



**FONDO NACIONAL
DE RECURSOS**

Medicina Altamente Especializada

Informe de Presupuesto

Proyección para el ejercicio 2023– 2024

Del 01/10/2023 al 30/09/2024, por trimestres

Aprobado en sesión ordinaria de la C.H.A. del F.N.R. del 29-09-2023

Informe de Presupuesto

Proyección para el ejercicio 2023– 2024 (por trimestres)

SUMARIO EJECUTIVO

Se presentan datos acerca de la evolución financiera proyectada para el Fondo Nacional de Recursos (FNR) en el ejercicio comprendido entre el 1° de octubre de 2023 y el 30 de setiembre de 2024. Esta información - en la forma de cuadros de Resultados Proyectados, de Situación Financiera Proyectada, y de datos operativos - es expuesta de manera referencial con el propósito de presentar las variables con mayor impacto en la situación financiera del FNR.

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

Ingresos en régimen de prepago. En el ejercicio que se está presupuestando se prevé un promedio mensual proyectado de 2.864.187 aportantes, el cual es un 1% superior al que se proyecta para el cierre del ejercicio 2023, en el que se espera un promedio mensual de 2.835.761 aportantes. Con el referido número de aportantes, y dado un valor de cuota constante en todo el ejercicio, se proyecta un incremento en los ingresos de prepago (Recaudación FONASA – Instituciones) de aproximadamente \$ 1.334,8 millones respecto al ejercicio que finalizará el 30 de setiembre de 2023, pasando de un ingreso de prepagos proyectado de \$10.728,6 millones para el referido ejercicio, a \$12.063,4 millones en el ejercicio que se está presupuestando.

Facturación de actos puntuales. Se estima que la facturación de actos puntuales se incrementará en un monto aproximado de \$ 348,0 millones en el ejercicio que se está presupuestando, respecto al ejercicio que finalizará el 30 de setiembre de 2023, pasando de una facturación proyectada de \$ 1.411,4 millones a una facturación estimada de \$ 1.759,4 millones.

Actos médicos. Se prevé un aumento en el gasto en actos médicos de aproximadamente \$1.355,0 millones en el ejercicio que se está presupuestando, respecto al ejercicio que finalizará el 30 de setiembre de 2023, pasando de un gasto anual proyectado de \$10.056,2 millones a un gasto anual de \$11.411,2 millones. El mencionado incremento se explica principalmente por la evolución estimada del nivel de precios (aranceles), una evolución proyectada en el volumen de actos ya financiados.

Medicamentos. En el caso de los medicamentos, se prevé un aumento en el gasto de aproximadamente \$ 765,1 millones en el ejercicio que se está presupuestando, respecto al ejercicio que finalizará el 30 de setiembre de 2023, pasando de un gasto anual proyectado de \$ 3.068,7 millones a un gasto anual de \$ 3.833,8 millones. El incremento se explica por un aumento en las cantidades de tratamientos ya financiados.

El presupuesto octubre 2023 - setiembre 2024 ha sido preparado por el equipo técnico del FNR a través de las metodologías de proyección de eventos que se utilizan habitualmente para las prestaciones incluidas, e incluyendo el impacto de algunas modificaciones e incorporaciones a las coberturas que han sido aprobadas en el ejercicio 2022-2023.

En los últimos años el proceso de incorporación de nuevas prestaciones ha sido continuo e ininterrumpido, y para el presente presupuesto se han revisado impactos presupuestales de las mismas, habiéndose realizado los ajustes necesarios de acuerdo al comportamiento que han mostrado dichas prestaciones.

Normalmente, debido al calendario del proceso de discusión, evaluación y resolución que implementa el MSP, las eventuales decisiones de incorporación de nuevas prestaciones pueden ocurrir en un momento posterior a la aprobación del presente presupuesto. Consecuentemente, puede ocurrir que el MSP resuelva incorporar prestaciones a ser financiadas por el FNR que van a impactar en el ejercicio que se está presupuestando, y que no fueron consideradas al momento de la elaboración de este presupuesto del FNR. En ese caso, se asume que de resolver incorporar nuevas prestaciones podrá ser necesario reevaluar este presupuesto, así como los eventuales ajustes de cuota.

Atento a los aspectos descritos, y considerando lo previamente expuesto la evolución financiera proyectada para el ejercicio que se presupuesta, es la siguiente:

Cuadro Resumen de Variables Relevantes				
	T1	T2	T3	T4
	31/12/2023	31/3/2024	30/6/2024	30/9/2024
Valor Cuota promedio trim. (\$)	350,98	350,98	350,98	350,98
%Aumento	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Vigencia Aumento Cuota	1/10/2023	1/1/2024	1/4/2024	1/7/2024
	31/12/2023	31/3/2024	30/6/2024	30/9/2024
Resultados Trimestrales (Mill \$U)	-7,97%	-8,06%	-9,10%	-15,63%
Resultado acumulado (Mill \$U)	-279,7	-562,7	-880,7	-1.432,7
Evolución Patrimonio (Mill \$U)	1.319,3	1.036,3	718,3	166,3
	s/IVA (\$U)	c/IVA (\$U)		
* Valor cuota al inicio del ejercicio	350,98	386,08		
Patrimonio inicio (Mill \$U)	1.599,0			
Patrimonio final (Mill \$U)				166,3

	s/IVA (\$U)	c/IVA (\$U)
Cuota 01/04/2023	310,60	341,66
Ajuste Cuota 01/07/2023	13,00%	
Cuota 01/10/2023	350,98	386,08
Ajuste Patrimonio inicio	343,3	

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 Dirección o de la C.H.A, así como criterios dependientes de los objetivos operativos, financieros o económicos planteados por las mismas.

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 prestaciones financiadas.

No obstante, las distintas consideraciones que pueda tomar la C.H.A. 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. No se proyecta aumento de cuota para este presupuesto.
2. Se prevé un mayor nivel de gastos totales explicado básicamente por las variaciones en el volumen y precio de las prestaciones ya cubiertas.

SUPUESTOS PRINCIPALES

- Supuestos independientes
 - A los efectos de la preparación de este presupuesto se utilizaron las siguientes estimaciones de las variables económicas más relevantes, en el período comprendido entre el 1 de octubre de 2023 y el 30 de setiembre de 2024:
 - Índice de Precios al Consumo: un incremento del nivel de precios del 5,77% en el referido período.
 - Tipo de cambio del dólar estadounidense: un incremento del tipo de cambio del 4,78% en el referido período.
 - Salarios y remuneraciones: un incremento del 2,9% y 3,3% a partir del 1 de enero y del 1 de julio 2024, respectivamente.
 - 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).
 - Niveles promedio de recaudación por pre-pago del ejercicio que se presupuesta, 1% superiores al ejercicio que cierra al 30 de setiembre de 2023. La cantidad de aportantes de cuotas en los cuatro trimestres del ejercicio que se está presupuestando, son las siguientes:

	Oct - Dic 2023	Ene - Mar 2024	Abr - Jun 2024	Jul - Set 2024	Total Acumulado
Cantidad	Cantidad cuotas	Cantidad cuotas	Cantidad cuotas	Cantidad cuotas	Cantidad cuotas
BPS	8.031.357	8.056.109	8.020.162	8.028.812	32.136.439
Instituciones	567.127	561.329	555.573	549.775	2.233.804
Total	8.598.484	8.617.438	8.575.735	8.578.587	34.370.244

En cuanto a los ingresos del FNR, se prevé lo siguiente:

- 1) Para el año que se presupuesta, se proyecta que las cuotas de prepago serán un 93,5% provenientes del FONASA (BPS), correspondientes a los afiliados al Seguro Nacional de Salud, y un 6,5% de cuotas de bolsillo (Instituciones).
- 2) Para el ejercicio que finalizará el 30 de setiembre de 2023, se espera un mantenimiento de la tendencia del componente de pre pago en los ingresos observado en del primer semestre del ejercicio 2023. A setiembre de 2023, el porcentaje de ingresos proyectados a través de la cuota de pre pago (FONASA y cuotas de bolsillo) se proyecta en el entorno del 86,6%. Para el ejercicio que estamos presupuestando, se prevé una reducción de ese porcentaje, pasando a 85,8%. Por su parte, para los ingresos bajo la modalidad de reembolso por prestaciones brindadas a usuarios del sector público no cubiertos por el FONASA, se proyectan en un 11,4% del total de ingresos en el ejercicio que finalizará el 30 de setiembre de 2023, incidencia que se estima en 12,52% para el ejercicio que se está presupuestando.

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 \$351 vigente desde el 01/07/2023, este valor es sin IVA.
- 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 2023, aplicación de los convenios acordados durante el período proyectado y proyecciones de la gerencia en lo que refiere a escalas salariales, funcionales y dotación de personal.
- 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.

En los gastos del FNR, los rubros de mayor impacto son los actos médicos y los tratamientos con medicamentos, representando un 98,4% de los egresos totales. Se estima que en el ejercicio que finalizará el 30 de setiembre de 2023, los actos médicos representarán el 75,9% y los medicamentos el 23,2% del total del gasto de la institución, y para el ejercicio que se presupuesta se proyectan en 73,7% y 24,8%, respectivamente.

En cuanto a los precios de los medicamentos, se consideraron los precios resultantes de los acuerdos vigentes, y se han proyectado precios de acuerdo a la opinión de la gerencia para los casos que se encuentran en proceso de negociación. Para el caso de los medicamentos que se adquieren en dólares estadounidenses, se han considerado las variaciones del gasto en pesos correspondientes a los valores proyectados del tipo de cambio.

En resumen, el presupuesto proyectado para el ejercicio que finalizará el 30 de setiembre de 2024, se elaboró con supuestos de ingresos y egresos que prevén culminar con un resultado negativo, de aproximadamente \$1.432,7 millones al final del mismo, lo cual representa un 10,19% del total de ingresos proyectados. De alcanzarse este resultado, el patrimonio del FNR pasaría de ser \$1.599,0 millones (base estimada) al 30 de setiembre de 2023, a ser de \$166,3 millones al 30 de setiembre de 2024.

Proyección del gasto en Actos Médicos

Para la estimación del número de actos a realizarse, se analizó la tendencia de los últimos 5 años mediante métodos estadísticos, realizándose un estudio pormenorizado del comportamiento esperado de cada una de las técnicas financiadas y su correspondiente estacionalidad, con especial atención a la baja en las prestaciones financiadas durante el período de vigencia de la emergencia sanitaria y su correspondiente recuperación en curso, observándose que se han alcanzado volúmenes similares al 2019 y en algunas prestaciones se han superado. 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. En algunos componentes del gasto de trasplante hepático y de trasplante renal infantil, se presenta el mismo comportamiento.

Apertura de Actos Médicos en millones de \$

Grupo	Tipo	Importe				
		2023	2024			Oct-Set
		Oct - Dic 2023	Ene - Mar 2024	Abr - Jun 2024	Jul - Set 2024	Importe Acumulado
Cardiológicas	Angioplastia Coronaria	236,0	242,7	243,1	251,1	972,9
	Cardiodesfibrilador	61,1	64,1	66,1	69,8	261,1
	Cateterismo Terapéutico	128,6	131,0	132,3	134,7	526,6
	Cirugía Cardíaca	482,6	446,1	437,7	488,6	1.855,0
	Estudios Hemodinámicos	85,7	84,0	78,3	97,4	345,4
	Marcapasos	53,0	53,9	54,6	55,7	217,2
Total Cardiológicas		1.047,0	1.021,8	1.012,1	1.097,3	4.178,2
Diálisis	Diálisis	785,3	778,6	794,3	842,9	3.201,1
	DPCA	68,5	70,6	71,6	74,0	284,7
Total Diálisis		853,8	849,2	865,9	916,9	3.485,8
Trasplantes	Trasplante Cardíaco	15,4	11,4	16,7	11,3	54,8
	Trasplante de Médula Ósea	117,3	107,0	123,1	111,9	459,3
	Trasplante Hepático	44,6	46,8	46,9	48,8	187,1
	Trasplante Pulmonar	1,2	1,2	1,2	1,2	4,8
	Trasplante Renal	85,8	88,3	88,3	90,5	352,9
	Trasplante Renal Infantil	3,8	6,3	3,9	6,5	20,5
	Trasplante Hepato-Renal	1,0	0,1	0,1	0,1	1,3
Total Trasplantes		269,1	261,1	280,2	270,3	1.080,7
Traumatológicas	Prótesis de Cadera	170,1	189,4	192,0	199,3	750,8
	Prótesis de Rodilla	219,3	174,1	166,5	231,3	791,2
Total Traumatológicas		389,4	363,5	358,5	430,6	1.542,0
Otros Actos	Cirugía Epilepsia Refractaria	2,7	1,8	2,5	2,0	9,0
	Implante Coclear	18,6	19,0	19,3	22,0	78,9
	PET	33,4	33,8	34,3	34,7	136,2
	Trombectomía Mecánica	10,2	11,1	12,3	12,6	46,2
Total Otros Actos		64,9	65,7	68,4	71,3	270,3
Otros Dispositivos	Bombas de Insulina	8,7	9,4	10,2	11,1	39,4
	Endoprótesis	21,0	23,4	23,4	24,8	92,6
Total Otros Dispositivos		29,7	32,8	33,6	35,9	132,0
Reproducción Asistida	Reproducción Asistida	69,4	43,9	60,8	75,0	249,1
Total Reproducción Asistida		69,4	43,9	60,8	75,0	249,1
Quemados	Tratamiento de Quemados	89,7	92,1	92,1	94,5	368,4
Total Quemados		89,7	92,1	92,1	94,5	368,4
Otros gastos asociados a actos	Otros gastos asociados a actos	-	44,7	-	-	44,7
Total Otros gastos asociados a actos		-	44,7	-	-	44,7
Actos en el Exterior	Actos en el Exterior	15,0	15,0	15,0	15,0	60,0
Total Actos en el Exterior		15,0	15,0	15,0	15,0	60,0
Total general		2.828,0	2.789,8	2.786,6	3.006,8	11.411,2

Proyección del gasto en Medicamentos

Para la proyección de la mayoría de los medicamentos, principalmente de aquellos en los 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 aparición de nuevos pacientes, como la duración en tratamiento de los mismos, se modelaron como variables aleatorias utilizando programas de simulación en las que se programaron las distintas instancias de los tratamientos analizados.

Apertura de Medicamentos en millones de \$

Grupo	Tratamiento	Trimestre 1 Oct-Dic 2023	Trimestre 2 Ene-Mar 2024	Trimestre 3 Abr-Jun 2024	Trimestre 4 Jul-Set 2024	Total Oct23 - Set24
Tratamientos	AR - AIJ - EA - CU - CROHN - PS *	128,1	130,6	130,1	132,3	521,1
	Asma alérgico severo	13,9	14,7	13,9	14,6	57,1
	Cáncer de colon metastásico	75,4	83,9	85,3	83,2	327,8
	Cáncer de hígado	5,9	5,9	5,9	5,9	23,6
	Cáncer de mama	183,7	202,0	214,9	234,2	834,8
	Cáncer de próstata	3,0	3,0	3,2	3,2	12,4
	Cáncer de pulmón - melanoma cutáneo	128,9	133,6	133,7	149,5	545,7
	Cáncer de riñón metastásico	5,2	5,2	5,2	5,2	20,8
	Desórdenes mielodisplásicos - LAM	21,4	21,5	21,5	21,6	86,0
	Diabetes	9,9	9,9	9,9	9,9	39,6
	Enfermedades Lisosomales	21,2	21,2	21,2	21,2	84,8
	Esclerosis Múltiple	22,6	22,9	23,0	23,5	92,0
	Fibrosis Pulmonar Idiopática	0,9	1,0	1,0	1,0	3,9
	Fibrosis Quística	3,6	3,6	3,6	3,6	14,4
	Hemofilia A	50,2	50,2	50,2	50,2	200,8
	Hepatitis C	3,1	3,2	3,2	3,3	12,8
	Hipertensión Arterial Pulmonar	8,2	8,2	8,2	8,2	32,8
	Inmunosupresores	22,8	22,8	22,8	22,8	91,2
	Leucemia Aguda Linfoblástica	5,4	5,7	6,1	6,5	23,7
	Leucemia y GIST	15,4	15,7	16,1	16,2	63,4
	Linfomas - Leucemia Linfocítica Crónica - Vasculitis	11,3	11,3	11,4	11,7	45,7
	Mieloma Múltiple	41,7	46,5	51,4	56,2	195,8
	Tratamiento Atrofia Medular Espinal	53,3	58,7	59,3	52,2	223,5
	Tratamiento IAM ST ***	3,8	3,8	3,8	3,8	15,2
	Tratamiento Preventivo VSR **	6,9	0,9	2,2	8,9	18,9
	Trombocitopenia inmune idiopática - Aplasia Medular	5,2	5,4	5,6	5,8	22,0
	ARV (VIH)	2,4	2,5	2,5	2,3	9,7
Otros	14,6	14,6	14,6	14,6	58,4	
Total Tratamientos		868,0	908,5	929,8	971,6	3.677,9
Medicamentos asociados a actos	Angioplastia	0,4	0,4	0,4	0,4	1,6
	Diálisis	4,7	4,7	4,7	4,7	18,8
	Inmunosupresores	1,9	1,9	1,9	1,8	7,5
	Reproducción asistida de alta complejidad	23,7	15,1	20,5	25,1	84,4
	Trasplante Médula Ósea	1,6	1,6	1,6	1,6	6,4
	Trasplantes	7,7	7,7	7,7	7,7	30,8
Total Medicamentos asociados a actos		40,0	31,4	36,8	41,3	149,5
Prevención	Prevención cardiovascular-salud renal	1,3	1,3	1,3	1,3	5,2
	Tabaquismo	0,3	0,3	0,3	0,3	1,2
Total Prevención		1,6	1,6	1,6	1,6	6,4
Total general		909,6	941,5	968,2	1.014,5	3.833,8

* Artritis reumatoidea, artritis idiopática juvenil, espondiloartritis, enfermedad de CU, enfermedad de Crohn, y psoriasis severa.

** Tratamiento preventivo virus sincicial respiratorio.

*** Infarto agudo de miocardio con elevación ST

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

CUADROS DE RESULTADOS Y DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADOS

Resultados – Datos trimestrales en millones de \$

	Oct - Dic 2023		Ene - Mar 2024		Abr - Jun 2024		Jul - Set 2024		Oct 2023 - Set 2024	
	Presupuesto	%	Presupuesto	%	Presupuesto	%	Presupuesto	%	Presupuesto	%
Ingresos	3.511,8	100,00%	3.512,0	100,00%	3.496,9	100,00%	3.533,3	100,00%	14.054,0	100,00%
<i>Recaudación FONASA-Instituciones</i>	3.018,0	85,94%	3.024,5	86,12%	3.009,9	86,07%	3.011,0	85,22%	12.063,4	85,84%
<i>Facturación actos puntuales</i>	436,1	12,42%	430,0	12,24%	429,5	12,28%	463,8	13,13%	1.759,4	12,52%
<i>Copagos Subsidios y Subvenciones</i>	45,0	1,28%	45,0	1,28%	45,0	1,29%	45,0	1,27%	180,0	1,28%
<i>Otros</i>	12,7	0,36%	12,5	0,36%	12,5	0,36%	13,5	0,38%	51,2	0,36%
Costos Operativos	(3.738,2)	106,45%	(3.731,9)	106,27%	(3.755,4)	107,40%	(4.021,9)	113,83%	(15.247,4)	108,50%
<i>Actos médicos</i>	(2.828,0)	80,53%	(2.789,8)	79,44%	(2.786,6)	79,69%	(3.006,8)	85,10%	(11.411,2)	81,20%
<i>Medicamentos</i>	(909,6)	25,90%	(941,5)	26,81%	(968,2)	27,69%	(1.014,5)	28,71%	(3.833,8)	27,28%
<i>Otros</i>	(0,6)	0,02%	(0,6)	0,02%	(0,6)	0,02%	(0,6)	0,02%	(2,4)	0,02%
Margen Bruto	(226,4)	6,45%	(219,9)	6,26%	(258,5)	7,39%	(488,6)	13,83%	(1.193,4)	8,49%
Gastos de Administración	(110,3)	3,14%	(120,1)	3,42%	(116,5)	3,33%	(120,4)	3,41%	(467,3)	3,33%
Resultados financieros	57,0	1,62%	57,0	1,62%	57,0	1,63%	57,0	1,61%	228,0	1,62%
Resultado Neto	(279,7)	7,96%	(283,0)	8,06%	(318,0)	9,09%	(552,0)	15,62%	(1.432,7)	10,19%

Situación Financiera – Datos en millones de \$

	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2024
	Base Estimada	Presupuesto
ACTIVOS		
Activo Corriente		
<i>Diponibilidades</i>	\$2.771,1	\$1.135,7
<i>Cuentas a Cobrar</i>	\$760,4	\$744,1
<i>Otras cuentas de Activo</i>	\$626,7	\$650,8
Total de Activo Corriente	\$4.158,2	\$2.530,6
Activo Fijo	\$30,6	\$29,7
Activos Intangibles	\$2,8	\$2,9
Total Activo	\$4.191,6	\$2.563,2
PASIVO		
<i>Acreedores Actos Médicos</i>	\$1.544,6	\$1.672,1
<i>Acreedores Medicamentos</i>	\$939,2	\$611,4
<i>Otros Acreedores</i>	\$108,8	\$113,4
Total Pasivo	\$2.592,6	\$2.396,9
PATRIMONIO		
<i>Utilidades Retenidas</i>	\$2.455,8	\$1.599,0
<i>Resultado del Ejercicio</i>	(\$856,8)	(\$1.432,7)
Total Patrimonio	\$1.599,0	\$166,3
Pasivo más Patrimonio	\$4.191,6	\$2.563,2