

Informe Sectorial CA.DI.ME.

Elaborado por el Área Técnica de la Cámara. Datos relevantes del sector salud.

Contenido

I. Resumen Ejecutivo	2
II. Informe Cuatrimestral.....	3
II.1 Cobertura.....	3
II.2 Aseguradores.....	3
Medicina Prepaga.....	4
Obras Sociales Nacionales.....	5
II.3 Recursos y costos.....	5
II.3.1 Recursos Obras Sociales Nacionales.....	5
II.3.1 Fondo Solidario de Redistribución.....	7
Recursos EMP.....	8
Índice cuotas EMP.....	8
II.4 Efectores.....	9
Índices CADIME de costos de producción – noviembre 2016.....	9
Salarios sectoriales.....	10
II.5 Evolución comparada de recursos, costos y aranceles.....	10
III Gasto en Salud (2015).....	11

I. Resumen Ejecutivo

- Las estimaciones de cobertura poblacional se mantienen en valores similares a las indicadas anteriormente, aunque con algunos cambios en lo referente al Sistema Nacional de Seguro de Salud (SNSS) que publica datos. En porcentajes los datos de cobertura son los siguientes
- Un 31,8% de la población total no cuenta con seguros organizados dependiendo de servicios públicos de las distintas jurisdicciones
- Un 62,8% de la población está cubierta por la Seguridad Social (OSN, OSP y PAMI)
- Un 13,2 % de la población total posee seguros privados (EMP, mutuales, etc.)
- Se estima que un 7,7% de la población posee doble cobertura formal
- Entre sep-2016 y feb-17 se observó que la cantidad de beneficiarios en las diez OSN con mayor cobertura, tuvo un aumento del 3,3% (215.000 beneficiarios más). La cobertura de todo el SNSS (sin PAMI) registró un aumento del 2,1% (327.709) en la cantidad de beneficiarios. Las diez OSN más grandes tuvieron un aumento del 0,5% en la participación relativa pasando del 42,1% al 42,6% respecto del total en dicho período.
- Los recursos de las OSN se incrementaron en el 1° cuatrimestre de 2017 un 32,7%, con una recaudación estimada para todo el año en \$144.250 millones. Se estima que siete de las diez OSN con mayor cantidad de beneficiarios tuvieron incrementos del 7,4% en la cápita promedio entre sept-16 y feb-17, con un rango entre el 3,9% (Gastronómicos) y el 10,3% (Personal Rural).

En 2016 se repartieron recursos del FSR por \$8.181 millones entre todas las OSN y las que más recibieron son: Comercio (\$689 millones), Personal Civil de la Nación (\$678 millones) y Personal de la Construcción (\$455 millones).

- Desde la reglamentación de la ley de empresas de medicina privada (EMP) se aprobaron 18 aumentos de distinta magnitud, que significaron un incremento acumulado en el valor de las cuotas de 274% (último aumento en febrero 2017). En el período feb-16/feb-17 se autorizaron cinco aumentos que acumularon un 39,5% de aumento en la cuota, superando en 5 puntos la inflación interanual, según diferentes indicadores.
- El índice representativo de una canasta de diferentes valores de planes de medicina prepaga, indica que aumentaron 26 veces los valores de la cuota desde la salida de la convertibilidad. Con una aceleración de los aumentos en los últimos años desde la implementación de la Ley 26.682.
- Los índices de costos de producción de CA.DI.ME., Diagnóstico por Imágenes y Laboratorio de Análisis Clínicos, tuvieron a noviembre 2016 un incremento de costos, en promedio, por arriba del 2% mensual y un incremento interanual en torno al 40%.
- En el último decenio, el incremento de los recursos de las OSN y EMP (en promedio aumentaron 15 veces)

y el aumento de los costos del sector de Diagnóstico médico (más de 9 veces) superan ampliamente los aumentos de aranceles (6 veces) que reciben los prestadores, extendiendo cada vez más la brecha entre estos indicadores.

- El gasto en salud estimado para 2015 fue equivalente a 10,2% del PBI. El gasto de bolsillo en medicamentos equivale a un 1% del PBI.

II. Informe Cuatrimestral

II.1 Cobertura

Tabla1: Población según cobertura de Salud (2017)

Financiador	Población bajo cobertura (2017)	%
Obras Sociales Nacionales OSN*	15.476.822	35,1%
INSSJP (PAMI)*	5.078.821	11,5%
Obras sociales provinciales OSP**	7.102.685	16,1%
Población con Cobertura Pública ***	14.000.000	31,8%
Empresas de Medicina Prepaga EMP****	5.798.000	13,2%
Total	47.456.328	107,7%
Población 2017 (proyección INDEC)	44.044.811	

Nota: El exceso en cantidad y porcentaje de pobl. denota el porcentaje de doble cobertura

* Superintendencia de Servicios de Salud, ene-2017

** COSSPRA ene-2017

*** Estimado con datos INDEC (2010) y evolución poblacional

**** Datos estimados para Oct. 2016 (Estudio Dr. Morgenstern & Asoc.)

Con una población estimada en 44 millones de habitantes (INDEC) para 2017, el subsistema de la seguridad social en su conjunto (OSN+PAMI+OSP) brinda cobertura a 27,6 millones (62,8% de la población). El subsector público tiene bajo su cobertura un estimado de 14 millones de personas (31,8%) y el subsector privado cubriría cerca del 13,2% de la población. Con estos datos, se estima que la doble cobertura alcanzaría al 7,7% de la población, es decir, 3,4 millones de habitantes contarían con más de una cobertura médica de la seguridad social o de la medicina privada o una combinación de ambas.

II.2 Aseguradores

Obras Sociales Nacionales

Entre septiembre 2016 y febrero 2017 se observó que la cantidad de beneficiarios (titulares y familiares) entre las diez OSN con mayor cobertura, tuvo un incremento de 3,3%. Ocho de ellas tuvieron incrementos y dos registraron una caída. Este aumento representa 215.000 beneficiarios más. Ocho de estas OSN presentan un aumento de la cobertura y en promedio aumentaron un 4,2%. Se destaca el incremento en Ejecutivos y Personal de Dirección de Empresas (OSDE) con un incremento del 15,9% (103.341 beneficiarios más), en Personal Civil de la Nación (UPCN) con un 10,3% (64500 beneficiarios

más) y Personal Rural (OSPAREARA con un 4% y luego Gastronómicos con un 2,2%, el resto incrementó su cobertura por debajo del 1%. De las que cayeron Metalúrgicos lo hizo con -2,7% y Personal de la Sanidad con un -1,6%.

La cobertura de todo el SNSS (sin PAMI) registró un aumento del 2,1% en la cantidad de beneficiarios (327.709), por lo tanto la participación de las principales diez obras sociales tuvo un aumento del 0,5% en la participación relativa pasando del 42,1% al 42,6% respecto del total.

Tabla 2: Principales Obras Sociales por cantidad total de titulares y familiares

Denominación Obra Social	Sep-2016	Feb-2017	Variación sep-feb	Var. %
	Total			
Empleados de comercio y actividades civiles	1.983.056	1.988.685	5.629	0,3%
Personal rural y estibadores de la republica argentina	1.053.650	1.096.109	42.459	4,0%
Personal de la construccion	676.882	678.018	1.136	0,2%
Union del personal civil de la nacion	624.740	689.240	64.500	10,3%
Ejecutivos y pers. de direccion de empresas	648.868	752.209	103.341	15,9%
Personal del turismo. h. y gastr.	393.645	402.116	8.471	2,2%
Union obrera metalurgica de la republica argentina	318.125	309.606	-8.519	-2,7%
Accion social de empresarios	273.792	274.539	747	0,3%
Personal de la sanidad argentina	261.147	257.019	-4.128	-1,6%
Obra social del personal del organismo de control externo	225.094	226.782	1.688	0,7%
TOTAL	6.458.999	6.674.323	215.324	3,3%
Cobertura Total OSN (sin PAMI)	15.326.943	15.654.652	327.709	2,1%
Cob. de las 10 primeras OSN / Total sin PAMI	42,1%	42,6%	-	-

Fuente: Area Técnica CA.DI.ME. en base a datos de la SSSalud-Ministerio de Salud de la Nación.

Teniendo en cuenta que en los informes previos se registraban caídas en la cobertura, los datos actuales indican un cambio de la tendencia, con signos de recuperación que deberá ser confirmada en próximos relevamientos.

Medicina Prepaga

La estimación de cobertura en el sector privado, se mantiene sin cambios respecto de lo relevado en el informe anterior.

La población bajo cobertura de empresas de medicina prepaga (EMP) alcanza los 5,8 millones de beneficiarios. Se destaca el caso de OSDE con 2,1 millones de afiliados seguido por Swiss Medical con 800.000, entre ambas acumulan el 50% de la cobertura del sector. Si se agregan Galeno, Omint y Medicus acumulan el 73,1% de la cobertura privada.

En cuanto a la cantidad de prestadores en cartilla, OSDE cuenta con 180.00 seguido de Galeno que cuenta con 66.000 y contrastando con la mayor concentración de prestadores de Swiss Medical, con 20.000 prestadores que incluyen además siete clínicas propias.

Tabla 3: Principales EMP según cantidad de afiliados (2016)

Ranking	Institución	Cápitas	% sobre cobertura total	Cobertura acumulada	Cantidad de Prestadores en cartilla (aprox.)*
1	Osde	2.100.000	36,2%	36,2%	180.000
2	Swiss Medical	800.000	13,8%	50,0%	20.000
3	Galeno	750.000	12,9%	63,0%	66.000
4	Omint	340.000	5,9%	68,8%	10.000
5	Medicus	250.000	4,3%	73,1%	12.000
6	Accord Salud (UPCN)	200.000	3,4%	76,6%	10.000
7	Medife (ASE)	272.000	4,7%	81,3%	12.000
8	Sancor Salud	296.000	5,1%	86,4%	10.000
9	Hospital Italiano	160.000	2,8%	89,1%	2.000
10	Hospital Británico	80.000	1,4%	90,5%	
11	Hospital Alemán	50.000	0,9%	91,4%	
	<i>Resto de las EMP</i>	<i>500.000</i>	<i>8,6%</i>	<i>100%</i>	
Total EMP		5.798.000	100%		

Fuente: *Estudio Dr. Morgenstern & Asoc.* Datos aproximados 2016, según encuesta propia y según información publicada en los sitios web oficiales de las EMP (consulta Octubre 2016).

*<http://www.miobrasocial.com.ar/categoria/medicina-prepaga/> (Fecha de consulta:28-10-2016)

II.3 Recursos y costos

II.3.1 Recursos Obras Sociales Nacionales

La recaudación mensual de las OSN del primer cuatrimestre del año, fue en promedio de \$11.402 millones, un 32,7% por encima de igual período de 2016. Con esa variación se estima que la recaudación anual para 2017 será de \$144.250 millones. Desde el fin de la convertibilidad la recaudación aumento 56 veces y en la última década aumentó doce veces.

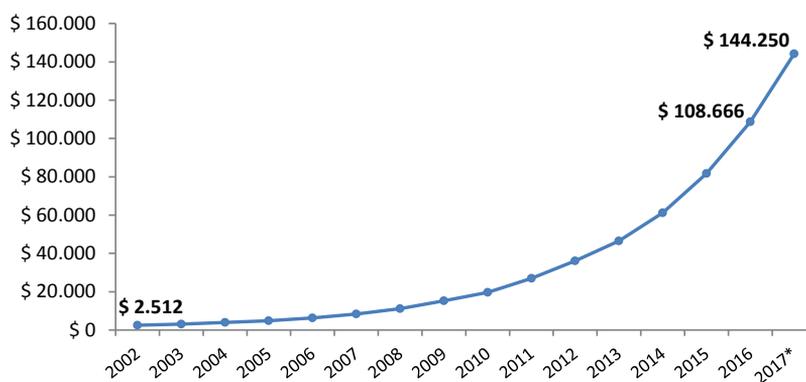
Tabla 4: Recaudación OSN año 2017 (millones de \$)

Mes	Monto
Enero	\$ 13.995
Febrero	\$ 10.451
Marzo	\$ 10.584
Abril	\$ 10.582
Mayo	
Junio	
Julio	
Agosto	
Septiembre	
Octubre	
Noviembre	
Diciembre	
Total 2017*	\$ 144.250

Fuente: Elab. propia en base a AFIP

*Estimado

Gráfico 1: Evolución Recaudación Anual OSN (2002-2017)
-en millones de \$-



Fuente: Area Técnica CADIME en base a datos de la AFIP

*Estimado

Desde una perspectiva micro de los recursos del sector, a partir de los datos publicados en AFIP y SSS y estimaciones propias, se puede evaluar la evolución del ingreso per cápita que reciben las OSN, proveniente del sistema de aportes y contribuciones.

Entre las diez OSN de mayor tamaño se han registrado aumentos con diferente magnitud entre septiembre 2016 y febrero 2017, con excepción de Actividad docente que se mantuvo sin cambios y UPCN que tuvo una pequeña reducción en el valor del ingreso per cápita. Los incrementos que en promedio fueron del 7,4%, estuvieron en un rango entre el 3,9% (Gastronómicos) y el 10,3% (Personal rural).

En términos absolutos, existe una gran dispersión de valores de cápita con \$268 para personal Rural y OSDE que se ubica en casi \$1.500, la segunda cápita más alta es de OSPOCE con \$1.392, el resto que en promedio presenta un ingreso promedio de \$560.

Tabla 5: Comparación cápita promedio principales OSN

Denominación Obra Social	Sep-16*	feb-17**	Variación
	Capita Promedio		
Empleados de comercio y actividades civiles	\$ 541	\$ 586	8,2%
Personal rural y estibadores de la Republica Argentina	\$ 243	\$ 268	10,3%
Personal de la construccion	\$ 408	\$ 432	5,9%
Unión personal civil de la Nación	\$ 758	\$ 746	-1,5%
Ejecutivos y pers. de dirección de empresas	\$ 1.388	\$ 1.454	4,7%
Personal del turismo, h. y gastr.	\$ 436	\$ 452	3,9%
Unión obrera metalúrgica de la República Argentina	\$ 476	\$ 480	0,9%
Personal de la sanidad argentina	\$ 599	\$ 623	4,1%
Actividad docente	\$ 604	\$ 604	0,0%
Personal del organismo de control externo	\$ 1.150	\$ 1.392	21,1%

*Cápita promedio en base a monto distribuido a cada Obra Social (Fuente: AFIP) y población bajo cobertura (Fuente: SSS).

** Estimado en base a la Recaudación global de OSN (AFIP), en el período considerado

Fuente: Área Técnica CA.DI.ME. En base a AFIP y SSSalud.

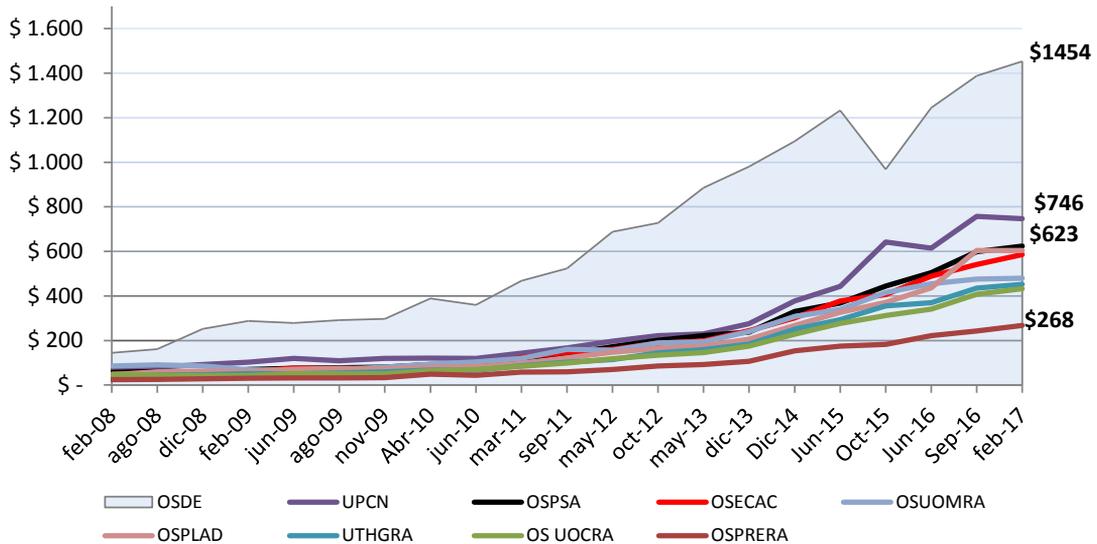
Asimismo, cabe remarcar que la distribución refleja únicamente, los ingresos percibidos por medio de aportes y contribuciones. No incluyendo otros ingresos del Sistema (SANO, SUR, SUMA, SUMARTE, etc.), los fondos retenidos por el Estado del FSR y los copagos y coseguros en el caso de Obras Sociales Sindicales, etc. Todo esto permite inferir que los recursos de la seguridad social son aún mayores a los presentados.

Analizando la evolución histórica de estos datos, se observa el constante crecimiento de la cápita promedio de las principales OSN, con un quiebre a partir de junio 2010 que eleva la tendencia para todo el conjunto. De esta forma se observa que los valores se incrementaron en promedio 10,6 veces

en los últimos nueve años. El mayor aumento porcentual de cápita lo registra Gastronómicos con un incremento de 12,7 veces en el período analizado y el menor incremento corresponde a Metalúrgicos que aumentó 5,6 veces en dicho período. En el caso de OSDE se destaca el ingreso per cápita (\$1454) que triplica el valor promedio (\$524) de las demás OS relevadas.

Fuente: Área Técnica CA.DI.ME. En base a AFIP y SSSalud.

Gráfico 2: Evolución valor cápita promedio (feb-08 / ene-17)



II.3.1 Fondo Solidario de Redistribución

Desde el año 2016, la SSSalud comenzó a publicar informes cuatrimestrales con datos sobre las transferencias en concepto de reintegros a las obras sociales por tratamientos de alto costo y alta complejidad y baja incidencia, dichos fondos provienen del Fondo Solidario de Redistribución.

El total de fondos transferidos en 2016 a las principales OSN totalizan \$3317 millones, esto equivale al 41% de total de fondos transferidos al sistema (\$8181 millones).

Entre las que más fondos recibieron se encuentra Comercio (\$689 millones), Personal Civil de la Nación (\$678 millones) y Personal de la Construcción (\$455 millones).

Denominación Obra Social	FSR 2016
Empleados de comercio y actividades civiles	\$ 689.010.749
Personal rural y estibadores de la Republica Argentina	\$ 291.898.516
Personal de la construccion	\$ 455.186.963
Unión personal civil de la Nación	\$ 677.712.306
Ejecutivos y pers. de dirección de empresas	\$ 299.419.359
Personal del turismo, h. y gastr.	\$ 248.585.009
Unión obrera metalúrgica de la República Argentina	\$ 174.649.143
Personal de la sanidad argentina	\$ 224.074.863
Actividad docente	\$ 89.110.591
Personal del organismo de control externo	\$ 167.492.238
Total	\$ 3.317.139.736
Total OSN	\$ 8.181.349.491

Tabla 6: Transferencias 2016 (principales OSN)

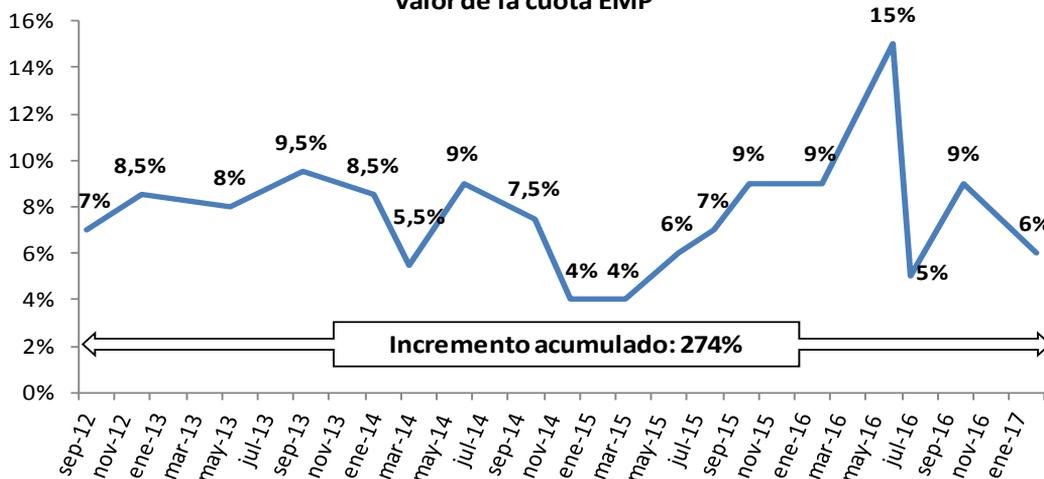
Fuente: Área Técnica CA.DI.ME. En base a SSSalud.

Recursos EMP

Si bien no existen datos oficiales con información sobre la facturación de las EMP, resulta interesante analizar los aumentos autorizados a partir de la regulación a través de la Ley 26.682. Desde septiembre 2012, fecha en que la Superintendencia de Servicios de Salud comienza a regular al sector, se aprobaron 18 aumentos de distinta magnitud. Con un incremento acumulado en ese período de 274%, incluyendo el último aumento autorizado para febrero 2017.

En el período feb-16 a feb-17 se autorizaron cinco aumentos que acumularon un 39,5% de aumento en la cuota. Esto representa un incremento que supera en 5 puntos el ritmo de inflación acumulada en dicho período, si se considera el indicador del IPC-Congreso con una inflación interanual a febrero 2017 de 34,3%, o el IPCBA (IPC de Ciudad de Buenos Aires) que tuvo una inflación interanual a febrero 2017 del 35,6%.

Gráfico 3: Aumentos oficiales autorizados (%) en el valor de la cuota EMP

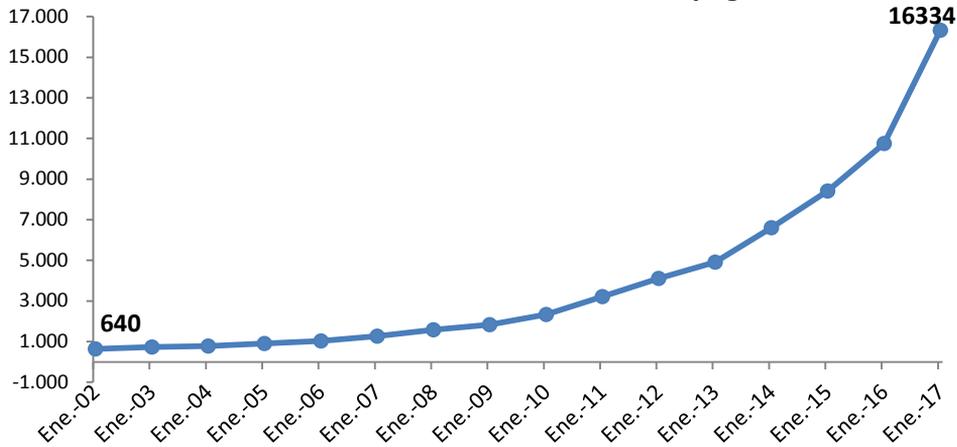


Fuente: Área Técnica CA.DI.ME. En base a datos del B.O. (Infoleg.gov.ar)

Índice cuotas EMP

La trazabilidad de un índice representativo de una canasta de diferentes valores de planes de medicina prepaga, permite observar un incremento del índice que pasó de 640 en 2002 a 16.334 en enero 2017. Esto significa que el valor de las cuotas de los asociados a las EMP se incrementó en casi 26 veces en esa etapa, y en los últimos diez años se incrementó en 10,4 veces, tal como se aprecia en el Gráfico 4.

Gráfico 4: Índice Medicina Prepaga



Fuente: Dr. Morgenstern & Asoc.

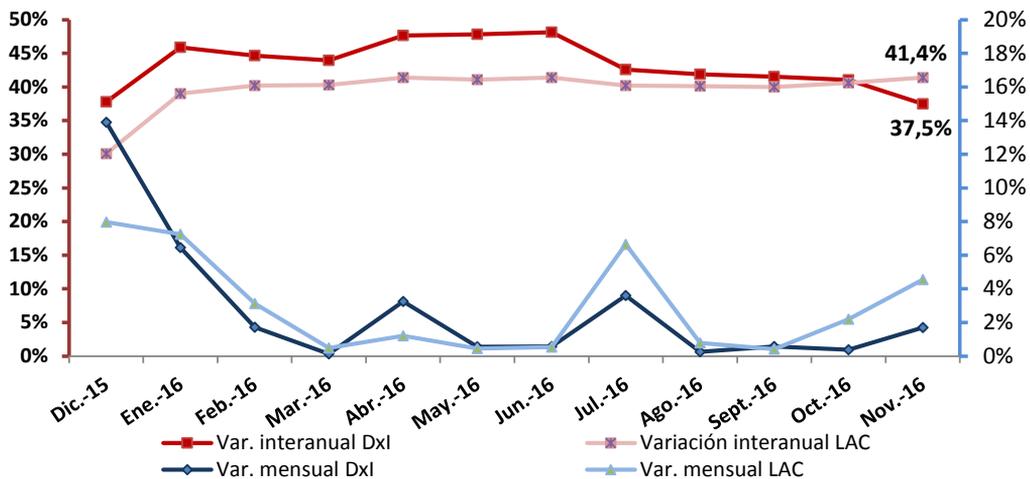
El gráfico permite apreciar también como aumenta la pendiente de la curva año a año, desde que inició la regulación de las EMP por parte del Estado a través de la ley N° 26.682 aprobada en 2012. Esto permite asumir que, en base a lo observado, esta ley ha resultado muy beneficiosa para las prepagas, al menos en términos de recaudación por el incremento del valor de los planes de salud.

II.4 Efectores

Índices CADIME de costos de producción – noviembre 2016

La evolución de los costos de producción para Diagnóstico por Imágenes (DxI) y Laboratorio de Análisis Clínicos (LAC) se mantuvo, en promedio, en el 2% durante 2016 (noviembre inclusive), con un dólar flotando en torno a los \$15. En términos interanuales, la inflación se mantiene en torno al 40% en noviembre 2016 (41,4% en LAC y 37,5% en DxI).

Gráfico 5: Índice de Costos DxI & LAC



Fuente: Area Técnica CA.DI.ME.

Salarios sectoriales

En diciembre se completó el último tramo del acuerdo salarial del CCT 108/75 para el período 2016-17, con un aumento del 35% en tres tramos: julio (20%), noviembre (11%) y diciembre (4%). De esta forma los salarios básicos por categoría, para diciembre 2016, se ubican entre los \$12.907 y los \$16.130, tal como se detalla en la siguiente tabla:

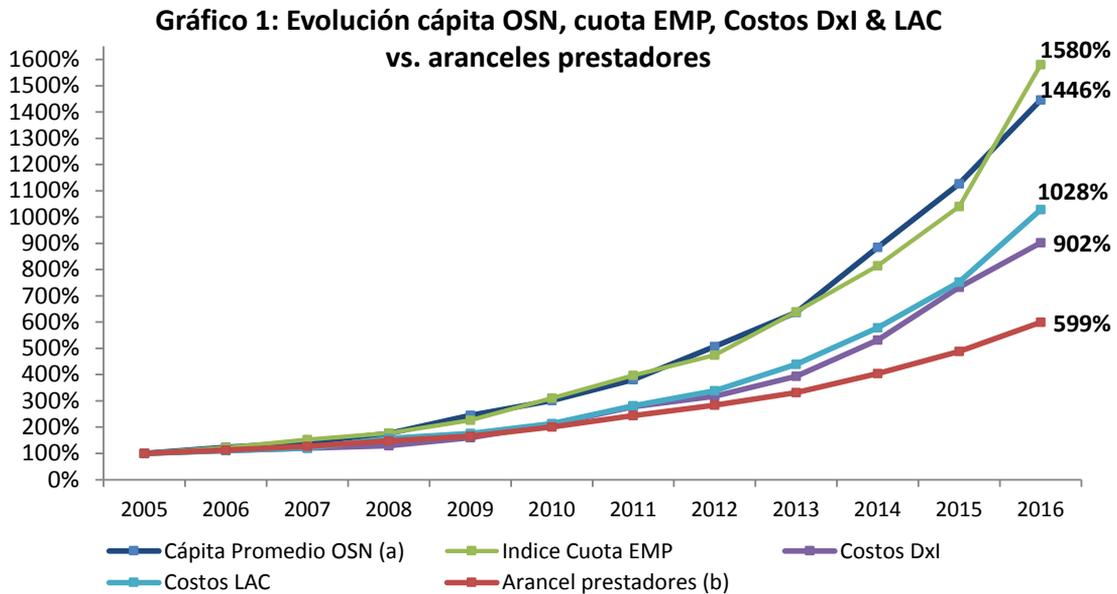
Tabla 6: Salarios Básicos

CCT108/75. categorías y puestos de trabajo	Salarios Básicos
Primera Categoría	
técnico laboratorio	\$ 16.139,34
técnico radiólogo	
enfermera especializada	
Segunda categoría	
administrativo	\$ 15.432,08
personal radioterapia	
enfermera	
Tercera categoría	
ayudante de radiología	\$ 15.009,68
auxiliar de laboratorio	
personal mantenimiento	
administrativo	
Cuarta categoría	
personal maestranza	\$ 14.027,36
ayudante mantenimiento	
Quinta categoría	
mucama	\$ 12.907,57
limpieza	
lavadero	

II.5 Evolución comparada de recursos, costos y aranceles

Cuando se analiza cuál fue el desempeño de los actores del sector en los últimos doce años, se observa que la evolución de los recursos de los financiadores (OSN y EMP), crecieron 14,5 veces en las OSN (si se tiene en cuenta el ingreso per cápita promedio para todo el SNSS) y casi 16 veces en las EMP, con una tendencia ascendente en los últimos años.

Sin embargo, esa tendencia contrasta con la del incremento de los aranceles de los prestadores de diagnóstico ambulatorio (DxI & LAC), que incrementaron en 6 veces en igual período frente al aumento de los costos de las prestaciones de casi 10 veces en promedio. Esto representa una brecha del 61% entre aranceles y costos, brecha que históricamente se amplía y que refleja una situación financiera muy crítica para los prestadores frente a la situación de las OSN Y EMP.



Fuente: Elab. Propia. Área Técnica CA.DI.ME.

(a) Estimado en base a la distribución a OSN y al N° de beneficiarios (datos AFIP). Comparación interanual mayo/mayo.

(b) Arancel estimado, equivalente al 65% de los acuerdos salariales (CCT 108/75) para cada período.

III Gasto en Salud (2015)

Una nueva estimación del gasto en salud, a partir de datos publicados y estimaciones del equipo técnico permiten aseverar que el gasto en salud se encuentra cercano al 10% del PBI para el año 2015. El gasto de la Seguridad Social equivale a 4 puntos del PBI, y el Sector Público un 3%. El gasto de bolsillo, que incluye la cuota de las prepagas se lleva un 3% y de ese gasto un tercio (1% del PBI) es gasto en medicamentos estimado en \$60.000 millones de pesos.

Tabla 7. Gasto en salud (2015)

ESTIMACION PROYECTADA	Año	Millones de Pesos	% del PBI
PIB	2105	\$ 5.843.142	
Gasto Público Total	Publicado	\$ 176.313	3,02%
Nacional	Publicado	\$ 36.210	0,62%
Provincial	Publicado	\$ 110.390	1,89%
Municipal	Publicado	\$ 29.713	0,51%

Seguridad Social		\$ 238.778	4,09%
OSN	Publicado	\$ 122.710	2,10%
PAMI	Publicado	\$ 61.450	1,05%
OSP	Publicado	\$ 54.618	0,93%
Gasto Privado y bolsillo	Estimado	\$ 183.000	3,13%
Seguros privados	Estimado	\$ 108.000	1,85%
Gasto de bolsillo medicamentos	Estimado	\$ 60.000	1,03%
Otros gastos de bolsillo	Estimado	\$ 15.000	0,26%
TOTAL		\$ 598.091	10,24%

Fuentes: Gasto Público Consolidado 2004/2015 y Proyección estimativa propia para gastos privados

Dr. Martin A. Morgenstern