución de las variables etarias de la población (mayor edad de la población promedio).
  - Se mantienen los niveles promedio de recaudación por pre-pago del último trimestre del ejercicio 2017 con un leve crecimiento debido a la relación desempleo – producto interno. La cantidad de aportantes de cuotas en los cuatro trimestres del ejercicio que se está presupuestando son como sigue:

	Proyección Cantidad de Cuotas			
	2017 Q4	2018 Q1	2018 Q2	2018 Q3
BPS - FONASA	7.781.307	7.789.919	7.769.818	7.771.830
Instituciones	567.291	562.615	554.634	548.385
<b>Total</b>	<b>8.348.598</b>	<b>8.352.534</b>	<b>8.324.452</b>	<b>8.320.215</b>

Desde la implementación del SNS, con la incorporación progresiva de los colectivos de usuarios al Seguro Nacional de Salud, la fuente de ingresos al FNR se modificó en dos sentidos:

1) Las cuotas de prepago provienen en un 93,3% del FONASA correspondientes a los afiliados al Seguro Nacional de Salud, y un 6,7% de cuotas de bolsillo (en el ejercicio que terminará el 30 de setiembre de 2017, eran 93,1% y 6,9%, respectivamente), y

2) Durante el ejercicio que finalizará el 30 de setiembre de 2017, se mantuvo la tendencia vinculada al crecimiento sostenido del componente de pre pago en los ingresos, asociado a los colectivos que se incorporan a la cobertura del SNS a través del FONASA y que provienen de usuarios que anteriormente tenían cobertura en ASSE, a través del carné de asistencia. A setiembre de 2017, el porcentaje de ingresos proyectados a través de la cuota por pre pago (FONASA y cuotas de bolsillo) alcanzaba el 86,5%. Para el ejercicio que estamos presupuestando, se prevé un incremento de ese porcentaje, alcanzando el 87,7%. Por su parte, los ingresos bajo la modalidad de reembolso por acto o tratamiento realizado a usuarios del sector público no cubiertos por el FONASA han descendido progresivamente en los años anteriores, pero se entiende que actualmente ya no hay colectivos que migren de un sistema a otro, situándose en un 10,5% para el ejercicio que se está presupuestando; y en el 10,3% del total de los ingresos en el ejercicio que terminará el 30 de setiembre de 2017.

El mayor porcentaje de los ingresos por prepago, exige una gestión basada en el seguimiento permanente y oportuno de los egresos, a los efectos de monitorear los desvíos y adoptar las medidas correctivas pertinentes.

Por el contrario, los ingresos originados en los reembolsos por los actos y tratamientos financiados a usuarios no cubiertos por el Seguro, no tiene riesgo económico para el FNR, excepto la incidencia en el flujo de caja si existieren atrasos en la recuperación del gasto, situación que no ha ocurrido en los últimos años.

---

- Supuestos dependientes

- Un valor de cuota de \$223 IVA incluido desde junio de 2017 para pasar a \$ 234 a partir del 01/11/2017 y luego \$ 242 a partir del 01/04/2018, ambos con IVA incluido.
- Remuneración del personal y gastos de administración. Aumentos de la remuneración según pautas legales y comportamiento de gastos generales según inflación sobre la base de lo actuado en el 2017 y aplicación del convenio salarial actual durante el período proyectado.
- Proyección del gasto en actos médicos y en medicamentos según modelación basada en parámetros derivados de trabajos empíricos realizados por terceros, datos históricos y/o según opiniones relevantes.
- Lista de medicamentos y protocolos aplicables aprobados a la fecha o con expectativa de aprobación.

En los gastos del FNR, los rubros de mayor impacto son los actos médicos y los tratamientos con medicamentos, representando un 96,6% del gasto total. Se estima que en el ejercicio que finalizará el 30 de setiembre de 2017, así como para el ejercicio que se está presupuestando, los actos médicos representarán el 83,4% y los medicamentos el 16,6% del total del gasto en tratamientos (promedio de ambos ejercicios).

Con respecto al precio de los actos médicos, el costo individual se basa en los nuevos precios y condiciones negociados entre los referidos prestadores y el Poder Ejecutivo.

En cuanto a los precios de los medicamentos, con la mayoría de los laboratorios existen acuerdos en pesos, habiéndose alcanzado en algunos casos, acuerdos por plazos de uno o dos años, con mantenimiento del precio. Los medicamentos que se compran en dólares, muestran la consecuente variación del gasto en pesos, tomando valores proyectados del dólar.

***En resumen, el presupuesto proyectado para el ejercicio que finalizará el 30 de setiembre de 2018 se elaboró con supuestos de ingresos y egresos que prevén culminar con un resultado positivo y correspondiente recuperación del patrimonio, de aproximadamente \$23,1 millones al final del ejercicio.***

## Proyección del gasto en Actos Médicos

Para la estimación del número de actos a realizarse, se analizó la tendencia de los últimos cinco años, mediante análisis estadísticos, realizándose un estudio pormenorizado del comportamiento esperado de cada una de las técnicas financiadas y su correspondiente estacionalidad. La utilización de los dispositivos está asociada al aumento o disminución en el número estimado de actos correspondientes. En el caso de CENAQUE (tratamiento de quemados), diálisis de niños y stents coronarios (angioplastia coronaria), debido a la modalidad de pago (tarifa plana), el gasto no se asocia al volumen de actos sino que es lineal durante el ejercicio presupuestado.

### Apertura de Actos Médicos en millones de \$

Tipo	Trimestre 1 (Oct-Dic/17)	Trimestre 2 (Ene-Mar/18)	Trimestre 3 (Abr-Jun/18)	Trimestre 4 (Jul-Set/18)	Total
Angioplastia coronaria	167,7	164,6	155,8	166,6	654,7
Cardiodesfibrilador	26,5	27,2	27,2	28,2	109,1
Cateterismo derecho de adultos	0,5	0,6	0,6	0,6	2,3
Cateterismo terapéutico	6,0	6,2	6,2	6,6	25,0
Cirugía cardíaca	329,7	311,5	314,2	332,7	1.288,1
Diálisis	502,8	505,8	510,3	535,2	2.054,1
Estudios hemodinámicos	50,1	47,9	52,5	54,7	205,2
Implante coclear	4,6	4,5	4,1	4,1	17,3
Marcapasos	34,2	34,8	35,1	35,9	140,0
Otros dispositivos	0,0	9,9	14,4	12,7	37,0
PET	21,1	21,4	21,8	22,2	86,5
Prótesis de cadera	95,1	88,7	98,2	105,9	387,9
Prótesis de rodilla	85,4	81,9	88,4	91,8	347,5
Reproducción asistida	50,1	50,1	50,1	50,1	200,4
Trasplante cardíaco	3,3	6,5	5,4	6,8	22,0
Trasplante de médula ósea	74,5	78,3	74,7	79,4	306,9
Trasplante hepático	33,6	34,2	34,2	35,1	137,1
Trasplante pulmonar	0,9	0,9	0,9	0,9	3,6
Trasplante renal	47,6	48,0	49,2	50,1	194,9
Tratamiento de quemados	57,3	57,3	57,3	60,5	232,4
Variable capacitacion G15	0,0	46,3	0,0	0,0	46,3
Actos en el exterior	21,5	22,7	23,8	24,9	92,9
<b>Total general</b>	<b>1.612,5</b>	<b>1.649,3</b>	<b>1.624,4</b>	<b>1.705,0</b>	<b>6.591,2</b>

## Proyección del gasto en 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 y aportes de especialistas en las diferentes patologías. En estos casos, tanto la “generación” de nuevos pacientes como la duración en tratamientos de los mismos, se modelaron como variables aleatorias utilizando programas de simulación en las que se pretendieron programar las distintas instancias de los tratamientos analizados.

### Apertura de Medicamentos en millones de \$

Capítulo ER	Resumen	Trimestre 1 (Oct-Dic/17)	Trimestre 2 (Ene-Mar/18)	Trimestre 3 (Abr-Jun/18)	Trimestre 4 (Jul-Set/18)	Total
Tratamientos	AR - SPA - CU - CROHN *	62,4	67,1	71,1	76,2	276,8
	Cáncer de Mama	47,2	50,2	50,4	50,3	198,1
	Cáncer De Colon	33,2	30,6	31,6	30,8	126,2
	Esclerosis Múltiple	18,6	19,3	20,0	20,0	77,9
	Leucemia	18,2	17,4	17,9	17,7	71,2
	Inmunosupresión	17,9	17,3	17,4	17,1	69,7
	Lisosomales	14,4	15,4	15,6	15,8	61,2
	Linfomas	14,3	16,0	16,0	14,3	60,6
	Cáncer de Riñón	14,1	13,6	12,8	13,7	54,2
	Mieloma Múltiple	8,9	10,9	10,3	12,4	42,5
	Diabetes	7,8	8,1	8,3	8,5	32,7
	VIH	7,6	7,5	7,6	7,5	30,2
	Hepatitis C	4,5	6,0	6,0	6,0	22,5
	Tratamiento Preventivo VSR	-	10,0	12,0	-	22,0
	Hipertensión Arterial Pulmonar	2,8	2,9	2,8	2,9	11,4
	Tratamiento IAM ST	2,6	2,6	3,0	3,0	11,2
	Fibrosis Quística	2,7	2,8	2,8	2,8	11,1
Cáncer de Pulmón	2,4	2,2	2,1	2,5	9,2	
Otros	3,4	3,3	3,4	3,4	13,5	
<b>Total Tratamientos</b>		<b>283,0</b>	<b>303,2</b>	<b>311,1</b>	<b>304,9</b>	<b>1.202,2</b>
Medicamentos Asociados a actos	Reproducción Asistida	15,8	15,8	18,2	18,2	68,0
	Diálisis	3,6	3,7	3,7	3,8	14,8
	Trasplante Médula Ósea	3,2	2,5	2,5	2,6	10,8
	Trasplantes	1,4	1,3	1,5	1,4	5,6
	Angioplastia	0,2	0,2	0,2	0,2	0,8
<b>Total Medicamentos Asociados a actos</b>		<b>24,2</b>	<b>23,5</b>	<b>26,1</b>	<b>26,2</b>	<b>100,0</b>
Prevención	Cardiovascular-Salud Renal	1,0	1,1	1,1	1,0	4,2
	Tabaquismo	0,7	0,7	0,6	0,6	2,6
<b>Total Prevención</b>		<b>1,7</b>	<b>1,8</b>	<b>1,7</b>	<b>1,6</b>	<b>6,8</b>
Gastos asociados a medicamentos	Gastos asociados a medicamentos	0,5	0,5	0,5	0,4	1,9
<b>Total Gastos asociados a medicamentos</b>		<b>0,5</b>	<b>0,5</b>	<b>0,5</b>	<b>0,4</b>	<b>1,9</b>
<b>Total general</b>		<b>309,4</b>	<b>329,0</b>	<b>339,4</b>	<b>333,1</b>	<b>1.310,9</b>

\* Artritis reumatoidea, espondiloartritis, enfermedad de CU y enfermedad de Crohn.

Dentro del grupo Tratamientos-Otros, se incluye la cobertura de las siguientes patologías: inmunosupresión asociada a los programas, citomegalovirus, hemofilia, espasticidad y distonía, cáncer sistema nervioso central, tricoleucemia y trasplante pulmonar (colistina inhalatoria).

## *ESTADO DE RESULTADOS Y ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL PROYECTADOS*

Estado de Resultados – Datos trimestrales en millones de \$

	Oct-Dic 2017		Ene-Mar 2018		Abr-Jun 2018		Jun-Set 2018		Oct 2017-Set 2018	
	Presupuesto	%	Presupuesto	%	Presupuesto	%	Presupuesto	%	Presupuesto	%
<b>Ingresos</b>	<b>2.001,4</b>	<b>100,00%</b>	<b>2.024,9</b>	<b>100,00%</b>	<b>2.094,2</b>	<b>100,00%</b>	<b>2.086,5</b>	<b>100,00%</b>	<b>8.207,0</b>	<b>100,00%</b>
<i>Recaudación FONASA-Instituciones</i>	1.746,7	87,28%	1.778,4	87,82%	1.834,4	87,59%	1.833,6	87,88%	7.193,1	87,65%
<i>Facturación actos puntuales</i>	209,0	10,44%	215,6	10,65%	213,8	10,21%	221,8	10,63%	860,2	10,48%
<i>Copagos Subsidios y Subvenciones</i>	45,7	2,28%	30,9	1,53%	46,0	2,20%	31,1	1,49%	153,7	1,87%
<i>Otros</i>	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
<b>Costos Operativos</b>	<b>(1.921,9)</b>	<b>96,03%</b>	<b>(1.978,3)</b>	<b>97,70%</b>	<b>(1.963,8)</b>	<b>93,77%</b>	<b>(2.038,1)</b>	<b>97,68%</b>	<b>(7.902,1)</b>	<b>96,28%</b>
<i>Actos médicos</i>	(1.612,5)	80,57%	(1.649,3)	81,45%	(1.624,4)	77,57%	(1.705,0)	81,72%	(6.591,2)	80,31%
<i>Medicamentos</i>	(309,4)	15,46%	(329,0)	16,25%	(339,4)	16,21%	(333,1)	15,96%	(1.310,9)	15,97%
<b>Margen Bruto</b>	<b>79,5</b>	<b>3,97%</b>	<b>46,6</b>	<b>2,30%</b>	<b>130,4</b>	<b>6,23%</b>	<b>48,4</b>	<b>2,32%</b>	<b>304,9</b>	<b>3,72%</b>
Gastos de Administración	(65,5)	3,27%	(66,9)	3,30%	(69,5)	3,32%	(72,5)	3,47%	(274,4)	3,34%
Resultados financieros	(1,3)	0,06%	(1,7)	0,08%	(1,9)	0,09%	(2,5)	0,12%	(7,4)	0,09%
<b>Resultado Neto</b>	<b>12,7</b>	<b>0,64%</b>	<b>(22,0)</b>	<b>-1,09%</b>	<b>59,0</b>	<b>2,82%</b>	<b>(26,6)</b>	<b>-1,27%</b>	<b>23,1</b>	<b>0,28%</b>

Estado de Situación Patrimonial – Datos trimestrales en millones de \$

	30 setiembre 2017 Base Estimada	31 diciembre 2017 Presupuesto	31 marzo 2018 Presupuesto	30 junio 2018 Presupuesto	30 setiembre 2018 Presupuesto
<b>ACTIVOS</b>					
<b>Activo Corriente</b>					
<i>Diponibilidades</i>	\$752,7	\$659,5	\$634,7	\$648,5	\$640,5
<i>Cuentas a Cobrar</i>	\$420,5	\$448,4	\$458,2	\$505,8	\$521,2
<i>Otras cuentas de Activo</i>	\$126,3	\$127,5	\$129,0	\$129,9	\$132,4
<b>Total de Activo Corriente</b>	<b>\$1.299,5</b>	<b>\$1.235,4</b>	<b>\$1.221,9</b>	<b>\$1.284,2</b>	<b>\$1.294,1</b>
<b>Activo Fijo</b>	\$35,7	\$35,7	\$35,4	\$34,9	\$34,4
<b>Activos Intangibles</b>	\$0,2	\$0,3	\$0,3	\$0,3	\$0,4
<b>Total Activo</b>	<b>\$1.335,4</b>	<b>\$1.271,4</b>	<b>\$1.257,6</b>	<b>\$1.319,4</b>	<b>\$1.328,9</b>
<b>PASIVO</b>					
<b>Activo Corriente</b>					
<i>Acreedores Actos Médicos</i>	\$997,2	\$1.007,3	\$1.019,3	\$1.012,1	\$1.041,5
<i>Acreedores Medicamentos</i>	\$236,1	\$143,4	\$147,0	\$157,3	\$159,8
<i>Otros Acreedores</i>	\$82,8	\$88,6	\$81,3	\$81,0	\$85,1
<b>Total Pasivo</b>	<b>\$1.316,1</b>	<b>\$1.239,3</b>	<b>\$1.247,6</b>	<b>\$1.250,4</b>	<b>\$1.286,4</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
<i>Resultados acumulados</i>	(\$112,2)	\$19,3	\$19,3	\$19,3	\$19,3
<i>Resultado del Ejercicio</i>	\$131,5	\$12,7	(\$9,3)	\$49,7	\$23,1
<b>Total Patrimonio</b>	<b>\$19,3</b>	<b>\$32,0</b>	<b>\$10,0</b>	<b>\$69,0</b>	<b>\$42,4</b>
<b>Pasivo más Patrimonio</b>	<b>\$1.335,4</b>	<b>\$1.271,3</b>	<b>\$1.257,6</b>	<b>\$1.319,4</b>	<b>\$1.328,8</b>