



Ministerio de la Protección Social
República de Colombia

Libertad y Orden

METODOLOGIA PARA LA REALIZACIÓN DEL ESTUDIO BASE DEL BALANCE GLOBAL DE COMPENSACIÓN Y AJUSTE DE LA UPC 2000-2009

Bogotá D.C., Agosto 03 de 2010



Ministerio de la Protección Social
República de Colombia

Libertad y Orden

I CONCEPTOS METODOLOGICOS



1. Objetivo del estudio

Proyectar la sostenibilidad financiera de la Subcuenta de Compensación y Promoción, a partir del comportamiento de las variables del entorno macroeconómico y sectorial; y, elaborar los escenarios del balance de la subcuentas de compensación, promoción y solidaridad del FOSYGA.

2. Estructura

- Comportamiento de las fuentes de financiamiento del Régimen Contributivo y usos
- Análisis de las tendencias de las variables que explican el comportamiento de las fuentes de financiamiento y usos
- Análisis de las tendencias de las variables del proceso de Compensación.
- Proyección de las variables del proceso de compensación, fuentes y usos de las Subcuentas.
- Construcción del balance corrientes y neto de la Subcuenta de Compensación y Promoción en diferentes escenarios
- Matriz de sensibilidad (Variables IBC, UPC)
- Conclusiones y recomendaciones a partir de los resultados de las proyecciones.



3. Determinación de Variables de información

Durante el periodo 2000 al 2009, se han procesado las variables que relacionan la población afiliada al régimen contributivo de salud desagregada en cotizantes, beneficiarios y adicionales; y las variables inherentes al proceso de compensación (IBC, cotizaciones, recaudos, UPC, prestaciones económicas, provisiones por incapacidad, aportes para Subcuenta de Solidaridad y Promoción y Prevención de la salud.) Presupuesto de fuentes y usos.

4. Periodo de análisis

Se analizan los datos correspondientes al proceso de compensación tanto del periodo de estudio como de las vigencias anteriores, de esta manera por ejemplo para el estudio 2009-2010, se contaron con una serie histórica representativa de 108 meses, que permitieron analizar los resultados desde la definición del proceso de compensación individual hasta el corte más reciente.



5. Fuentes de Información

Durante el periodo 2000-2009 y para la elaboración de los estudios de sostenibilidad, la fuente principal de información ha sido los resultados del Proceso de Giro y Compensación, registrados en los sistemas de información del FOSYGA.

Base de Datos	Periodo Consultado
Consulta Proceso de Compensación Decreto 1013 de 1998	1999 – Enero de 2005
Proceso de Compensación Decreto 2280 de 2004	Febrero 2005 – Noviembre 2006
Informes de ejecución presupuestal y Proyecciones financieras de la Subcuenta de Compensación FOSYGA.	2000 – 2009.

Características

- Análisis por periodo compensado y periodo de presentación
- Año 2001 implementación de la Resolución 2309 de 2000, proceso de GyC a través archivos de datos enviados por las EPS-EOC.
- Año 2005 implementación del Decreto 2280 de 2004 que deroga el Decreto 1013 de 1998. Información de Saldos no compensados, registros glosados, optimización en el procesamiento de la información.



6. Principales variables analizadas

Variable	Definición	Formula
Densidad salarial	Relación que existe entre el Ingreso Base de Cotización promedio y el valor decretado como salario mínimo al corte de cada año.	$\frac{((IBC\ Total) \div (Total\ Cotizantes))}{SMMLV}$
Densidad familiar	Relación entre el número de cotizantes frente al número total de afiliados de un mismo período compensado.	$\frac{Total\ Afiliados}{Total\ Cotizantes}$
Ponderador UPC	Se define como la relación entre el promedio de reconocimientos de UPC efectuados en el proceso de compensación y la UPC promedio aprobada por el CNSSS-CRES para cada periodo.	$\frac{((Total\ UPC) \div (Total\ Afiliados))}{UPC\ CNSSS-CRES}$
Balance Corriente subcuenta de compensación	Comprende la estimación de los ingresos en función del IBC, cálculo de la UPC más el cálculo de los demás conceptos corrientes.	$\left\{ \begin{array}{l} Total\ ingresos\ corrientes \\ (Recaudo\ cotizaciones\ 12.5\%) \\ -\ Total\ egresos\ Corrientes \\ (\% \text{ Solidaridad} \\ \% \text{ Promoción} \\ \% \text{ Provisión Incapacidades} \\ \% \text{ Prestaciones Económicas} \\ \text{Valor UPC reconocidas}) \\ = \text{Resultado Corriente Compensación} \end{array} \right.$



6. Principales variables analizadas

Variable	Definición	Formula
Balance neto subcuenta de compensación	Excedentes de la subcuenta, otros ingresos y los otros egresos de la subcuenta.	$\begin{aligned} & \text{Excedentes financieros} \\ & + \text{Total otros ingresos} \\ & \text{Rendimientos R. Madres Comunitarias} \\ & \text{Rendimientos Financieros Inversiones} \\ & \text{Rendimientos Financieros Cuentas de Recaudo} \\ & \text{Recaud Regimen de Excepción} \\ & \text{Superávit SNC} \\ & - \text{Total otros egresos} \\ & \text{(Otros eventos y fallos de tutela)} \\ & \text{Regimen especial de madres comunitarias} \\ & \text{Apoyo técnico y remuneración fiduciaria} \\ & \text{Déficit SNC} \\ & = \text{Resultado Neto Compensación} \end{aligned}$
Saldos no compensados	Corresponden a recursos de la cotización que no fueron compensados por la EPS en un periodo determinado y que deben ser girados al FOSYGA.	N/A



7. Desarrollo de los estudios de Sostenibilidad 2000-2009

Vigencia	Actividades Desarrolladas	Conclusiones
2000	<ul style="list-style-type: none">• Construcción de la serie histórica 24 meses• Proyección de cifras a corto plazo, construcción del balance consolidado de la Subcuenta• Matriz de sensibilidad (variables Salario mínimo y UPC).• Análisis mediante comparación de los componentes del superávit y déficit del proceso de Giro y Compensación (GyC), y las variables del mismo.• Universo de datos: 13.176 registros / 29 entidades.	<p>El Resultado del proceso neto con tendencia deficitaria.</p> <p>El comportamiento desfavorable de los indicadores de DF y DS</p>
2001	<ul style="list-style-type: none">• Uso de la información de base de datos reportada por las EPS.• Análisis de tendencia y proyecciones con simulación multivariable.• Análisis de elasticidades.• Estudio elaborado con el concurso del Dr. Ramón Abel Castaño	<p>La tendencia deficitaria persiste</p> <p>La evolución de la densidad salarial (DS) desde 2001, muestra una tendencia a la baja.</p>



7. Desarrollo de los estudios de Sostenibilidad 2000-2009

Vigencia	Actividades Desarrolladas	Conclusiones
2002-2006	<ul style="list-style-type: none">• Matriz de sensibilidad (variables IBC y UPC),• Establecimiento de topes mínimos para la evaluación y decisión de incremento de la UPC.• Construcción de la serie histórica por fecha de presentación y periodo compensado• Construcción de los balances corrientes y netos de la Subcuenta• Análisis respecto del ponderador de UPC	<p>El escenario base de incremento debe reflejar correspondencia entre el incremento de IBC y UPC en función de la meta de inflación para cada vigencia.</p> <p>La dinámica de la densidad familiar muestra una leve tendencia a la baja, y se evidencia una recuperación del Régimen en términos de Superávit</p> <p>El ponderador de la UPC se sitúa al cierre del año 2006 en el 1,010. En el año 2004 en el 1,020 y al cierre del año 2005, en el 1,015.</p> <p>La tendencia de los recobros por tutelas y CTCs es a aumentar</p>



7. Desarrollo de los estudios de Sostenibilidad 2000-2009

Vigencia	Actividades Desarrolladas	Conclusiones
2007-2009	<ul style="list-style-type: none">•Modelo de sostenibilidad de corto y mediano plazo.•Balance de la subcuenta de compensación y promoción FOSYGA.•Comportamiento de las variables del entorno macroeconómico y sectorial• Base 1013 / 5.311 millones de registros.• Base 2280 / 13.155 millones de registros	<p>2007 La tendencia sostenible en el superávit corriente de la subcuenta en el año 2007 .</p> <p>Debe observarse que los otros gastos que disminuyen el balance corriente corresponden al pago de medicamentos no POS y fallos de tutela.</p> <p>2008 Recobros. Se estima para el final de 2008 en \$1.139.296 millones, y para el 2009, se estiman en \$1.210.678 millones.</p> <p>Como resultado final, para el año 2009 se registra un superávit pero con una disminución del 70.9% frente al 2008.</p> <p>2009 En lo corrido del año 2009, el ponderador de UPC incrementa al 1.080.</p> <p>En la comparación del gasto de otros eventos y fallos de tutela de cada vigencia con los excedentes financieros generados por la subcuenta de compensación, se tiene que este gasto ha venido incrementándose en proporción a los excedentes.</p>



Libertad y Orden

Ministerio de la Protección Social
República de Colombia

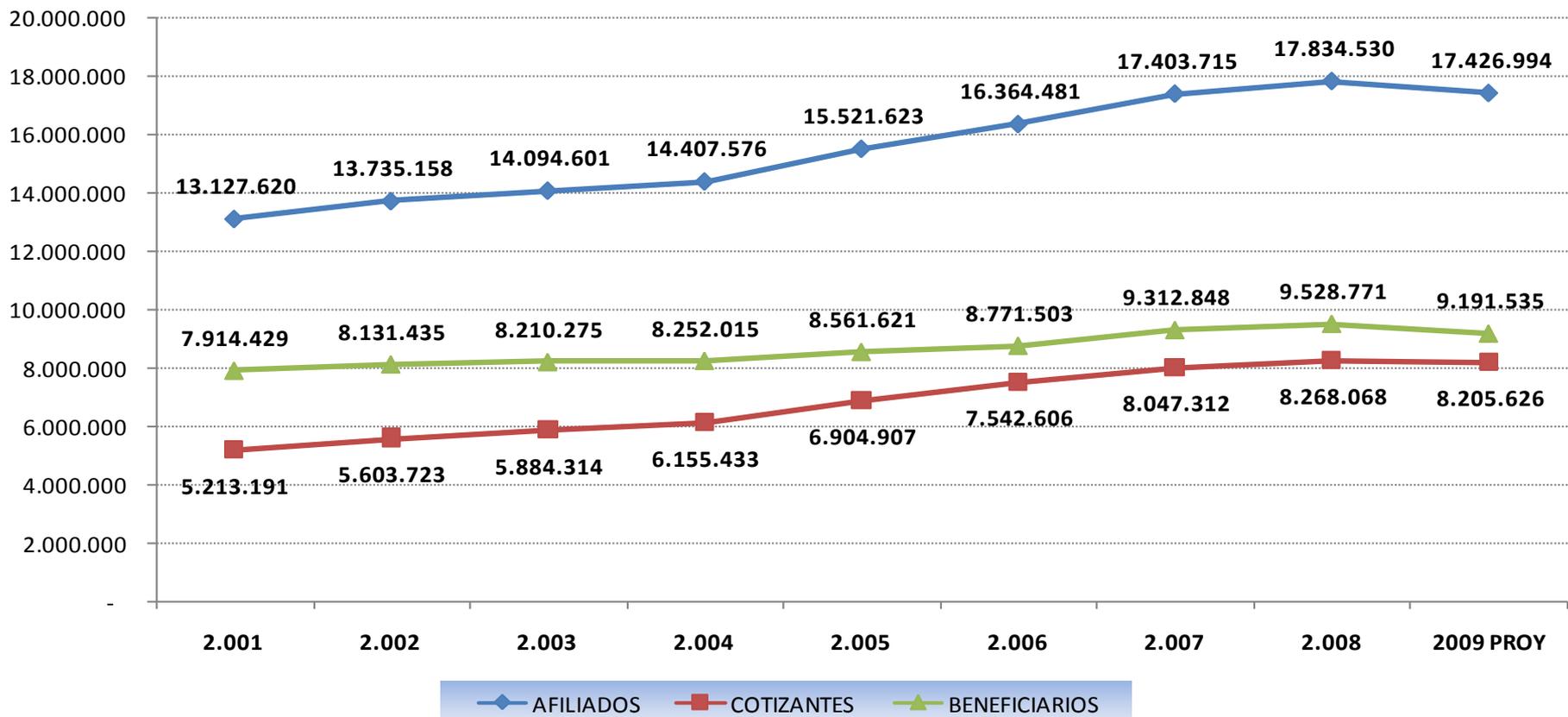
II EVOLUCION VARIABLES REGIMEN CONTRIBUTIVO



1. Histórico de UPC y SMMLV

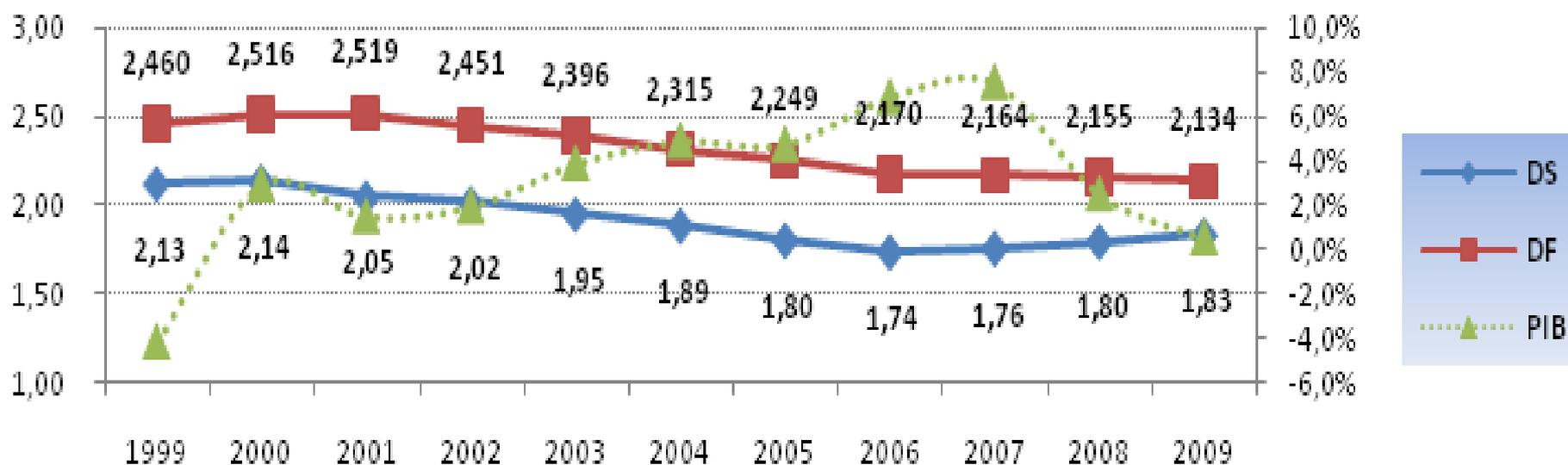
SALARIO MINIMO LEGAL			VARIABLES COMPENSACION Y PROMOCION			
(Pesos)			UPC		% P. IEG	% PyP
Período de vigencia	Salario Mensual	Var	Anual	Var		
1995	118,933.5	20.5%	121,000.00	2.5%	0.30	0.50
1996	142,125.0	19.5%	144,595.00	19.5%	0.30	0.50
1997	172,005.0	21.0%	174,989.00	21.0%	0.30	0.50
1998	203,826.0	18.5%	207,362.00	18.5%	0.20	0.50
1999	236,460.0	16.0%	241,577.00	16.5%	0.25	0.50
2000	260,100.0	10.0%	265,735.00	10.0%	0.27	0.50
2001	286,000.0	10.0%	289,119.60	8.8%	0.25	0.50
2002	309,000.0	8.0%	300,684.38	4.0%	0.25	0.16
2003	332,000.0	7.4%	323,316.00	6.3%	0.25	0.41
2004	358,000.0	7.8%	346,271.44	7.1%	0.25	0.41
2005	381,500.0	6.6%	365,673.60	6.0%	0.25	0.30
2006	408,000.0	6.9%	386,881.20	5.8%	0.25	0.41
2007	433,700.0	6.3%	404,215.20	4.0%	0.25	0.41
2008	461,500.0	6.4%	430,488.00	6.5%	0.25	0.41
2009	496,900.0	7.7%	467,078.40	8.5%	0.25	0.30
2010	515,000.0	3.6%	485,013.60	3.8%	0.25	0.30

2. AFILIADOS





3. DENSIDAD SALARIAL Y FAMILIAR

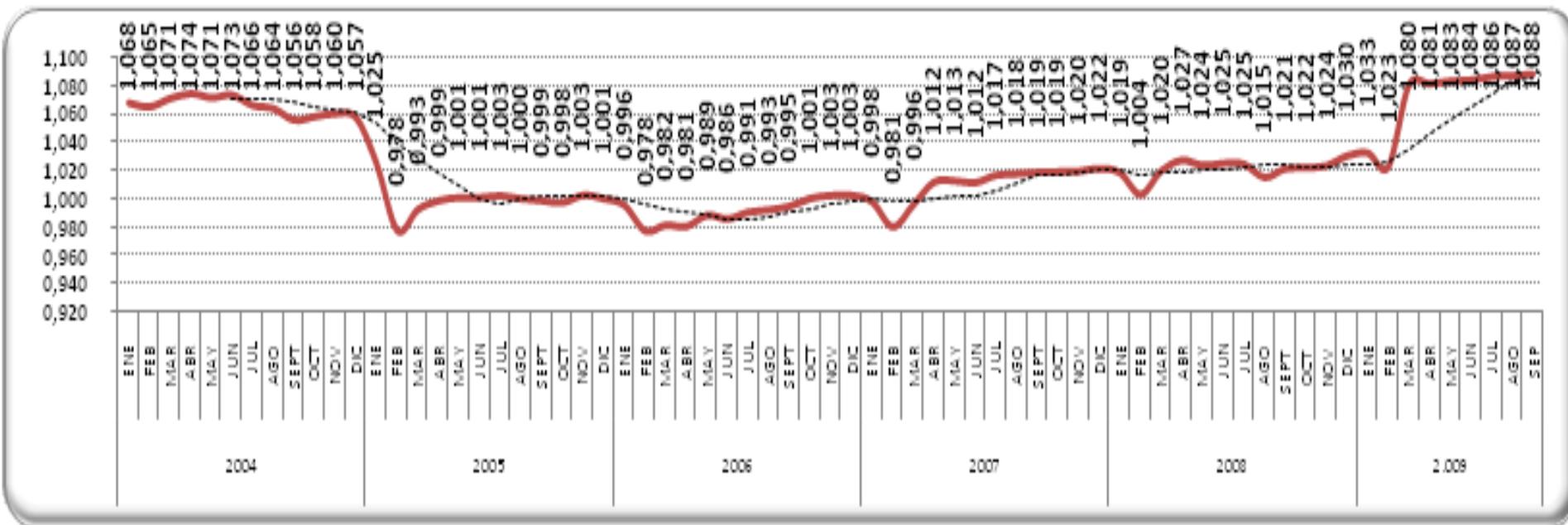


FUENTE: Consorcio FIDUFOSYGA - Base proceso de compensación 2001-2009.

Gráfica: DGF - MPS.

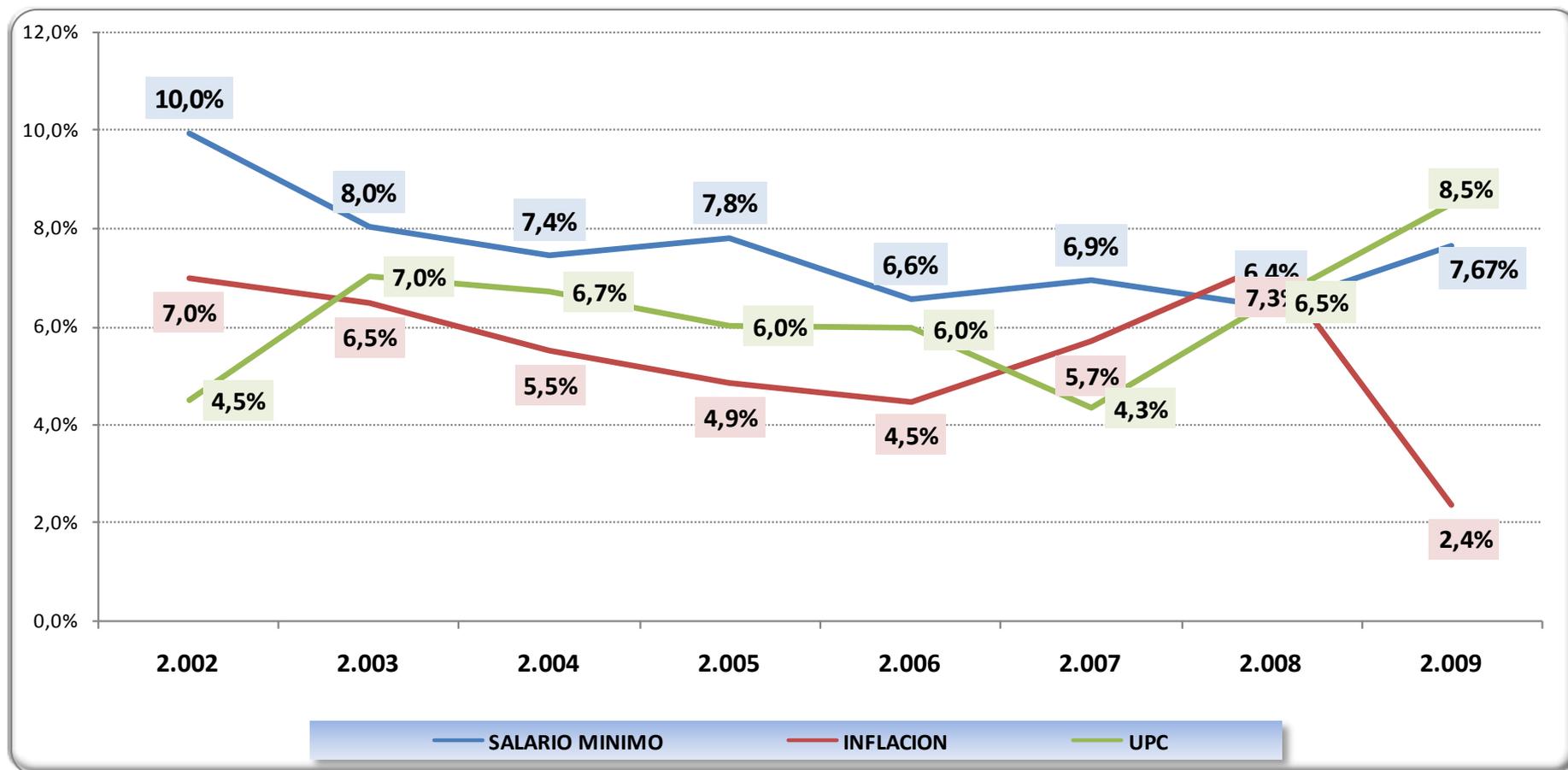


4. PONDERADOR UPC



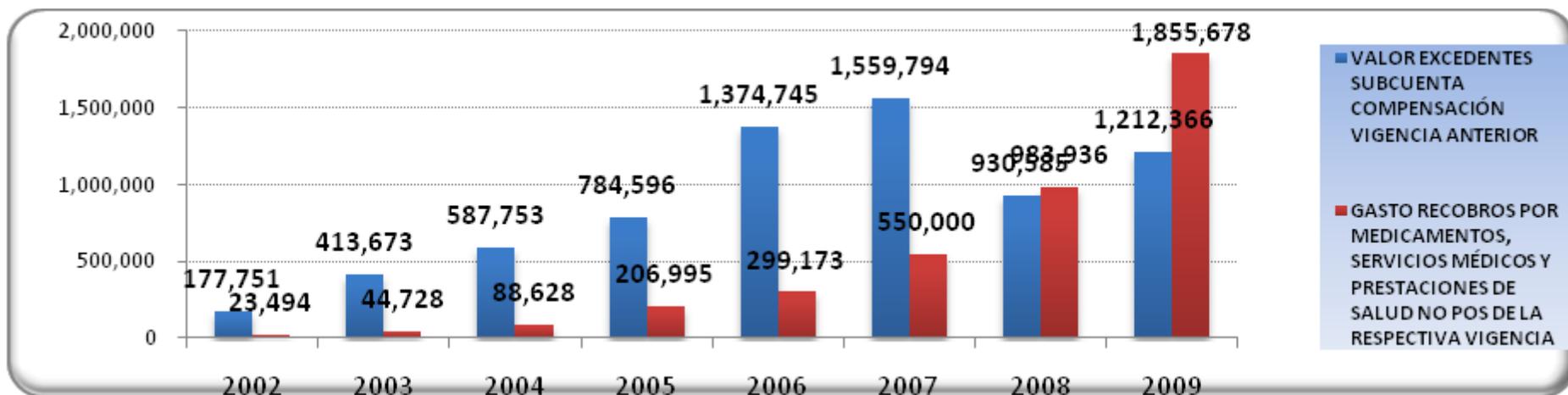


5. INCREMENTO UPC Vs. INFLACIÓN Y SALARIO MINIMO





6. RECOBROS POR M Y T - EXCEDENTES



Fuente: Base de datos recobros administrados por consorcio fiduciario FIDUFOSYGA // Corte paquete 1009.



Ministerio de la Protección Social
República de Colombia

Libertad y Orden

III. RESULTADO SUBCUENTA DE COMPENSACION ESCENARIO BASE 2009 – 2010



Ministerio de la Protección Social
República de Colombia

1.1 RESULTADO CORRIENTE DE COMPENSACIÓN 2009 - 2010

Cifras en pesos	VALOR AÑO 2009 (*)	Crecimiento %	VALOR AÑO 2010 PROYECCION	Crecimiento %
Suma IBC	89.548.845.774.338	8.4%	94.205.385.754.604	5.2%
+ Total Recaudo (Cotizaciones)	11.097.790.418.339		11.734.881.755.844	
+ Incapacidades deducidas y Licencias de Maternidad deducidas autoliquidación	232.752.084.505		244.855.192.899	
= Valor Sub Total Cotizaciones	11.330.542.502.843		11.979.736.948.743	
+ Recaudo ADICIONALES	38.101.247.491		40.082.512.361	
= Valor Total Cotizaciones	11.368.643.750.334		12.019.819.461.104	
- Solidaridad	1.345.733.927.346		1.415.712.091.568	
- P y P	268.646.537.323		282.616.157.264	
- Provisión Incapacidades	223.884.295.111		235.526.278.457	
= Total cotizaciones netas	9.530.378.990.554		10.085.964.933.814	
- Licencias Maternidad	260.131.243.655		275.739.118.274	
= Total Antes de restar UPC	9.270.247.746.899		9.810.225.815.540	
- UPC Reconocida	8.508.877.312.452	8.5%	8.981.097.161.029	3.0%
- UPC Reconocida ADICIONALES	33.530.538.097		35.274.126.078	
= Total Subcuenta Compensación	727.839.896.350		793.854.528.434	



1.2 ANALISIS DE SENSIBILIDAD DEL RESULTADO CORRIENTE 2009 – 2010

Miles millones \$

		INCREMENTO IBC																			
		794	1%	1,5%	2,0%	2,5%	3,0%	3,5%	4,0%	4,5%	5,0%	5,5%	6,0%	6,5%	7,0%	7,5%	8,0%	8,5%	9,0%	9,5%	10,0%
INCREMENTO UPC	1,0%	567	615	663	710	758	806	854	901	949	997	1.045	1.092	1.140	1.188	1.236	1.284	1.331	1.379	1.427	
	1,5%	523	571	619	667	714	762	810	858	906	953	1.001	1.049	1.097	1.144	1.192	1.240	1.288	1.335	1.383	
	2,0%	480	528	575	623	671	719	766	814	862	910	957	1.005	1.053	1.101	1.149	1.196	1.244	1.292	1.340	
	2,5%	436	484	532	579	627	675	723	771	818	866	914	962	1.009	1.057	1.105	1.153	1.200	1.248	1.296	
	3,0%	393	440	488	536	584	631	679	727	775	823	870	918	966	1.014	1.061	1.109	1.157	1.205	1.252	
	3,5%	349	397	445	492	540	588	636	683	731	779	827	874	922	970	1.018	1.066	1.113	1.161	1.209	
	4,0%	305	353	401	449	496	544	592	640	688	735	783	831	879	926	974	1.022	1.070	1.117	1.165	
	4,5%	262	310	357	405	453	501	548	596	644	692	739	787	835	883	931	978	1.026	1.074	1.122	
	5,0%	218	266	314	362	409	457	505	553	600	648	696	744	791	839	887	935	983	1.030	1.078	
	5,5%	175	222	270	318	366	413	461	509	557	605	652	700	748	796	843	891	939	987	1.034	
	6,0%	131	179	227	274	322	370	418	465	513	561	609	656	704	752	800	848	895	943	991	
	6,5%	87	135	183	231	278	326	374	422	470	517	565	613	661	708	756	804	852	899	947	
	7,0%	44	92	139	187	235	283	330	378	426	474	522	569	617	665	713	760	808	856	904	
	7,5%	0	48	96	144	191	239	287	335	382	430	478	526	573	621	669	717	765	812	860	
	8,0%	-43	4	52	100	148	195	243	291	339	387	434	482	530	578	625	673	721	769	816	
	8,5%	-87	-39	9	56	104	152	200	247	295	343	391	438	486	534	582	630	677	725	773	
9,0%	-131	-83	-35	13	60	108	156	204	252	299	347	395	443	490	538	586	634	682	729		
9,5%	-174	-126	-79	-31	17	65	112	160	208	256	304	351	399	447	495	542	590	638	686		
10,0%	-218	-170	-122	-74	-27	21	69	117	164	212	260	308	355	403	451	499	547	594	642		



Ministerio de la Protección Social
República de Colombia

Libertad y Orden

1.5 EXCEDENTES SUB CUENTA DE PROMOCION

EXCEDENTES	2009	2010(p)
Excedentes financieros acumulado año anterior	256.794.768.205	203.665.417.638
INGRESOS		
% DEL IBC	287.300.653.141	295.919.672.735
Rendimientos Financieros	26.627.441.299	12.039.002.091
Impuestos social municiones y explosivos	2.705.538.471	2.786.704.625
Recaudo Régimen de Excepción	6.116.109.325	6.299.592.605
Rendimientos Financieros en Cuentas de Recaudo EPS	219.112.656	225.686.036
Saldo neto legalización registros glosados	1.060.467.356	1.357.508.589
Transferencia excedentes financieros sub cta ECAT Vig 2007	215.615.925.125	
Total Ingresos	539.645.247.374	318.628.166.681
GASTOS		
Programas de Promoción y Prevención - Ejecución Directa	315.356.554.880	324.882.488.500
Prevención violencia y convivencia pacifica	1.300.000.000	1.339.000.000
Déficit Madres Comunitarias Rendimientos Financieros	1.273.847.879	3.773.599.285
Programas de Promoción y Prevención – MPS	55.842.355.132	40.000.000.000
Prevención en salud - excedentes financieros ECAT Vig. 2007	189.532.450.881	
Régimen especial madres comunitarias y su núcleo familiar	2.780.114.004	
Proyecto Población Especial Desplazados	3.141.500.000	
Proyecto Población Esp. Salud mental, discapac., desplazados	2.900.000.000	
Proyecto enfermedades alto costo	20.000.000.000	
Programas Prom. y Prev. Vigencias Expiradas	90.000.000	
Apoyo técnico, auditoria y remuneración fiduciaria	557.775.165	1.078.700.662
Total Gastos	592.774.597.941	371.073.788.447
Excedentes de Subcuenta de Promoción	203.665.417.638	151.219.795.872

Cálculos: DGF MPS.



Libertad y Orden

Ministerio de la Protección Social
República de Colombia

IV. RECOMENDACIONES



De acuerdo con los resultados del estudio 2009-2010, se recomendó implementar las siguientes estrategias:

- En el 2010, se recomendó incrementar el valor de la UPC en máximo el porcentaje de la inflación causada.
- Mantener el porcentaje del IBC destinado para la financiación de la subcuenta de promoción en el 0.30% y considerar una reducción adicional de 1.5 puntos, dado el margen de excedentes que aún maneja esta subcuenta.
- Estructurar estrategias para reducir recobros por fallos de tutelas y medicamentos no POS.
- Continuar la revisión de la nota técnica del plan obligatorio de salud.
- Analizar nuevas fuentes de financiamiento para la subcuenta de compensación.
- Constituir una reserva técnica para atender las desviaciones en los gastos de la Subcuenta.
- Revisar suficiencia de provisión de incapacidades dados los pagos reportados por las EPS, dado que el registro de pagos es inferior al valor.
- Adelantar un estudio financiero del impacto de las nuevas sentencias relacionadas con el pago de licencias de maternidad.