



Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección

**UNIVERSIDAD DEL CAUCA
UNIDAD DE SALUD**

**ESTUDIO DEL COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LA UNIDAD DE SALUD
EN EL PERIODO 2010-2016**

Y

**PROSPECTIVA DEL COMPORTAMIENTO FINANCIERO PARA EL PERIODO
2017-2021**

**MARIA DEL SOCORRO CISNEROS
MARTIN EMILIO MOSQUERA
WILLIAN TAMAYO**

JUNIO 2017



Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección

ESTUDIO DEL COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LA UNIDAD DE SALUD EN EL PERIODO 2010-2016 Y PROSPECTIVA DEL COMPORTAMIENTO FINANCIERO PARA EL PERIODO 2017-2021

Introducción:

La Ley 100 de 1993, definió que la Caja de Previsión Social de la Universidad del Cauca, desapareciera o se transformara; fue así como desde la academia se logró la sanción de La Ley 647 de 2001 que permitió a las Universidades públicas, crear su propio Sistema de Seguridad Social en Salud, secundario a lo cual la Universidad del Cauca, por Acuerdo del Consejo Superior, creó la Unidad de Salud de la Universidad del Cauca, como una dependencia especializada con autonomía administrativa y financiera.

Sus características especiales incluyen, la administración independiente de recursos financieros y del talento humano, el desempeño dentro del Sistema de Salud con doble rol, tanto de Aseguradora (simulándola a una Entidad Promotora de Salud, EPS) como de Prestadora de servicios de salud (simulándola a una Institución Prestadora de Servicios de Salud, IPS), una población potencial de afiliados, limitada exclusivamente a los trabajadores de la Universidad del Cauca, un plan de beneficios en salud superior a los de cualquier entidad similar, traído desde la otrora Caja de Previsión; una población cerrada que justifica la pirámide poblacional invertida que presenta y alta carga de morbilidad y enfermedades de alto costo, tipo neoplasias entre sus afiliados.

Adicionalmente su reconocimiento en el Sistema General de Seguridad Social en Salud de nuestro país como Régimen Especial de Salud, le conlleva al cumplimiento de las mismas responsabilidades de cualquier Empresa promotora de Salud (EPS) y de cualquier Institución Prestadora de Servicios de Salud (IPS) del Sistema General de Salud; dentro de las cuales se encuentra el margen de solvencia económica.

Son 16 años al servicio como Unidad de Salud, con recursos limitados por la misma ley que le dio origen, atendiendo una población numéricamente mayor que la antigua Caja de Previsión, de altos costos en la prestación de servicios asistenciales por el grupo etareo predominante; lo que hace necesario estudiar el comportamiento de ingresos, costos y gastos, así como plantear escenarios prospectivos con la finalidad de aportar estrategias que le permitan la sostenibilidad en el tiempo como patrimonio de la Universidad.



Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección

Como responsable de la administración de la Unidad de Salud desde el año 2015, con el equipo administrativo de la Unidad de Salud presentamos a la comunidad universitaria este trabajo que evalúa el comportamiento histórico financiero de los años 2010 al 2016 y proyecta escenarios para el periodo 2017-2021, a través de metodologías validadas, como variabilidad del IPC y mínimos cuadrados.

ANTECEDENTES:

El estudio DELTA, contratado por el Consejo de Salud en el año 2011; evaluó el comportamiento financiero de la Unidad de Salud para el periodo 2007-2010 y con base en él, realizó escenarios prospectivos para el periodo 2010-2015, mostrando tendencias por la metodología de mínimos cuadrados e inflación que mostraban que para el año 2015, la Unidad de Salud, presentaría pérdidas cuantificadas entre los 3.000 a 9.000 millones de pesos.

OBJETIVOS:

1. Realizar un diagnóstico del comportamiento HISTORICO de ingresos y egresos (costos y gastos) del periodo comprendido entre el año 2010-2016.
2. Determinar el porcentaje de participación de los principales rubros, en los ingresos y en los costos y gastos para el año 2016.
3. Evaluar el estado de Resultados del periodo 2010-2016
4. Realizar escenarios PROSPECTIVOS para el periodo 2017-2021.
5. Plantear ESTRATEGIAS Y RECOMENDACIONES para la sostenibilidad de la Unidad de Salud.

EQUIPO DE TRABAJO:

Está conformado por el técnico en presupuesto, el jefe administrativo y financiero, especialista en contabilidad pública, quien CERTIFICO la información financiera que se presenta, el ingeniero de sistemas, especialista en desarrollo de soluciones informáticas y gerencia de proyectos y la Directora de la Unidad de Salud, medica especialista en administración de salud, auditoria médica y master en salud ocupacional.



Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección

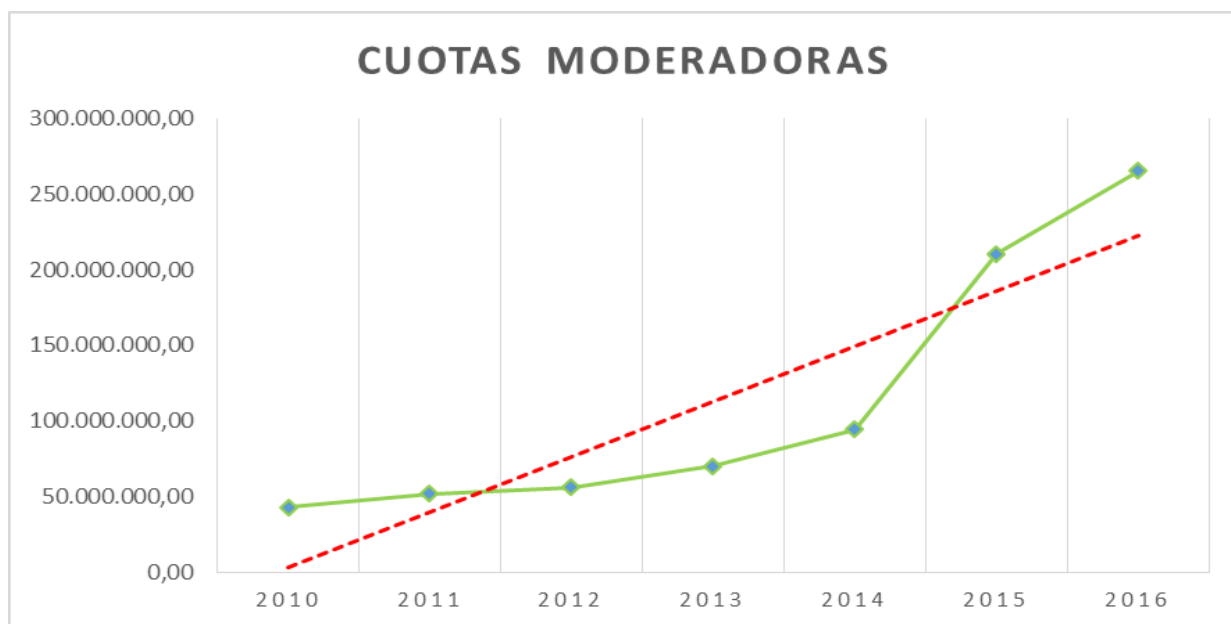
DESARROLLO DEL ESTUDIO:

1. DIAGNÓSTICO DEL COMPORTAMIENTO HISTORICO DE INGRESOS Y EGRESOS (COSTOS Y GASTOS) DEL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL AÑO 2010-2016.

1.1 ANALISIS DE INGRESOS:

Consolidado por rubros de mayor impacto:

Se realiza con base en el CATALOGO DE CUENTAS, que se anexa, permitiendo evidenciar comportamientos favorables y modificación positiva en la tendencia que se traía en los rubros de Cuotas Moderadoras, Copagos, Venta de servicios a otras universidades, Rendimientos sobre recursos entregados en administración y Otros ingresos, en los años, 2015-2016; lo anterior como resultado a la intervención y mejora realizada a los procesos y procedimientos relacionados con los mismos.

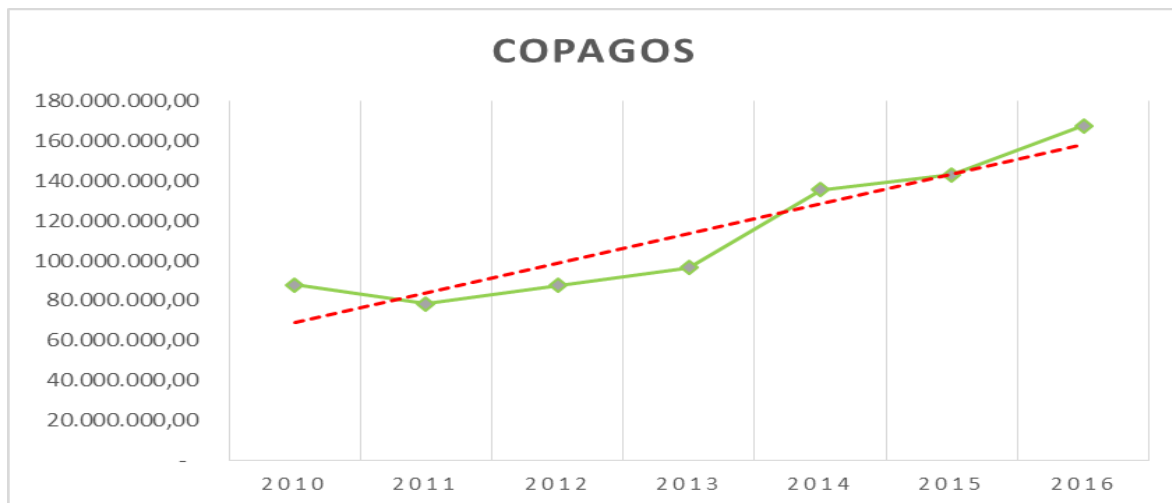


2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
42.904.100,00	51.864.250,00	55.976.250,00	70.200.270,00	94.513.922,00	210.548.760,00	265.249.015,00

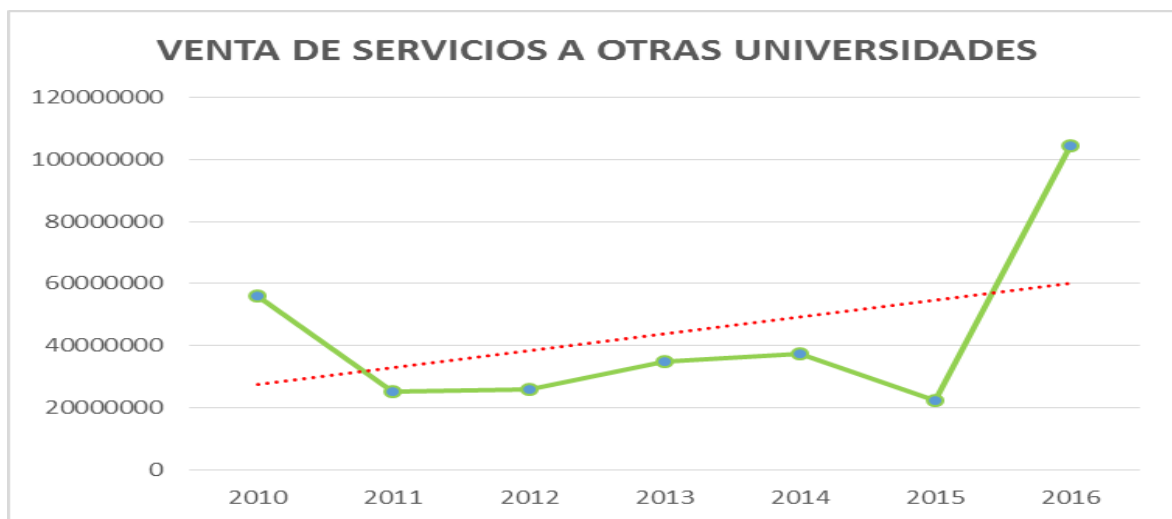


Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección



2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
87.767.385,00	78.359.257,00	87.678.852,00	96.376.592,00	135.363.318,00	142.986.035,00	167.585.073,00

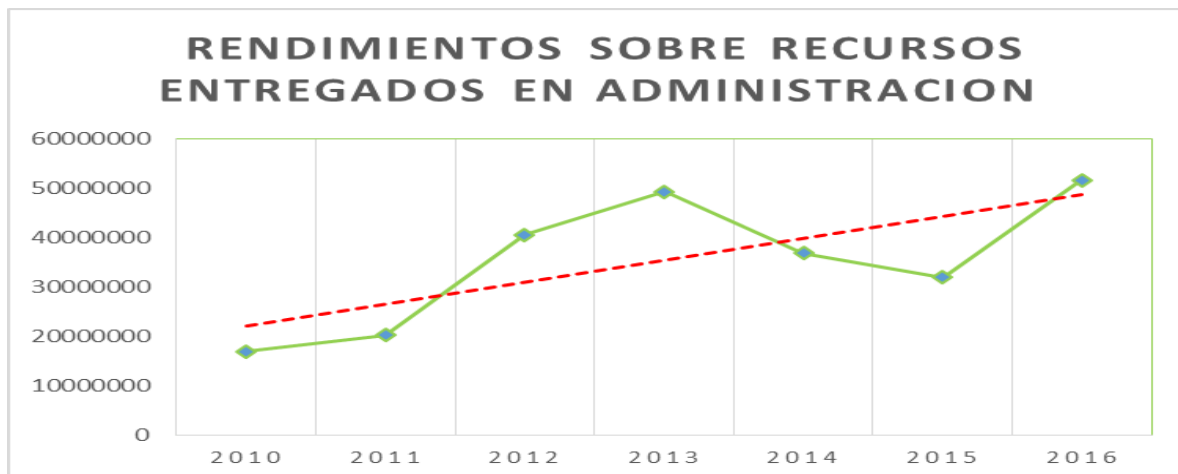


2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
56.102.695,00	25.274.282,00	26.049.845,00	35.045.836,00	37.429.557,00	22.561.002,00	104.481.869,00



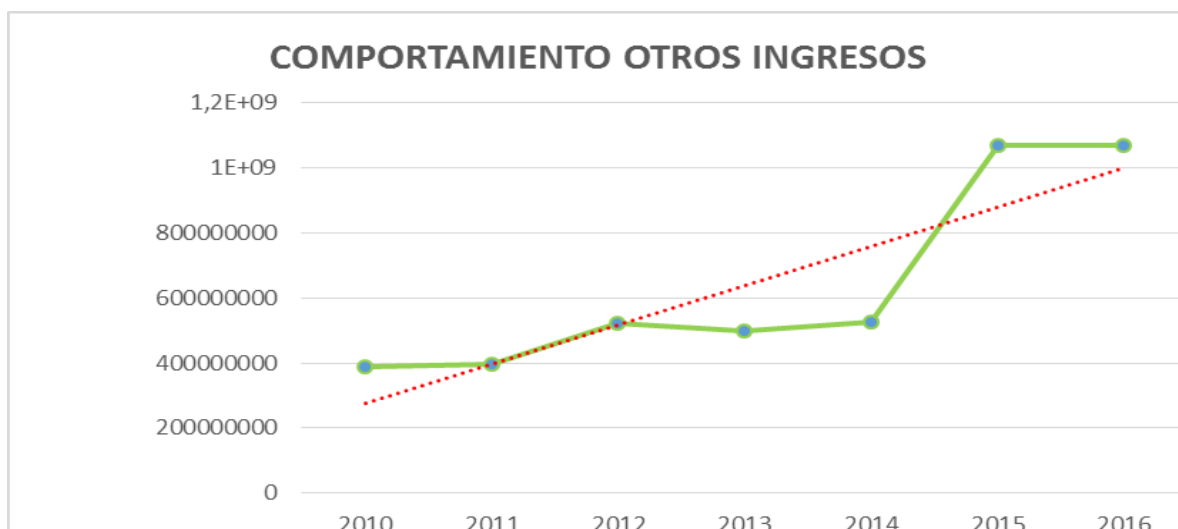
Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección



2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
16.916.971,22	20.273.658,32	40.508.084,75	49.200.960,32	36.762.952,95	31.949.620,63	51.566.949,05

Se destaca el rubro de OTROS INGRESOS, el cual incluye la utilidad por valoración del portafolio que mejora ostensiblemente para los años 2015 y 2016.



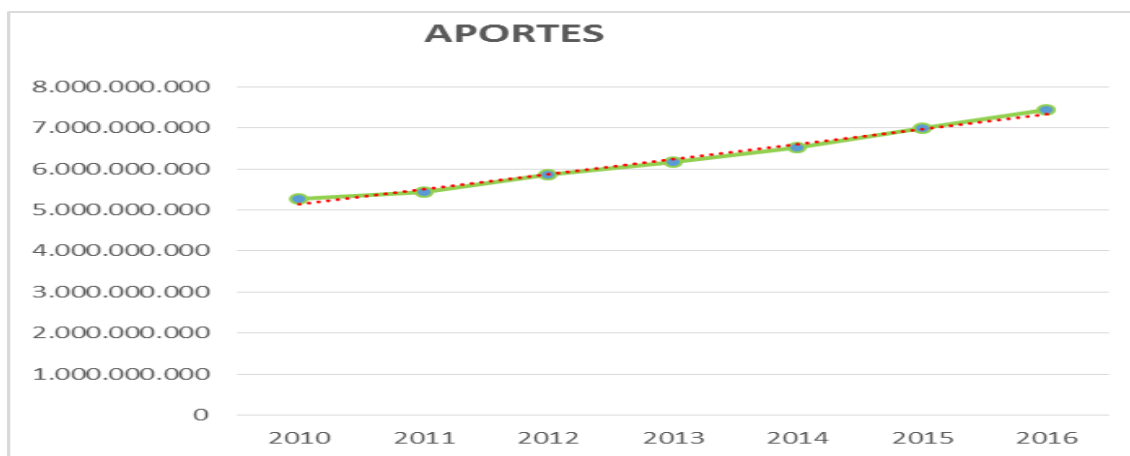
2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
386.471.881,89	395.935.828,68	522.868.815,79	496.610.717,66	526.433.167,51	1.069.532.898,03	1.066.354.236,52



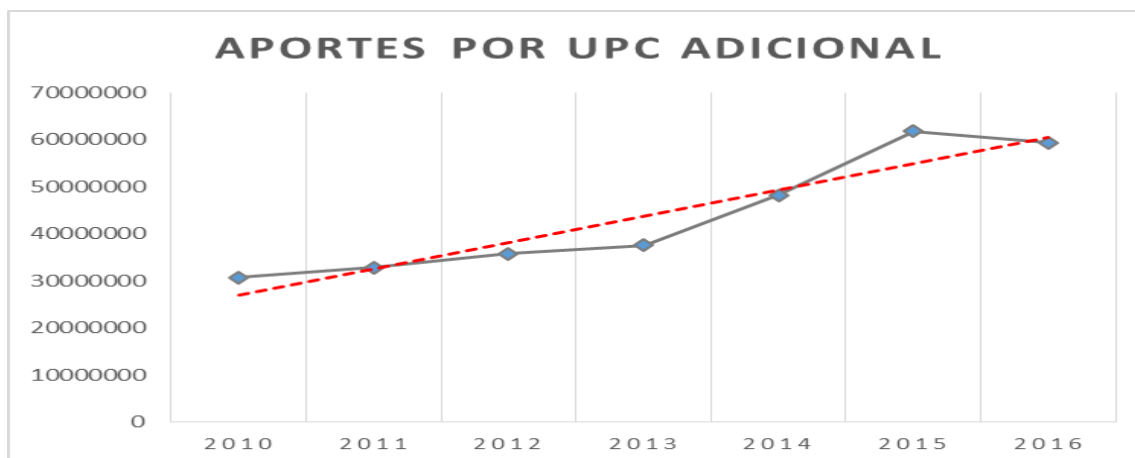
Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección

Los ingresos por cotizaciones de los trabajadores afiliados, UPC adicional, Plan complementario, también presentaron incremento en su recaudo.



2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
5.264.554.605	5.430.122.378	5.857.757.279	6.160.183.646	6.517.835.062	6.999.371.104	7.431.230.182

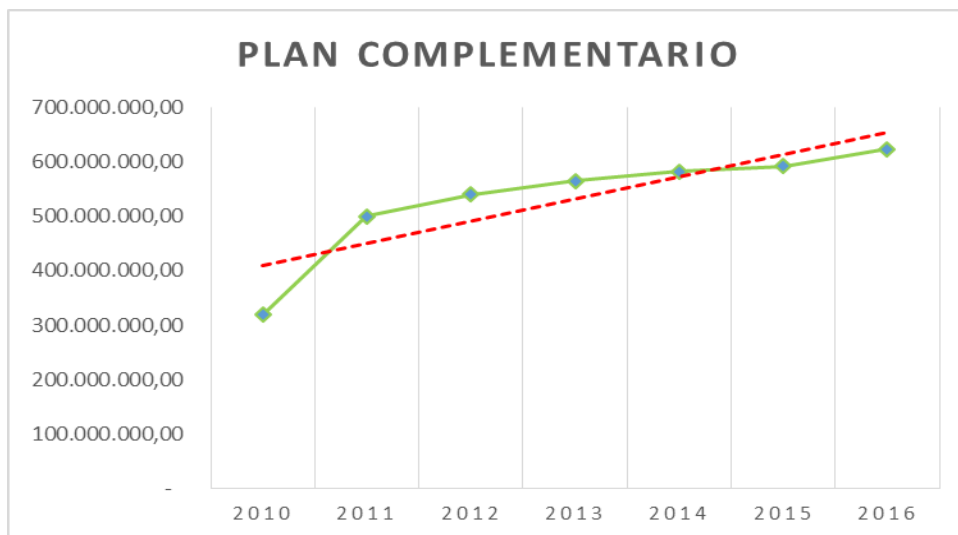


2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
30.784.101,00	32.871.350,00	35.841.300,00	37.589.800,00	48.226.425,00	61.766.350,00	59.350.346,00



Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección



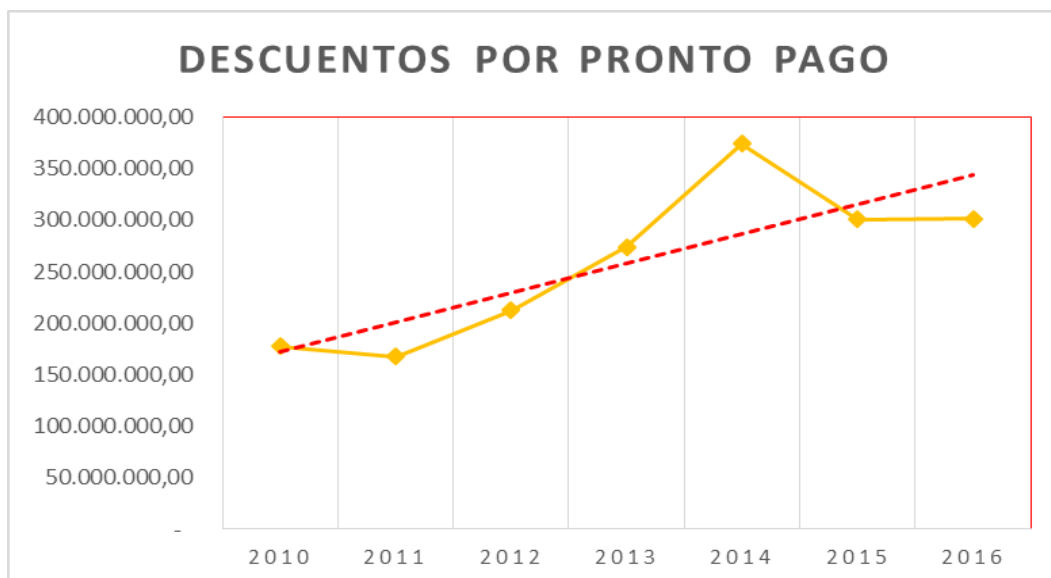
2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
318.902.624,00	499.625.630,00	540.195.874,00	564.593.125,00	581.761.550,00	591.901.770,00	623.567.665,00

Rubros como descuentos por pronto pago y arrendamientos se encuentran por debajo de la tendencia esperada.

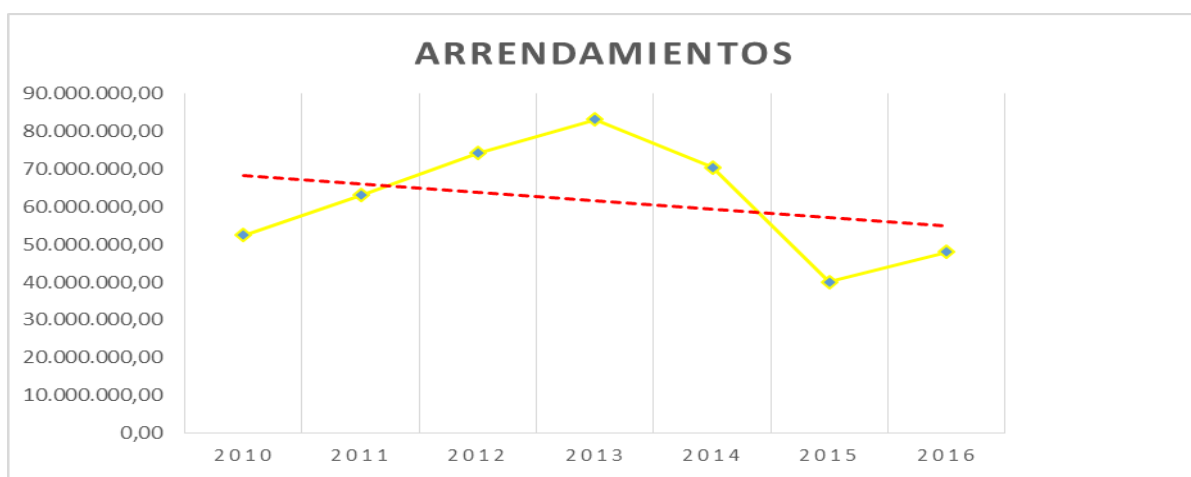


Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección



2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
177.717.460,80	167.402.733,00	212.082.597,00	274.186.601,00	373.952.780,00	300.918.999,00	300.962.381,00



2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
52.529.800,00	63.135.025,25	74.320.553,00	83.143.004,00	70.498.206,00	40.135.614,00	48.084.000,00

La utilidad en venta de activos en el año 2015 de 766.597.440,56 millones de pesos, corresponde al reconocimiento de \$625 millones de pesos que la



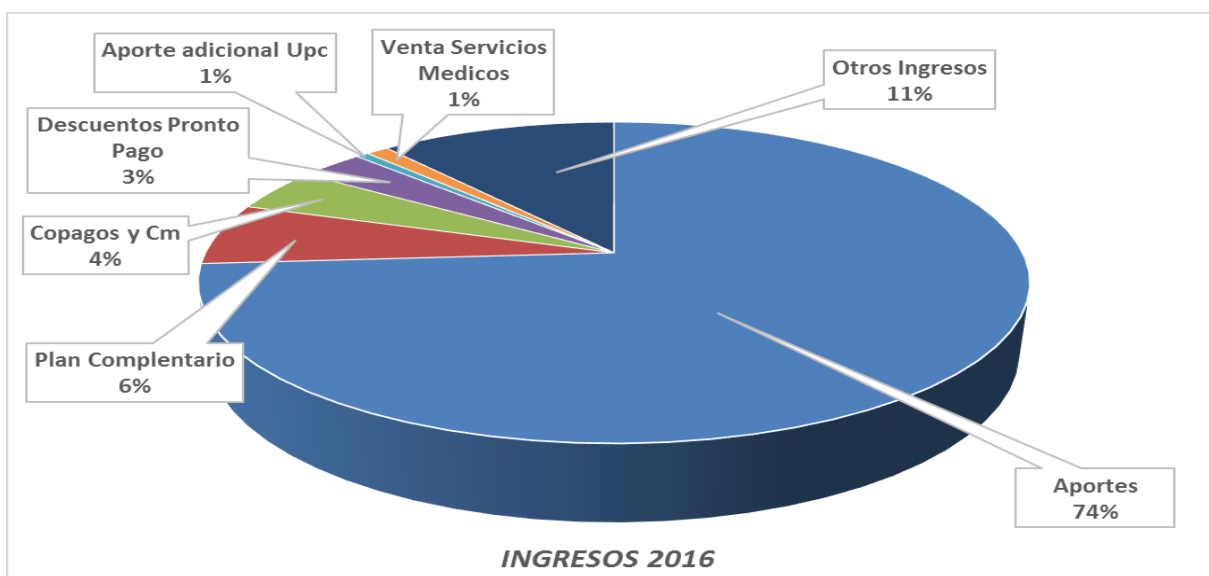
Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección

Unidad 01, Universidad del Cauca, realizó a la Unidad de Salud sobre el lote ubicado en la calle 5 con carrera 4.

Desde el año 2014 la administradora de riesgos laborales, presta directamente los servicios a través de su propia red de prestadores, por lo cual la Unidad de Salud, no presenta recobros por intermediación de servicios a la ARL para los años 2014, 2015 y 2016. Así mismo no presenta recobros para la póliza de alto costo para el año 2015, toda vez que para esta vigencia la Unidad de Salud realizó auto aseguro de sus enfermedades de alto costo. La póliza tomada para la vigencia 2016-2017 se encuentra vigente con recobros en trámite.

El comportamiento de la composición de los ingresos es similar en cada uno de los años evaluados, por lo cual se toma el año 2016, para extraer el porcentaje de participación de cada uno de los rubros en los ingresos, obteniendo que el 74% de los ingresos está representado por los aportes de ley que hace tanto el empleador como el trabajador al sistema de salud; el 11% por el rubro de otros ingresos (utilidad de la valoración del portafolio, rendimientos financieros y recuperaciones), 6% por aportes por plan complementario, 4% copagos y cuotas moderadoras; 3% descuentos por pronto pago y 1% aporte UPC adicional y prestación de servicios a otras universidades en convenio.





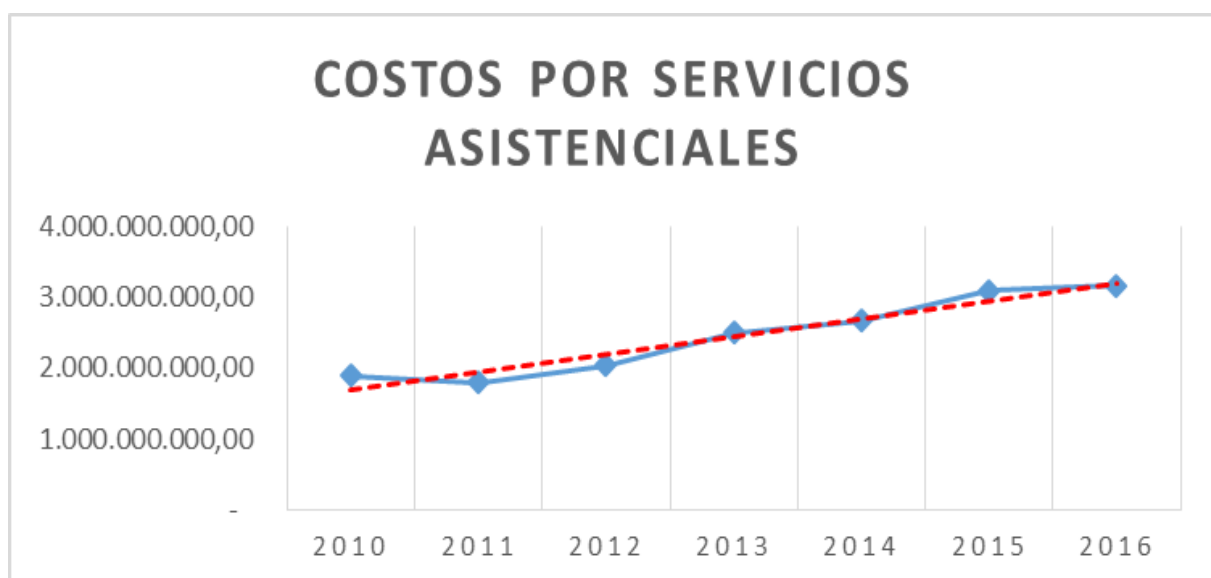
Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección

1.2 COSTOS Y GASTOS:

Se identifican cuatro rubros de mayor impacto en los COSTOS Y GASTOS, que en términos generales se han comportado según la tendencia esperada en el periodo evaluado 2010-2016:

- 1.1.1. **Costos por servicios asistenciales**, es el rubro de mayor egreso, se ha incrementado a través de los años, en promedio en 9.2% y presenta una desviación estándar del 10.1%, sin mucha variabilidad por lo cual conservan la tendencia
- 1.1.2. **Gastos generales**, por debajo de la tendencia en el 2015 y esperados en el 2016
- 1.1.3. **Costos por suministro de medicamentos**, se ha incrementado a través de los años en promedio en 3.2% y presentan una desviación estándar de 10.1%, sin mayor variabilidad por lo cual conserva la tendencia
- 1.1.4. **Costo por enfermedades de alto costo**, presenta un pico en el año 2014, que logra estabilizarse en los dos años siguientes, 2015 y 2016; pero que presenta la **mayor variabilidad** entre los rubros de mayor impacto por tener una **desviación estándar de 44.7%** y un incremento a través de los años de **12.2%**; constituyéndose en el rubro de mas difícil control por lo impredecible.



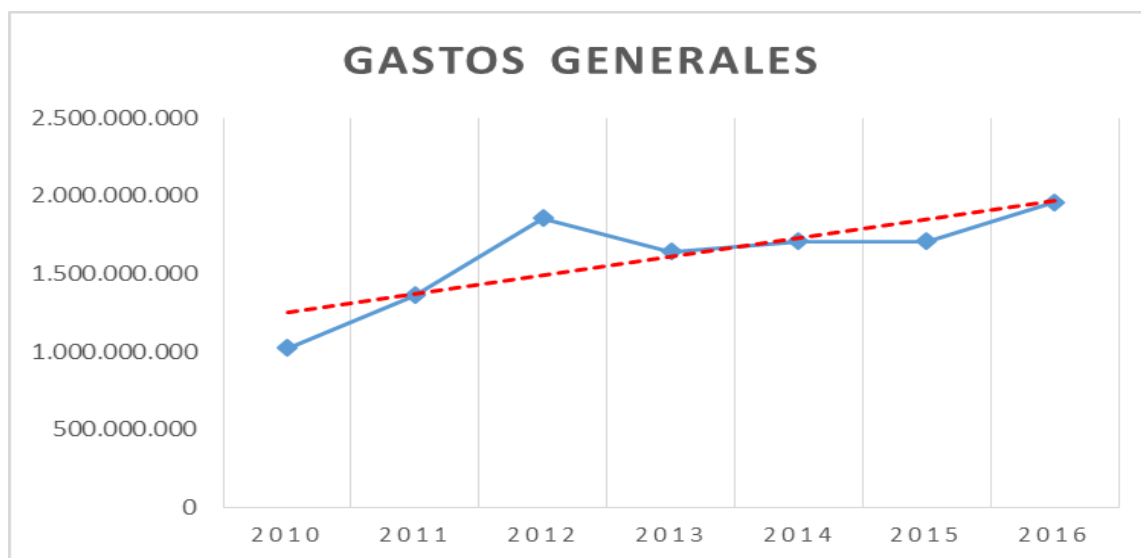


Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección

El costo por servicios asistenciales es el consolidado de servicios médicos especializados, hospitalarios, laboratorio clínico y rayos x, así como servicio odontológico.

2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1.892.790.458,00	1.788.901.827,00	2.035.746.224,00	2.499.497.580,00	2.663.665.282,00	3.086.866.855,00	3.162.135.080,00



2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1.023.982.627	1.362.124.390	1.856.482.425	1.641.076.750	1.709.198.222	1.709.545.571	1.958.376.284

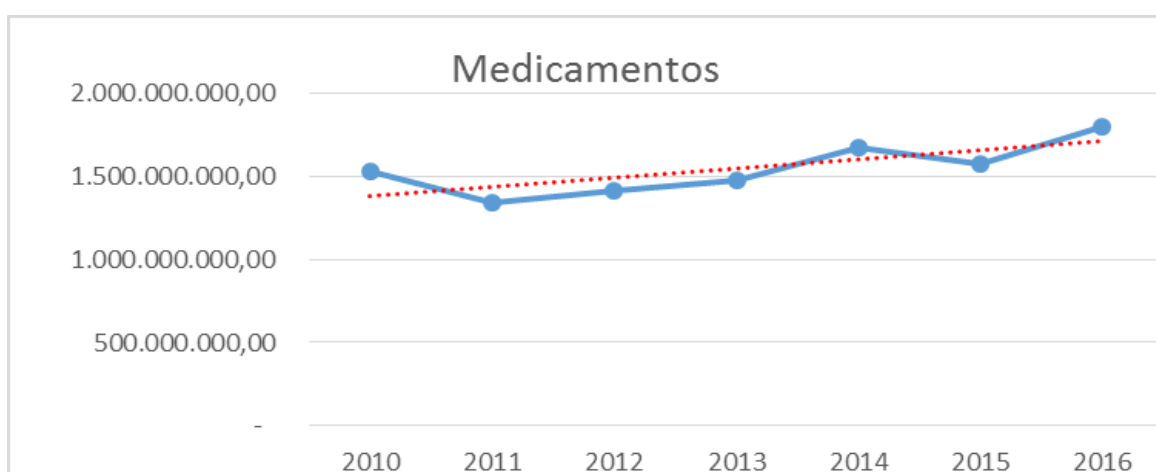
La cuenta maestra de gastos generales, incluye: remuneración por servicios técnicos, personal supernumerario, honorarios, materiales y suministros, mantenimiento, servicios públicos, seguros, transferencias al FOSYGA, depreciaciones, reaseguro de enfermedades de alto costo, pago por incapacidades, que para el año 2016, su distribución según porcentaje de participación es del: 37.6% por TRANSFERENCIAS AL FOSYGA, 11.2% por materiales y suministros, 11% por depreciaciones y amortizaciones, 8.4% gastos ordinarios, 7% reconocimiento por incapacidades, 7% costo del reaseguro de las enfermedades de alto costo, 5% personal supernumerario



Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección

asistencial por costo de los reemplazos en periodo vacacional (vacaciones individuales), 3.6% honorarios administrativos, 3.4% personal supernumerario administrativo, 2.1% materiales odontológicos, y 1.2% impuestos, contribuciones y tasas.



2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1.527.429.964,58	1.345.083.420,37	1.417.778.354,83	1.481.382.528,83	1.676.244.791,97	1.575.000.573,74	1.800.629.405,58

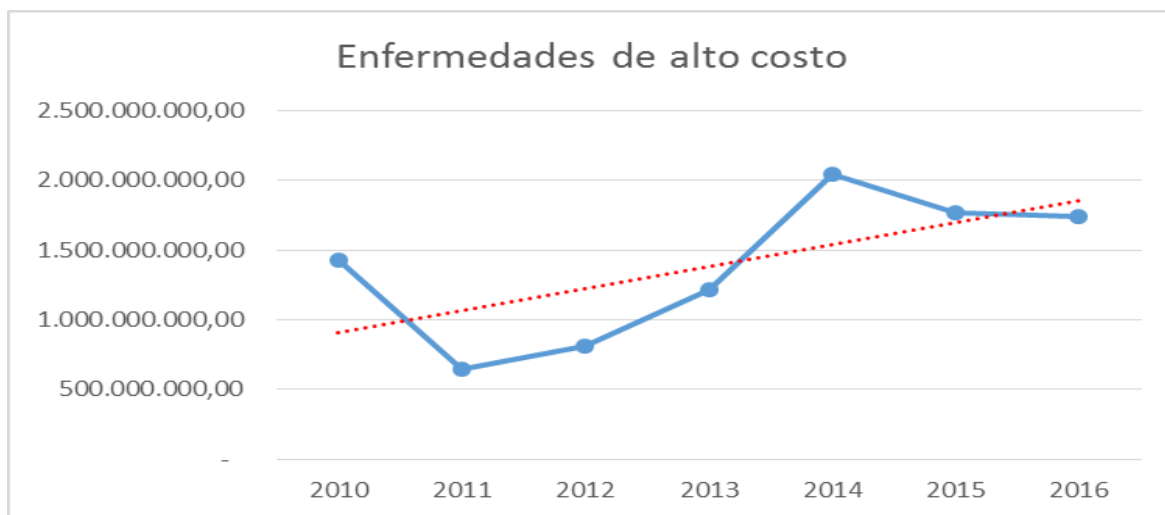
Años	COMPORTAMIENTO MEDICAMENTOS							Promedio	Desviación
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016		
Medicamentos	1.527.429.965	1.345.083.420	1.417.778.355	1.481.382.529	1.676.244.792	1.575.000.574	1.800.629.406		
% Variación		-11,9%	5,4%	4,5%	13,2%	-6,0%	14,3%	3,2%	10,4%

El costo de estos medicamentos corresponde al costo de los medicamentos efectivamente despachados a los afiliados al servicio médico.



Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección



2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1.431.181.756,00	649.496.380,00	812.443.109,00	1.219.254.735,00	2.045.042.552,00	1.769.838.114,00	1.742.184.629,00

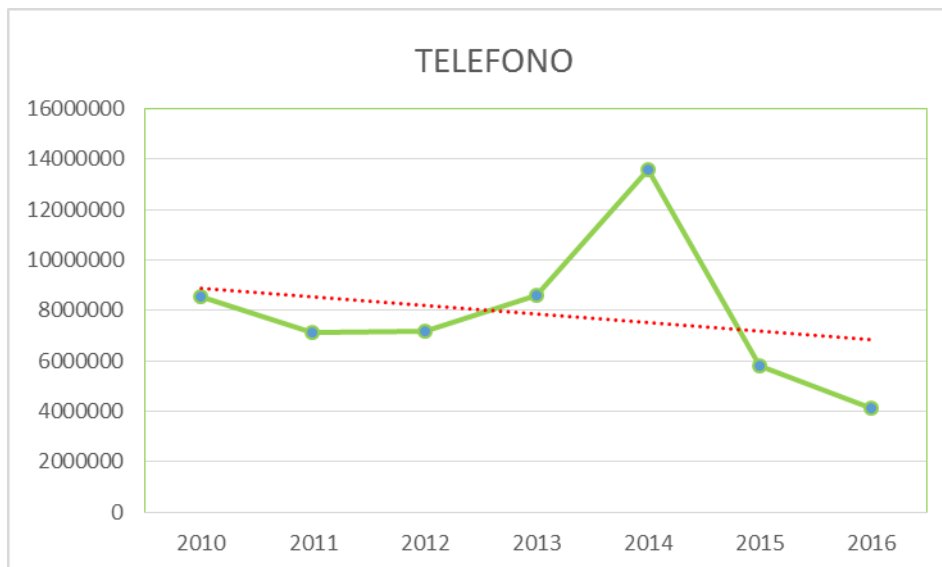
Años	COMPORTAMIENTO ENFERMEDADES DE ALTO COSTO							Promedio	Desviación
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016		
Enfermedades de Alto Costo	1.431.181.756	649.496.380	812.443.109	1.219.254.735	2.045.042.552	1.769.838.114	1.742.184.629		
% Variación		-54,6%	25,1%	50,1%	67,7%	-13,5%	-1,6%	12,2%	44,7%

Se destacan también rubros donde se evidencia intervención favorable en: 1) costos por telefonía, 2) costos por servicios de restaurante y cafetería, años 2015 y 2016.

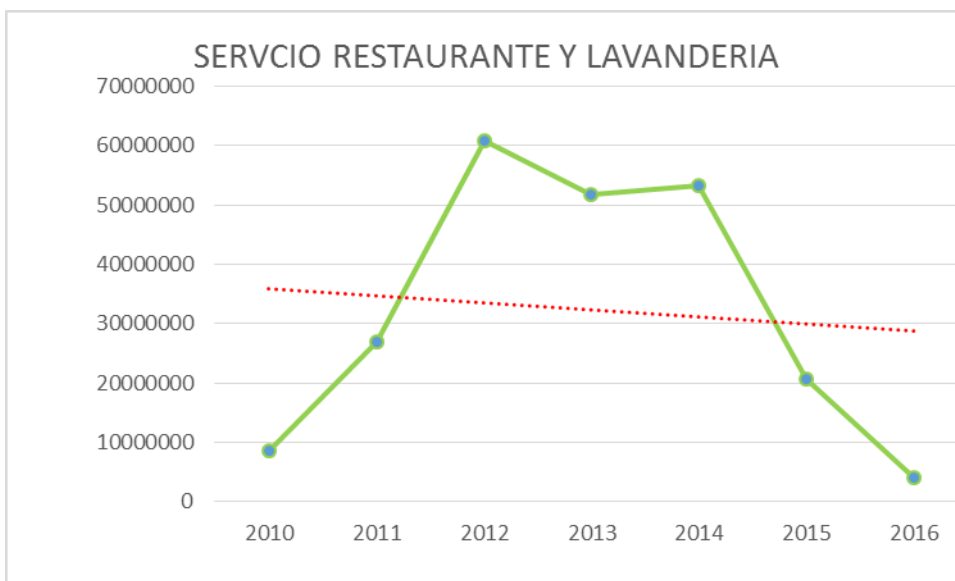


Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección



2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
8.561.018,57	7.107.032,00	7.179.153,00	8.585.188,00	13.557.430,00	5.790.653,00	4.134.653,00



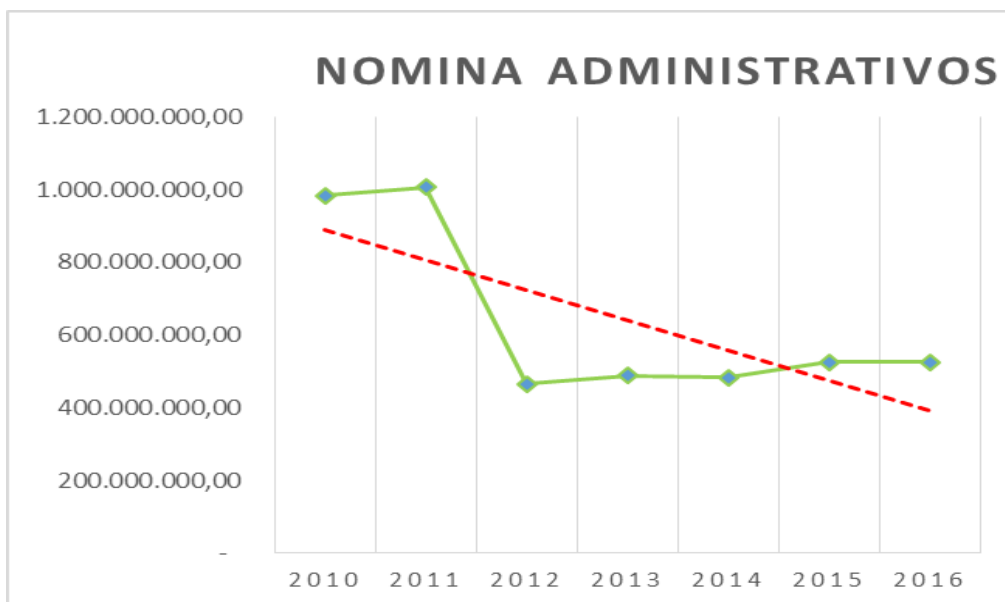
2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
8.547.693,77	26.898.942,59	60.793.226,95	51.815.478,88	53.232.132,05	20.700.357,54	4.147.171,83



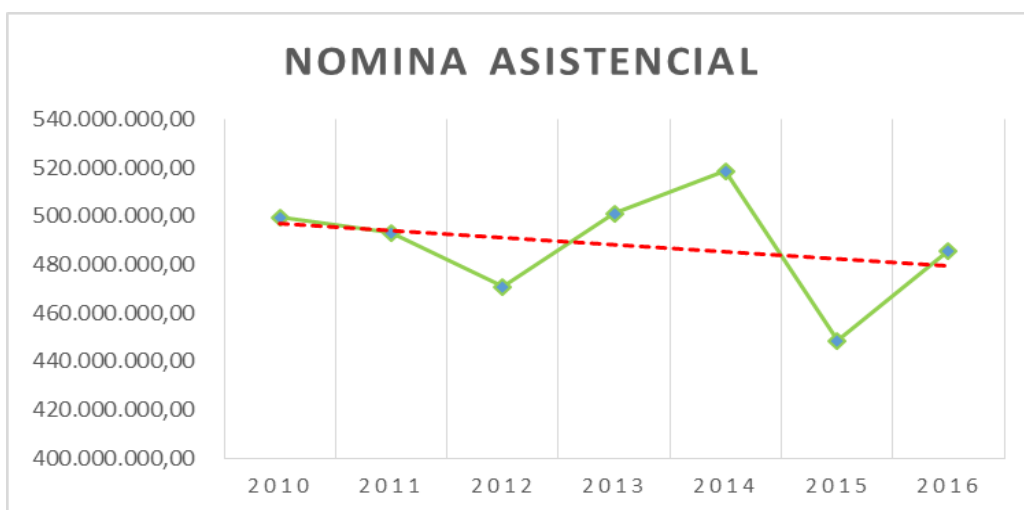
Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección

Los costos por nómina de los administrativos y de los funcionarios del área a asistencial presentan un comportamiento estable desde 2012 o con una tendencia a la baja, según se puede apreciar así:



2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
984.124.202,72	1.007.293.284,56	466.069.801,00	488.904.785,00	483.038.442,00	524.487.632,00	525.006.111,66



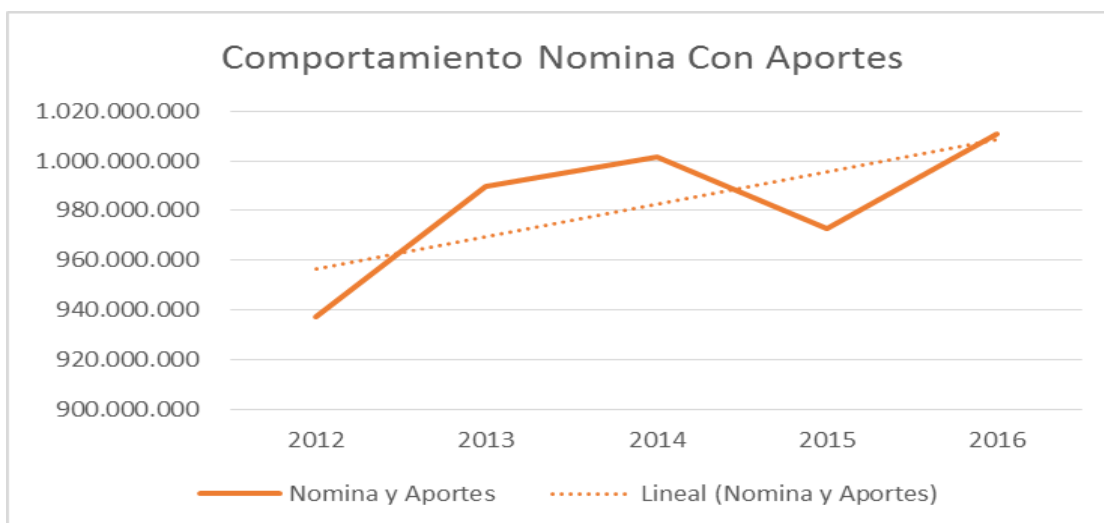
2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
499.505.583,00	493.142.500,00	470.896.957,00	500.948.679,00	518.664.623,00	448.507.600,00	485.671.141,00



Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección

COMPORTAMIENTO NOMINA ADMINISTRATIVOS Y ASISTENCIALES CON APORTES									
Años	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	Promedio	Desviación
Nomina y Aportes	1.483.629.786	1.500.435.785	936.966.758	989.853.464	1.001.703.065	972.995.232	1.010.677.253		
% Variación		1,1%	-37,6%	5,6%	1,2%	-2,9%	3,9%	-4,8%	16,3%



2. PORCENTAJE DE PARTICIPACIÓN DE LOS PRINCIPALES RUBROS, EN LOS INGRESOS Y EN LOS COSTOS Y GASTOS PARA EL AÑO 2016.

INGRESOS:

El comportamiento de los INGRESOS, para cada uno de los años estudiados es muy similar, por lo cual se toma el último año, año 2016, para conocer cuál es el porcentaje de participación de los principales rubros con la finalidad de plantear desde las mismas estrategias que permitan incrementar esos ingresos.

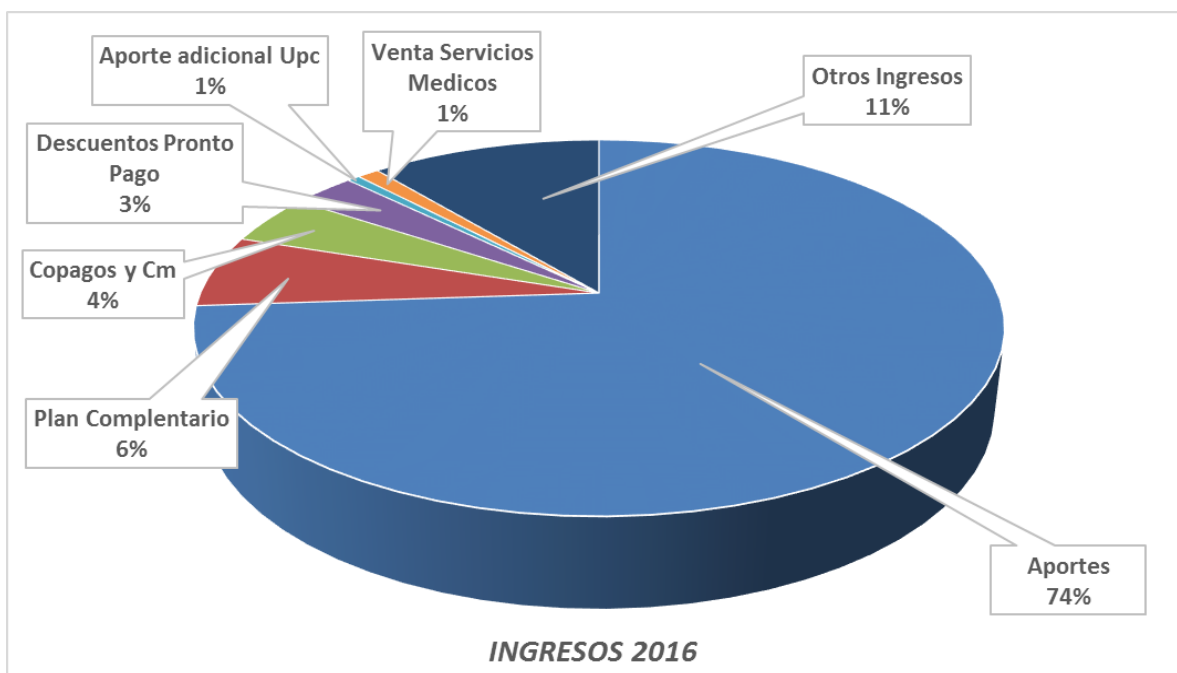
INGRESOS 2016		
Concepto	Valor	Porcentaje
Aportes	7.431.230.182	73,9%



Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección

Plan Complementario	623.567.665	6,2%
Copagos y Cuotas moderadoras	432.834.088	4,3%
Descuentos Pronto Pago	300.962.381	3,0%
Aporte UPC adicional	59.350.346	0,6%
Venta Servicios Médicos	104.481.869	1,0%
Otros Ingresos	1.102.917.222	11,0%
TOTAL	10.055.343.753	100,0%



Los ingresos para la Unidad de Salud, están representados en un 74% por los aportes de ley que hace tanto el empleador como el trabajador al sistema de salud; el rubro de otros ingresos, que representa el 11% de los mismos, está dado principalmente por la utilidad de la valoración del portafolio, rendimientos financieros y recuperaciones.



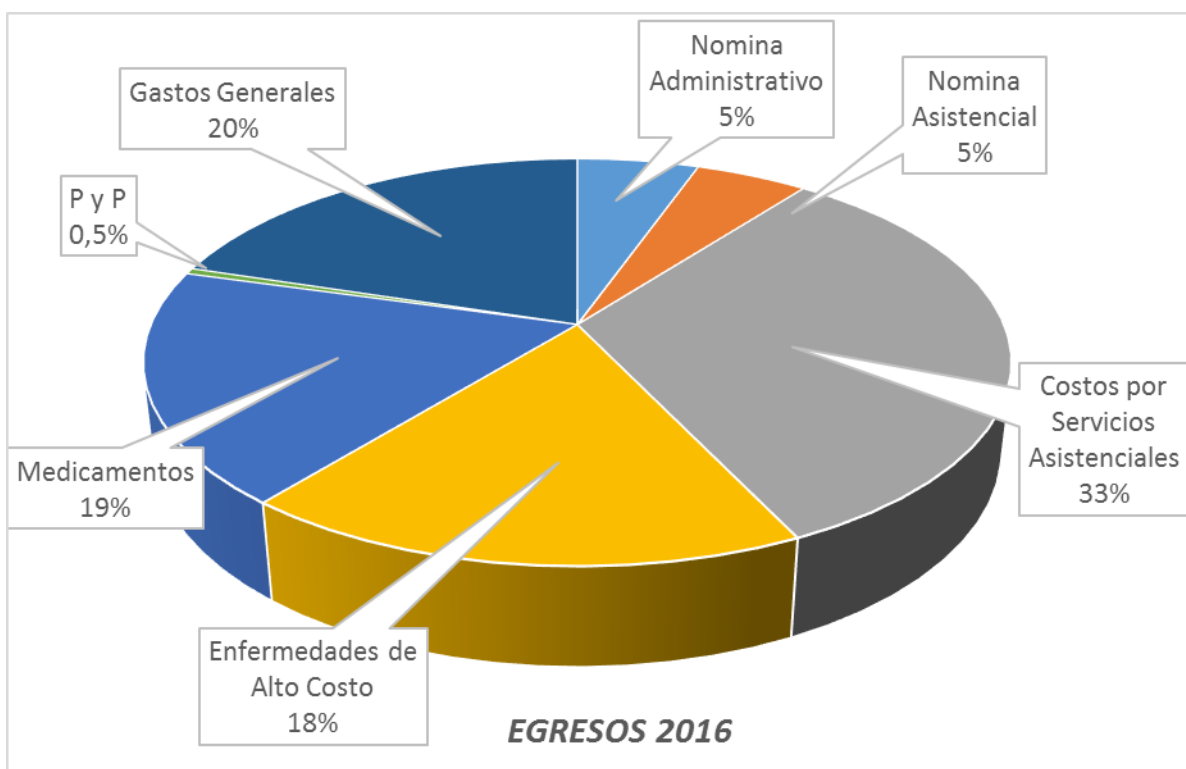
Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección

EGRESOS:

Igualmente se toma el año 2016 para la evaluación de los EGRESOS, obteniendo el porcentaje de participación de cada uno de los rubros de mayor impacto, en el comportamiento de los EGRESOS así:

EGRESOS 2016		
Concepto	Valor	Porcentaje
Nomina Administrativo	525.006.112	5,4%
Nomina Asistencial	485.671.141	5,0%
Costos por Servicios Asistenciales	3.162.135.080	32,5%
Enfermedades de Alto Costo	1.742.184.629	17,9%
Medicamentos	1.800.629.406	18,5%
P y P	45.445.390	0,5%
Gastos Generales	1.958.376.284	20,1%
TOTAL	9.719.448.041	100,0%





Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección

Los gastos generales que representan el 20%, están dados principalmente por las transferencias al FOSYGA, el reaseguro de enfermedades de alto costo y las depreciaciones y amortizaciones; incluyen también el pago de tasas, impuestos, remuneración de servicios técnicos, personal supernumerario, honorarios, mantenimiento, servicios públicos, viáticos, impuestos, contribuciones, pago de incapacidades a los universitarios afiliados, y materiales.

3. Estado de pérdidas y ganancias (P y G) AÑOS 2010-2016:

En contabilidad el ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS, (PYG) también conocido como ESTADO DE RESULTADOS O ESTADO DE RENDIMIENTO ECONOMICO, es un estado financiero que muestra ordenada y detalladamente la forma de cómo se obtuvo el resultado del ejercicio durante un periodo determinado. Este estado incluye TODOS los ingresos generados en la Unidad de Salud y todos los costos y gastos en que incurrió en sus operaciones para finalmente mostrar un resultado: ganancias o pérdidas.

CONCEPTO	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
INGRESOS OPERACIONALES	6.429.866	6.384.855	6.854.991	7.451.905	8.414.958	8.331.080	8.988.990
COSTOS DE VENTAS	5.869.297	5.065.343	5.544.477	6.360.057	7.620.482	7.245.296	7.914.014
GASTOS OPERACIONALES	1.445.569	1.570.777	1.584.534	1.580.863	1.601.298	1.597.285	1.641.864
EXCEDENTE (DÉFICIT) OPERACIONAL (-885.000	-251.265	-274.020	-489.015	-806.822	-511.501	-566.888
OTROS INGRESOS	386.472	395.936	522.868	496.610	526.433	1.069.534	1.066.354
OTROS GASTOS	83.316	66.022	16.852	8	104	357.656	163.570
EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO							
(11)	-581.844	78.649	231.996	7.587	-280.493	200.377	335.896



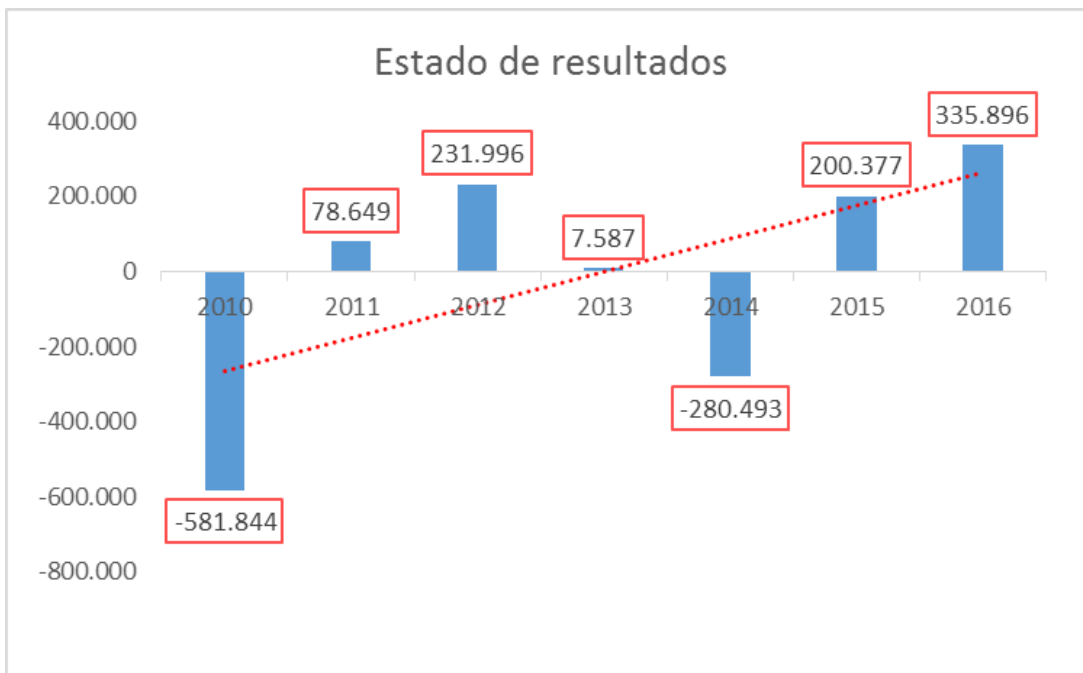
Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección

Evaluado el PYG del periodo 2010-2016; se encuentra que la Unidad de Salud, en los 7 años evaluados dio resultado negativo o de perdida en los **años 2010** y 2014.

En los otros años ha dado excedentes en el ejercicio, así: año 2011, excedente en el ejercicio de 78.649 millones de pesos; año 2012 excedente en el ejercicio de 231.996 millones de pesos; en el año 2013, excedente de 7.587 millones de pesos; en el año 2015, excedente en el ejercicio de 200.377 millones de pesos y en el año 2016, excedente en el ejercicio de 335.896 millones de pesos.

Año	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO (11)	-581.844	78.649	231.996	7.587	-280.493	200.377	335.896



Se anexa el detallado del estado de pérdidas y ganancias P y G del periodo 2010-2016.



Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección

Código	Concepto	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
	INGRESOS OPERACIONALES (1)	6429866	6384855	6854991	7451905	8414958	8331080	8988990
41	Ingresos Fiscales	84	0	0	0	0	0	0
4110	No tributarios	84	0	0	0	0	0	0
43	Venta de Servicios	4257700	4166109	4453988	4892659	5700979	5510942	5966854
4311	Administración del Regimen de Seguridad Social en	3874697	3820722	4042118	4441201	5156245	5018727	5421770
4312	Servicios de salud	383003	345387	411870	451458	544734	492215	545084
44	Transferencias	2172082	2218746	2401003	2559246	2713979	2820138	3022136
4428	Otras Transferencias	2172082	2218746	2401003	2559246	2713979	2820138	3022136
6	COSTOS DE VENTAS	5869297	5065343	5544477	6360057	7620482	7245296	7914014
63	Costo de Ventas de Servicios	1805568	1928501	1623711	1768287	1728226	1892205	2545458
6310	Servicios de Salud	1805568	1928501	1623711	1768287	1728226	1892205	2545458
64	Costo de Operaciones de Servicios	4063729	3136842	3920766	4591770	5892256	5353091	5368556
6402	Seguridad Social en Salud	4063729	3136842	3920633	4591770	5892256	5353091	5368556
	GASTOS OPERACIONALES (3)	1445569	1570777	1584534	1580863	1601298	1597285	1641864
51	De administración	1437493	1501076	913394	919005	900098	900942	904943
5101	Sueldos y salarios	431186	513933	475387	502027	491420	574221	566577
5102	Contribuciones Imputadas	7195	1824	359	4673	452	10104	3009
5103	Contribuciones Efectivas	616071	636937	71159	72749	73676	81241	83221
5104	Aportes sobre la nómina	8553	8877	9130	9514	9499	9903	10245
5111	Generales	335191	282665	327881	297188	289264	200167	218633
5120	Impuestos, Contribuciones y Tasas	39297	56840	29478	32854	35787	25306	23258
53	Provisiones, agotamiento, depreciaciones y amortiz	8058	69701	65176	23767	35900	0	0
5314	Provision para contingencias	8058	69701	65176	23767	35900	0	0
54	Transferencias	0	0	605964	638091	665300	696343	736921
	EXCEDENTE (DÉFICIT) OPERACIONAL (4)	-885000	-251265	-274020	-489015	-806822	-511501	-566888
48	OTROS INGRESOS (5)	386472	395936	522868	496610	526433	1069534	1066354
4805	Financieros	303535	321346	399539	412983	386190	527518	960267
4808	Otros Ingresos Ordinarios	52530	63135	74320	83143	70498	806734	48084
4810	Extraordinarios	30407	11455	49402	727	69745	7202	58003
4815	Ajuste de ejercicios anteriores	0	0	-393	-243	0	-271920	0
58	OTROS GASTOS (7)	83316	66022	16852	8	104	357656	163570
5808	Otros Gastos Ordinarios	0	8	892	2	5	3	9690
5805	Financieros	71000	66011	15721	5	0	357609	151928
5810	Extraordinarios	12310	3	239	1	99	44	1952
	EXCEDENTE (DÉFICIT) ANTES DE AJUSTES POR INFLA	-581844	78649	231996	7587	-280493	200377	335896
	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO (11)	-581844	78649	231996	7587	-280493	200377	335896



Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección

4. PROSPECTIVA FINANCIERA DE LA UNIDAD DE SALUD, PERIODO 2017-2021

Se realizan escenarios prospectivos a 5 años; a través de dos metodologías diferentes; una la del incremento del IPC y la otra la de mínimos cuadrados siendo las mismas metodologías utilizada en el Estudio Delta año 2.011.

INGRESOS OPERACIONALES Y NO OPERACIONALES:

En toda empresa existen dos tipos de ingresos: los operacionales y los No operacionales. Los ingresos operacionales son aquellos ingresos asociados a la actividad económica u objeto social de la empresa, **en el caso de la Unidad de Salud, están constituidos EXCLUSIVAMENTE por los aportes para salud provenientes tanto del empleador como del trabajador.**

Los ingresos NO OPERACIONALES son aquellos ingresos diferentes a los obtenidos por el desarrollo de la actividad principal, son ingresos accesorios a esta, que en el caso de la Unidad de Salud son los ingresos por valoración del portafolio de inversiones, los rendimientos financieros de cuentas bancarias y las recuperaciones. Contablemente estos ingresos No operacionales se contabilizan en un grupo diferente al de los ingresos operacionales.

A continuación se presentan los ingresos OPERACIONALES de la Unidad de Salud, para el periodo 2010-2016:

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	PROMEDIO
INGRESOS OPERACIONALES	6.429.866	6.384.855	6.854.991	7.451.905	8.414.958	8.331.080	8.988.990	
EGRESOS OPERACIONALES	7.314.866	6.636.120	7.129.011	7.940.920	9.221.780	8.842.581	9.555.878	
% DE VARIACION INGRESOS		-0,7%	7,4%	8,7%	12,9%	-1,0%	7,9%	5,9%
% DE VARIACION EGRESOS		-9,3%	7,4%	11,4%	16,1%	-4,1%	8,1%	4,9%
Diferencia entre ingresos y egresos	14%	4%	4%	7%	10%	6%	6%	7,2%

El porcentaje de variación de los **ingresos operacionales** para el periodo evaluado 2010-2016, presenta en promedio un 5.9% de variación en los ingresos y un promedio de 4.9% de variación en los egresos, con una diferencia entre ingresos y egresos del 7.2%.



Considerando **unicamente los ingresos operacionales** Vrs los costos y gastos operacionales, los datos muestran, desde el año 2010 hasta el año 2016, que los costos y gastos han sido superiores a los ingresos operacionales.



Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección

Escenario 1: PROYECCION 2017-2021 CON BASE EN LOS INGRESOS OPERACIONALES VRS LOS COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES DEL PERIODO 2010-2016:

1.1 Proyección realizada con base en el Índice de Precios al Consumidor: IPC, que mide la variación de precios de bienes y servicios representativos del consumo, tomando la información del IPC del Banco de la República en los últimos 10 años, con corte a diciembre de cada año del periodo 2.007-2016; posteriormente se promedia el IPC de estos últimos 10 años y se realizan las proyecciones correspondientes.

2007-12	2008-12	2009-12	2010-12	2011-12	2012-12	2013-12	2014-12	2015-12	2016-12
5,69%	7,67%	2,00%	3,17%	3,73%	2,44%	1,94%	3,66%	6,77%	5,75%

Promedio IPC últimos 10 años	4,28%
------------------------------	-------

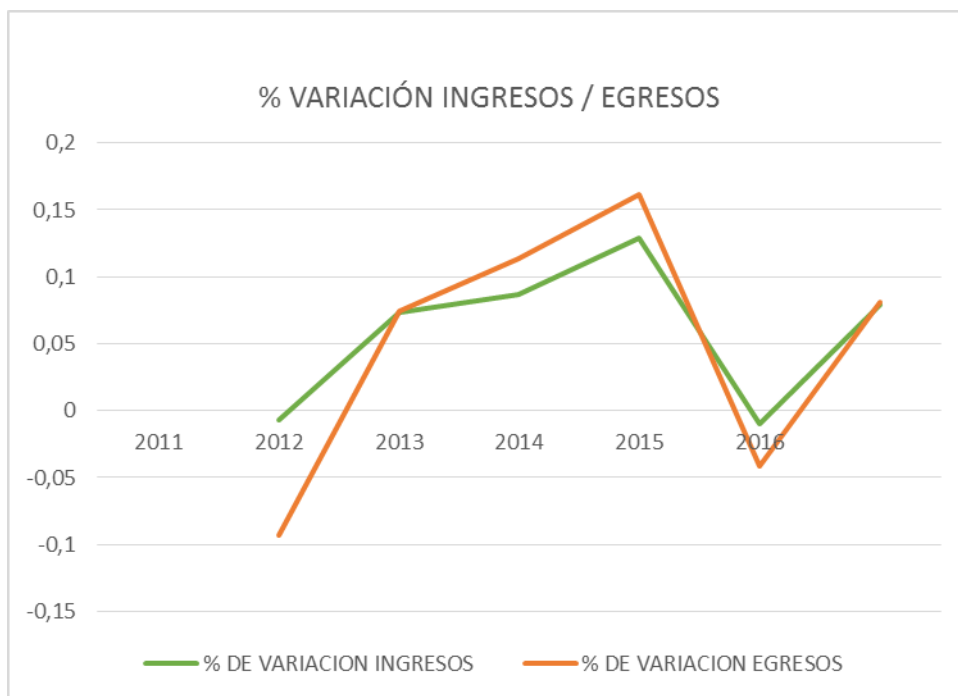
CONCEPTO	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	PROMEDIO	DESVIACION
INGRESOS	6.429.866	6.384.855	6.854.991	7.451.905	8.414.958	8.331.080	8.988.990		
EGRESOS	7.314.866	6.636.120	7.129.011	7.940.920	9.221.780	8.842.581	9.555.878		
% DE VARIACION INGRESOS		-0,70%	7,36%	8,71%	12,92%	-1,00%	7,90%	5,87%	5,56%
% DE VARIACION EGRESOS		-9,28%	7,43%	11,39%	16,13%	-4,11%	8,07%	4,94%	9,66%

Para el periodo 2010-2016, los datos indican una desviación estándar de los egresos del 9.66%, superior a la desviación estándar de los ingresos que es del 5.56%, como se visualiza en la gráfica adjunta, es decir el comportamiento de los egresos presenta una mayor variabilidad que los ingresos.



Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección



Para realizar la proyección 2017-2021, bajo la metodología de ajustes por IPC, se toma el promedio del IPC de los últimos 10 años, y se aplica el mismo valor a los ingresos como a los egresos, constituyéndose este en un escenario plano que no considera la variabilidad de los ingresos ni de los egresos.

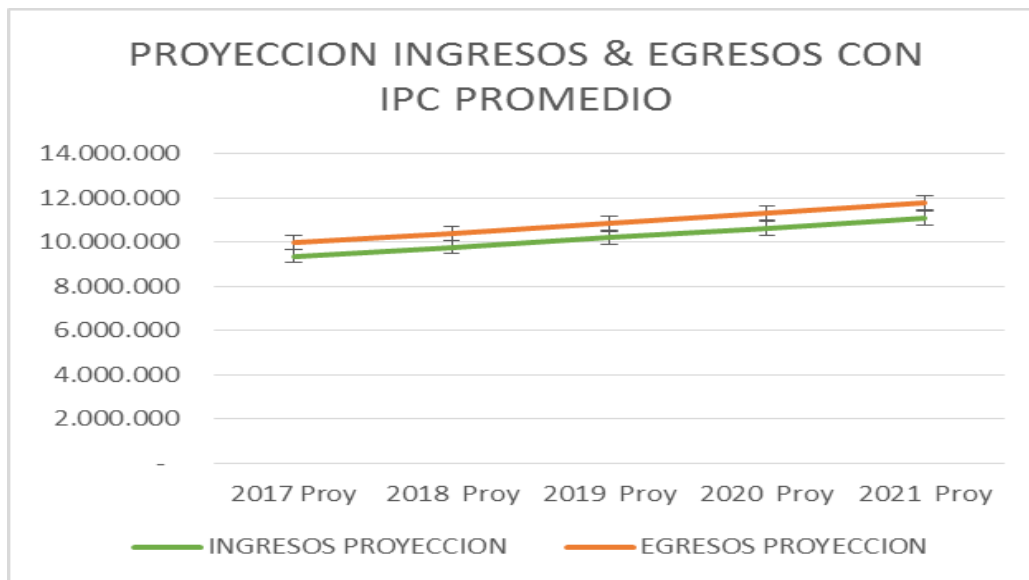
PROYECCIÓN	
% PROYECCION INGRESOS	4,28%
%PROYECCION EGRESOS	4,28%

	PROYECCION CON IPC					
	2016	2017 Proy	2018 Proy	2019 Proy	2020 Proy	2021 Proy
INGRESOS PROYECCION	8.988.990	9.373.719	9.774.914	10.193.280	10.629.553	11.084.497
EGRESOS PROYECCION	9.555.878	9.964.870	10.391.366	10.836.116	11.299.902	11.783.538



Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección



Conclusión:

Bajo este escenario, de una variabilidad de ingresos y egresos de 4.28% conforme al promedio del IPC de los últimos 10 años, considerando EXCLUSIVAMENTE los ingresos operacionales Vrs los costos y gastos operacionales, para el periodo proyectado 2017-2021, los egresos superan a los ingresos.



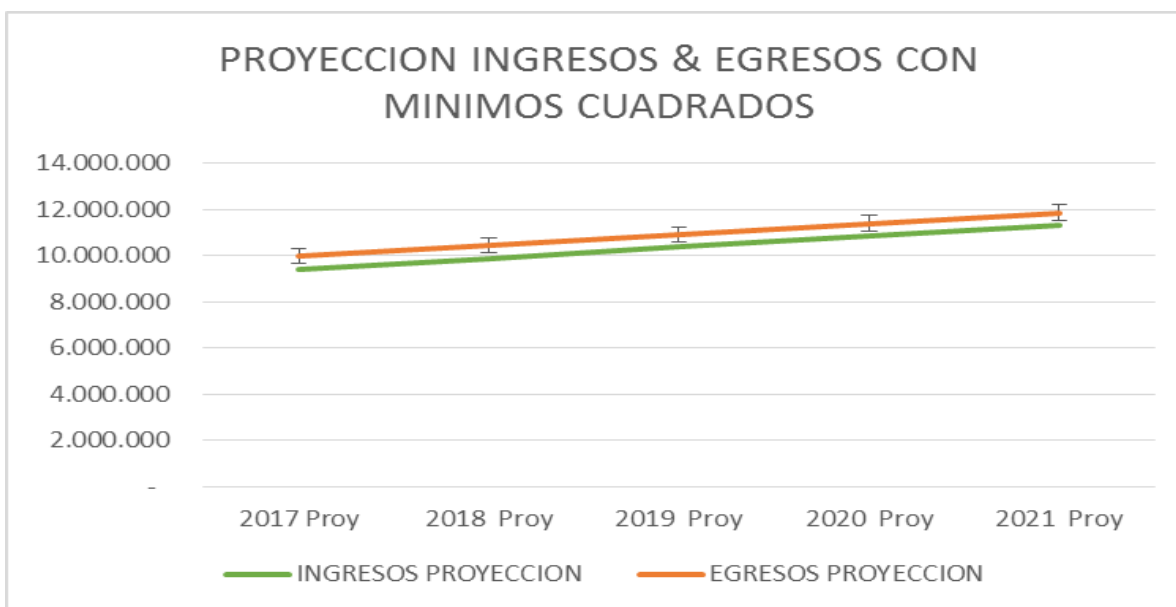
Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección

1.2 PROYECCION 2017-2021 CON BASE EN LOS INGRESOS OPERACIONALES VRS LOS COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES DEL PERIODO 2010-2016 realizada con base en LA METODOLOGIA DE MINIMOS CUADRADOS:

Mínimos cuadrados es una técnica estadística de análisis numérico enmarcada dentro de la optimización bajo el criterio de mínimo error cuadrático; toma los datos históricos del periodo 2010-2016 y aplicando una formula predeterminada se proyecta el periodo 2017-2021.

	METODO CON MINIMOS CUADRADOS					
	2016	2017 Proy	2018 Proy	2019 Proy	2020 Proy	2021 Proy
INGRESOS PROYECCION	8.988.990	9.426.633	9.895.554	10.364.476	10.833.397	11.302.318
EGRESOS PROYECCION	9.555.878	9.981.412	10.453.866	10.926.321	11.398.775	11.871.230





Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección

Conclusión:

La proyección realizada con la metodología de mínimos cuadrados, concluye que para el periodo 2017-2021, considerando EXCLUSIVAMENTE los ingresos operacionales Vs los costos y gastos operacionales, SIN considerar los ingresos No operacionales como la utilidad del portafolio de inversiones que tiene la Unidad de Salud, los egresos serán superiores a los ingresos.



Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección

ESCENARIO 2: PROYECCION 2017-2021 CON BASE EN TODOS LOS INGRESOS TANTO LOS OPERACIONALES COMO LOS NO OPERACIONALES (UTILIDAD DEL PORTAFOLIO, RENDIMIENTOS FINANCIEROS Y RECUPERACIONES) VRS LOS COSTOS Y GASTOS TOTALES DEL PERIODO 2010-2016

Este escenario, al contrario del escenario 1, considera la **totalidad** de los ingresos: **operacionales y No operacionales**, llamados también, OTROS INGRESOS como los generados por la valoración utilidad del portafolio, los rendimientos financieros y recuperaciones.

La Unidad de Salud, cuenta con un portafolio de inversiones valorizado a 30 de mayo de 2017 en 7.000 millones de pesos

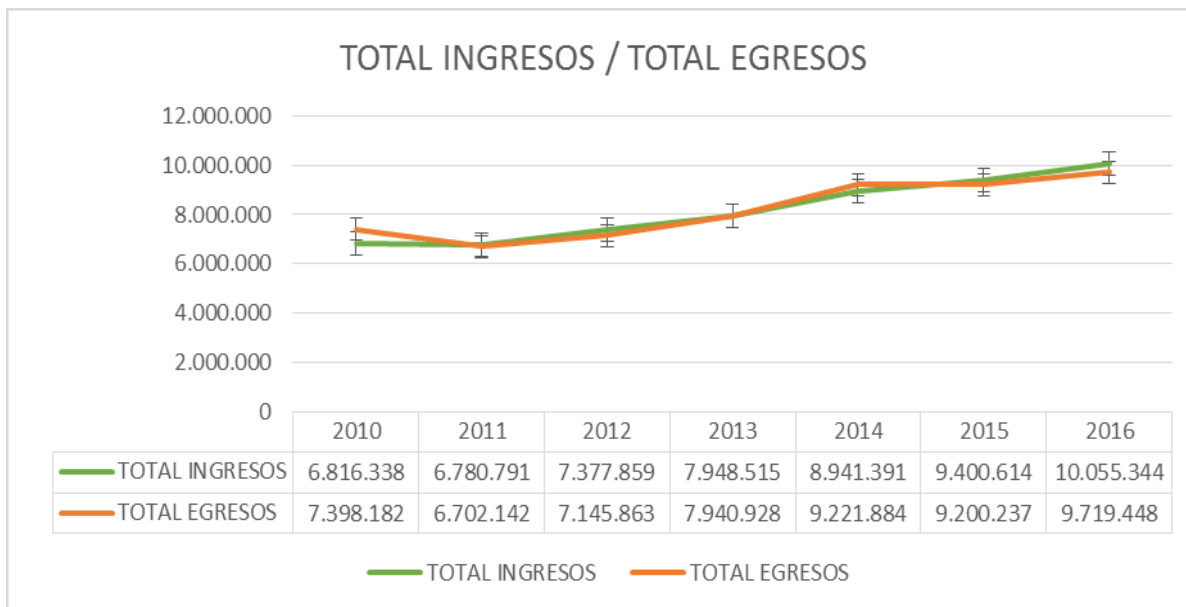
Se realiza inicialmente un análisis del comportamiento del total de ingresos (operacionales y no operacionales) y del total de egresos para el periodo 2010-2016, encontrando, que el porcentaje de **variación de los ingresos fue de 6.77%** y el promedio del porcentaje de **variación de los egresos fue de 4.98%**, favorecido por el comportamiento financiero de **los últimos dos años donde el total de ingresos superó al total de egresos.**

CONCEPTO	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	
INGRESOS	6.429.866	6.384.855	6.854.991	7.451.905	8.414.958	8.331.080	8.988.990	
COSTOS DE VENTAS	5.869.297	5.065.343	5.544.477	6.360.057	7.620.482	7.245.296	7.914.014	
GASTOS OPERACIONALES	1.445.569	1.570.777	1.584.534	1.580.863	1.601.298	1.597.285	1.641.864	
EXCEDENTE (DÉFICIT) OPERACIONAL (4)	-885.000	-251.265	-274.020	-489.015	-806.822	-511.501	-566.888	
OTROS INGRESOS	386.472	395.936	522.868	496.610	526.433	1.069.534	1.066.354	
OTROS GASTOS	83.316	66.022	16.852	8	104	357.656	163.570	
EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO (11)	-581.844	78.649	231.996	7.587	-280.493	200.377	335.896	
CONCEPTO	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	PROMEDIO
TOTAL INGRESOS	6.816.338	6.780.791	7.377.859	7.948.515	8.941.391	9.400.614	10.055.344	
TOTAL EGRESOS	7.398.182	6.702.142	7.145.863	7.940.928	9.221.884	9.200.237	9.719.448	
% DE VARIACION INGRESOS		-0,52%	8,81%	7,73%	12,49%	5,14%	6,96%	6,77%
% DE VARIACION EGRESOS		-9,41%	6,62%	11,13%	16,13%	-0,23%	5,64%	4,98%



Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección



Con base en este comportamiento, considerando el total de ingresos y egresos, se realizan las proyecciones para el periodo 2017-2021 bajo las mismas dos metodologías así:

2.1 PROYECCION DEL TOTAL DE INGRESOS (OPERACIONALES Y NO OPERACIONALES) VRS EL TOTAL DE COSTOS Y GASTOS PARA EL PERIODO 2017-2021 POR LA METODOLOGIA PROMEDIO IPC DE LOS ULTIMOS 10 AÑOS:

Se toma el promedio del IPC del Banco de la Republica para los últimos 10 años:

IPC ultimos 10 años	2007-12	2008-12	2009-12	2010-12	2011-12	2012-12	2013-12	2014-12	2015-12	2016-12
	5,69%	7,67%	2,00%	3,17%	3,73%	2,44%	1,94%	3,66%	6,77%	5,75%

Promedio IPC últimos 10 años **4,28%**

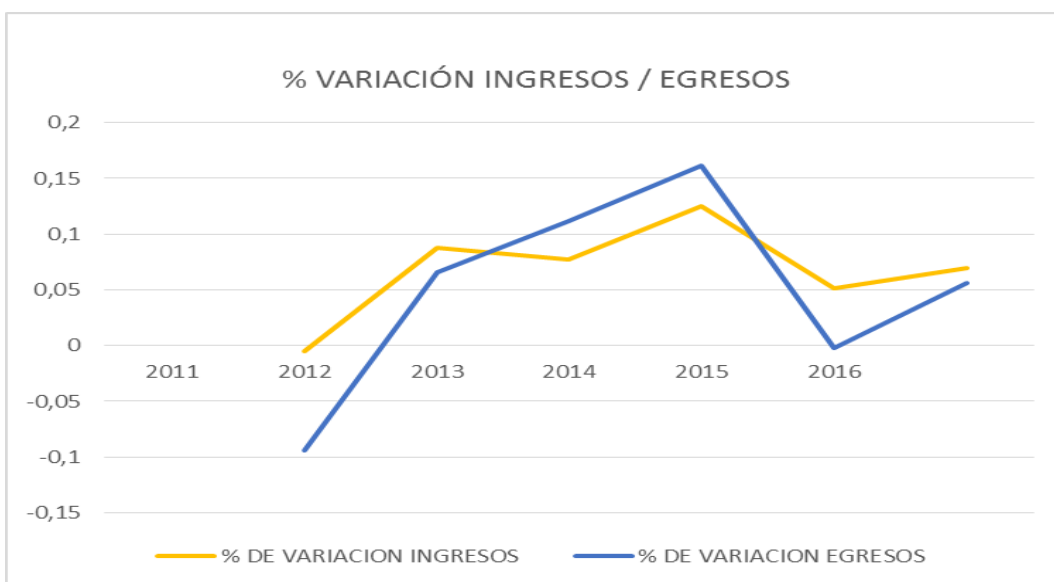
Se realizan las proyecciones 2017-2021 por la metodología variación IPC con base en un incremento promedio de 4,28% tanto para los ingresos como los egresos, previa consideración de la desviación estándar:



Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección

CONCEPTO	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	PROMEDIO	DESVIACION
TOTAL INGRESOS	6.816.338	6.780.791	7.377.859	7.948.515	8.941.391	9.400.614	10.055.344		
TOTAL EGRESOS	7.398.182	6.702.142	7.145.863	7.940.928	9.221.884	9.200.237	9.719.448		
% DE VARIACION INGRESOS		-0,52%	8,81%	7,73%	12,49%	5,14%	6,96%	6,77%	4,33%
% DE VARIACION EGRESOS		-9,41%	6,62%	11,13%	16,13%	-0,23%	5,64%	4,98%	8,94%



PROYECCIÓN	
% PROYECCION INGRESOS	4,28%
%PROYECCION EGRESOS	4,28%

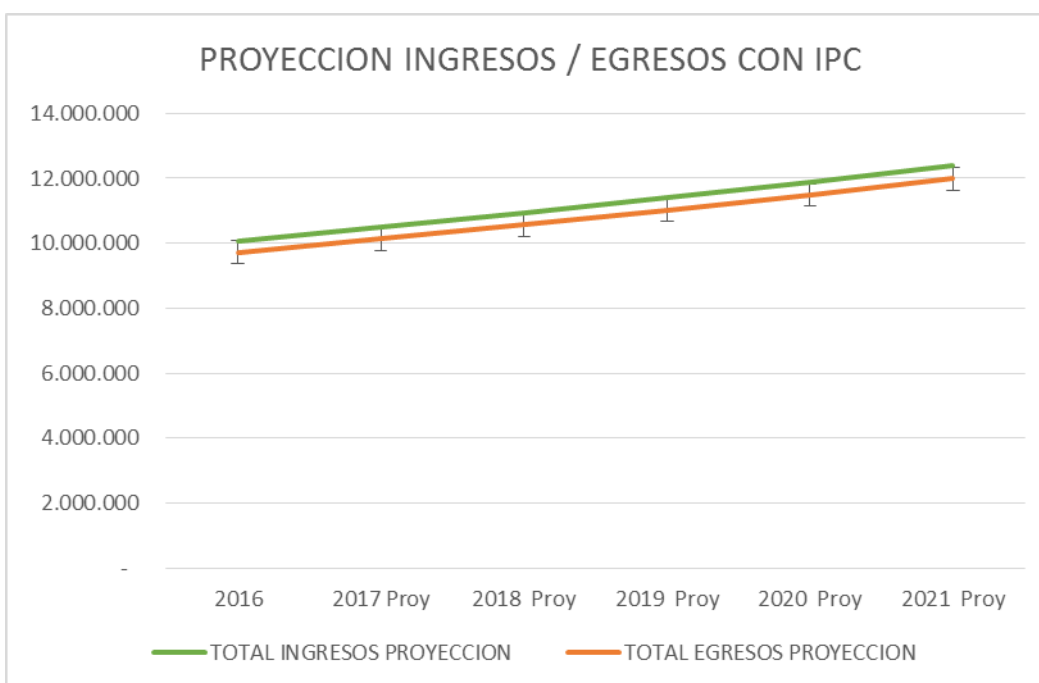
Para la proyección con IPC, en un escenario plano, se toma el ingreso y egreso del 2016 y se incrementa con respecto al promedio del IPC de los últimos 10 años en 4.28%, obteniendo como resultado unos ingresos superiores a los egresos para todo el periodo 2017-2021.



Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección

	PROYECCION CON IPC					
	2016	2017 Proy	2018 Proy	2019 Proy	2020 Proy	2021 Proy
TOTAL INGRESOS PROYECCION	10.055.344	10.485.713	10.934.501	11.402.498	11.890.525	12.399.439
TOTAL EGRESOS PROYECCION	9.719.448	10.135.440	10.569.237	11.021.601	11.493.325	11.985.239





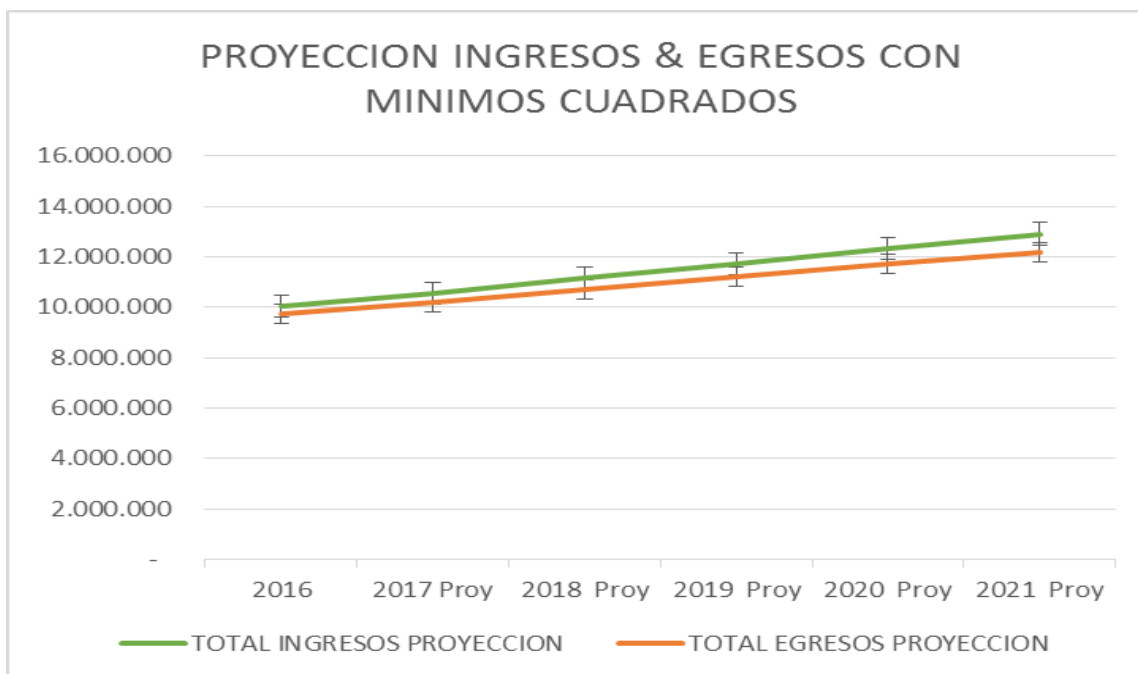
Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección

2.2 PROYECCION DEL TOTAL DE INGRESOS (OPERACIONALES Y NO OPERACIONALES) VRS EL TOTAL DE COSTOS Y GASTOS PARA EL PERIODO 2017-2021 POR LA METODOLOGIA DE MINIMOS CUADRADOS:

En este escenario, se toman los datos históricos del periodo 2010-2016 y se realiza el cálculo mediante la aplicación de formula predeterminada, obteniendo que los ingresos serán superiores a los egresos para el periodo 2017-2021, así:

	METODO MINIMOS CUADRADOS					
	2016	2017 Proy	2018 Proy	2019 Proy	2020 Proy	2021 Proy
TOTAL INGRESOS PROYECCION	10.055.344	10.548.721	11.138.728	11.728.735	12.318.742	12.908.749
TOTAL EGRESOS PROYECCION	9.719.448	10.194.956	10.696.242	11.197.528	11.698.814	12.200.100





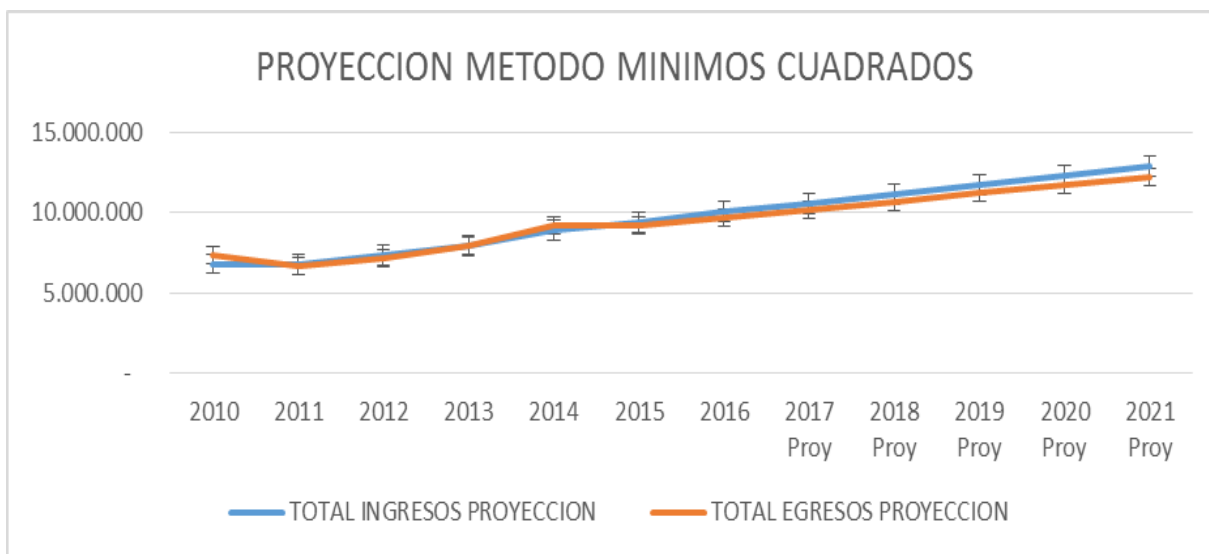
Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección

Conclusion:

Las proyecciones realizadas a través de las dos metodologías, con base en el total de ingresos (operacionales y No operacionales) y egresos, indican que los OTROS INGRESOS dados básicamente por la utilidad del portafolio, permitirán mantener a la Unidad de Salud, en un equilibrio financiero durante los próximos 5 años; siempre y cuando el portafolio se mantenga o incremente.

	PROYECCION METODO MINIMOS CUADRADOS											
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017 Proy	2018 Proy	2019 Proy	2020 Proy	2021 Proy
TOTAL INGRESOS PROYECCION	6.816.338	6.780.791	7.377.859	7.948.515	8.941.391	9.400.614	10.055.344	10.548.721	11.138.728	11.728.735	12.318.742	12.908.749
TOTAL EGRESOS PROYECCION	7.398.182	6.702.142	7.145.863	7.940.928	9.221.884	9.200.237	9.719.448	10.194.956	10.696.242	11.197.528	11.698.814	12.200.100
% DE VARIACION INGRESOS		-1%	9%	8%	12%	5%	7%	5%	6%	5%	5%	5%
% DE VARIACION EGRESOS		-9%	7%	11%	16%	0%	6%	5%	5%	5%	4%	4%
EXCEDENTE (DÉFICIT) ANTES DE AJUSTES POR INFLACIÓN (8)	(581.844)	78.649	231.996	7.587	(280.493)	200.377	335.896	353.765	442.486	531.207	619.928	708.649





Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección

CONCLUSIONES

- ✓ Los ingresos operacionales (74%) son inferiores a los egresos operacionales, desde el año 2.010 según lo evidencio el estudio Delta.
- ✓ Los ingresos NO operacionales, (11%: rendimientos, portafolio de inversiones) apalancan los costos de la Unidad de Salud.
- ✓ Los ingresos de la Unidad de Salud, en un 74% están constituidos por los aportes que por ley reciben las entidades administradoras de planes de beneficios.
- ✓ El plan complementario que voluntariamente cancelan los universitarios afiliados representa el 6.2% de los ingresos de la Unidad de Salud.
- ✓ Durante los dos últimos años, se presenta un comportamiento positivo y favorable en el recaudo de cuotas moderadoras, copagos, venta de servicios a otras universidades, rendimientos sobre recursos entregados en administración y otros ingresos.
- ✓ La Unidad de Salud, debe mantener la política del cobro de las cuotas moderadoras y copagos.
- ✓ El porcentaje de variación de los egresos a través del periodo evaluado es mayor que el de los ingresos
- ✓ La nómina de los trabajadores de la Unidad de Salud, representa el 10% de sus costos.
- ✓ Los costos por nómina de los administrativos y funcionarios del área asistencial presenta un comportamiento estable desde 2012 y con una tendencia a la baja.
- ✓ Los rubros que más impactan los egresos son los costos por servicios médicos asistenciales (33%), el suministro de medicamentos (18.5%) y las enfermedades de alto costo (18%).
- ✓ Las enfermedades de alto costo, presentan una desviación estándar del 44.7, constituyéndose en el principal riesgo para la sostenibilidad de la Unidad de Salud.
- ✓ El estado de resultados del periodo evaluado, muestra recuperación en los dos últimos años; el mismo considera los ingresos



Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección

operacionales + los ingresos no operacionales y los costos y gastos, esta recuperación en los dos últimos años modifica la tendencia favorablemente en las proyecciones realizadas y significa que la entidad debe mantener la mejora continua de sus procesos y procedimientos que permitan eficiencia en la administración y prestación del servicio.

ESTRATEGIAS Y RECOMENDACIONES:

- ✓ Rediseñar y adecuar la planta de personal de la Unidad de Salud al doble rol que desempeña en el sistema de salud universitario tanto de Aseguradora (EPS) como de Prestadora de servicios de salud (IPS).
- ✓ Promover la implementación de un Sistema Integrado de Gestión (SIG) con la sistematización y articulación del área administrativa y el área de prestación de servicios que favorezca la toma oportuna de decisiones.
- ✓ Intervenir directamente en las condiciones de salud del universitario afiliado a través de:
- ✓ La Implementación del **Modelo de Atención Integral en Salud Universitario (MAISU)**, liderado desde la alta Dirección universitaria a través de un trabajo conjunto con la vicerrectoría de cultura y bienestar, recursos humanos y salud ocupacional, que permitan una intervención integral en el universitario afiliado en favor de mantener su salud biopsicosocial.
- ✓ Definir políticas saludables para la construcción de una **Universidad Saludable con universitarios saludables** fortaleciendo intervenciones de **promoción y prevención secundaria** que ayuden al control de los factores de riesgo cardiovascular (hipertensión, diabetes, obesidad, sedentarismo) principal causa de morbilidad en la población universitaria afiliada a la Unidad de Salud, a través del aprovechamiento de los diferentes recursos institucionales: hora saludable, gimnasio, polideportivo, etc.
- ✓ Realizar y promover **campañas de autocuidado y corresponsabilidad individual con el estado de salud.**
- ✓ Desarrollar el proyecto de “pasa día” del afiliado en las instalaciones de la Unidad de Salud, como un espacio favorable para actividades de información, educación y capacitación en salud que permitan intervenir favorablemente la morbilidad de los afiliados.



Universidad
del Cauca

Unidad de Salud
Dirección

Intervenir la calidad de la prestación de servicios:

- ✓ Fortalecer la auditoria medica de calidad en la prestación de los servicios para disminuir los costos de la No calidad en la atención en salud, tanto en la localidad como en las ciudades donde se tienen afiliados.
- ✓ Fortalecer el servicio farmacéutico de tal forma que se pueda realizar estudios de bioequivalencia, biodisponibilidad y evaluación de interacciones farmacológicas que permitan una prescripción ética y costo efectivo para nuestros afiliados.
- ✓ Ingresar la prescripción por el Mipress.

María del Socorro Cisneros Enríquez
Directora
Unidad de Salud
Junio 2017