

Rol del actuario en los seguros privados de salud: esquema general y ejemplos en Argentina, Colombia, Brasil y Chile

AUTORES

Eduardo Melinsky

Consejero Asesor, F.A.C.P.C.E – C.E.C.y T., Área Estadística y Actuarial, edumel@melpel.com.ar

Daniel Sarto

Profesor Titular Regular F.C.E. U.B.A., investigador del CEDESE, sartodaniel@yahoo.com.ar

Carolina C. Castro

Profesora Adjunta Regular F.C.E. U.B.A., investigadora del CEDESE, cccastro@x-project.com.ar

Marina Russo

Investigadora del CEDESE, marinarusso@hotmail.com

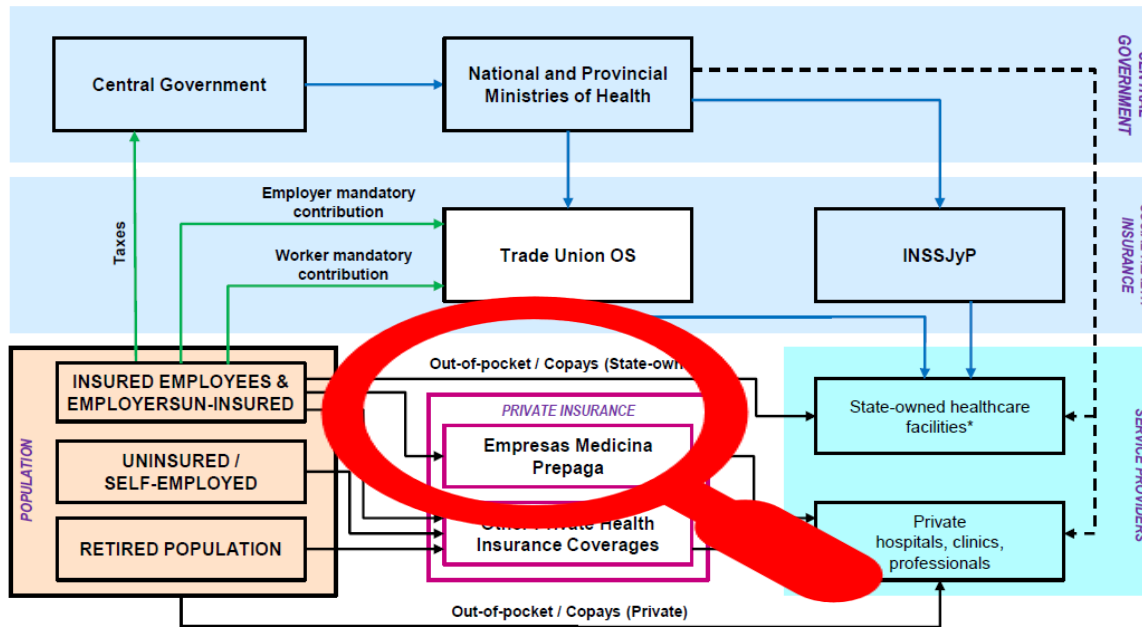
Aldana Mastrodonato

Investigadora del CEDESE, aldimastro@gmail.com

Juan Ignacio de Oyarbide

Investigador del CEDESE, jideoyarbide@hotmail.com

Argentina



Source:
International Health
Care Funding
Report 2020

OS – *Obras Sociales* – National and provincial healthcare and other social services organizations, established to manage tax-funded social security services.

INSSJyP – *Instituto Nacional de Servicios Sociales para Jubilados y Pensionados* – National social security organization serving the retired population.

Empresas Medicina Prepaga – Private insurance carriers, offering comprehensive indemnity healthcare, pharmaceutical and dental insurance plans to groups and individuals.

*Free services for retiree, un-insured and self-employed populations

12

Argentina

Autoridad Regulatoria

Superintendencia de Servicios de Salud (SSS)

(<https://www.argentina.gob.ar/sssalud>)

Requerimientos de Capital y de Solvencia

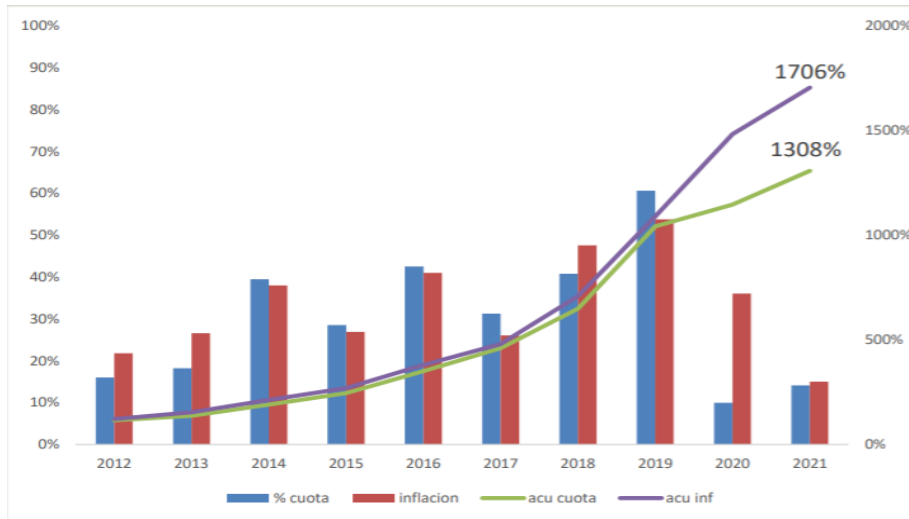
Las **reservas técnicas y los requerimientos de capital mínimos no están determinados por la regulación.**

Diferentes tipos de empresas tienen distintos requerimientos de capitales mínimos, pero **no se relacionan con el Seguro de salud.**

Argentina

Restricciones en el nivel de primas

Los aumentos porcentuales del nivel de primas los dispone la autoridad regulatoria.



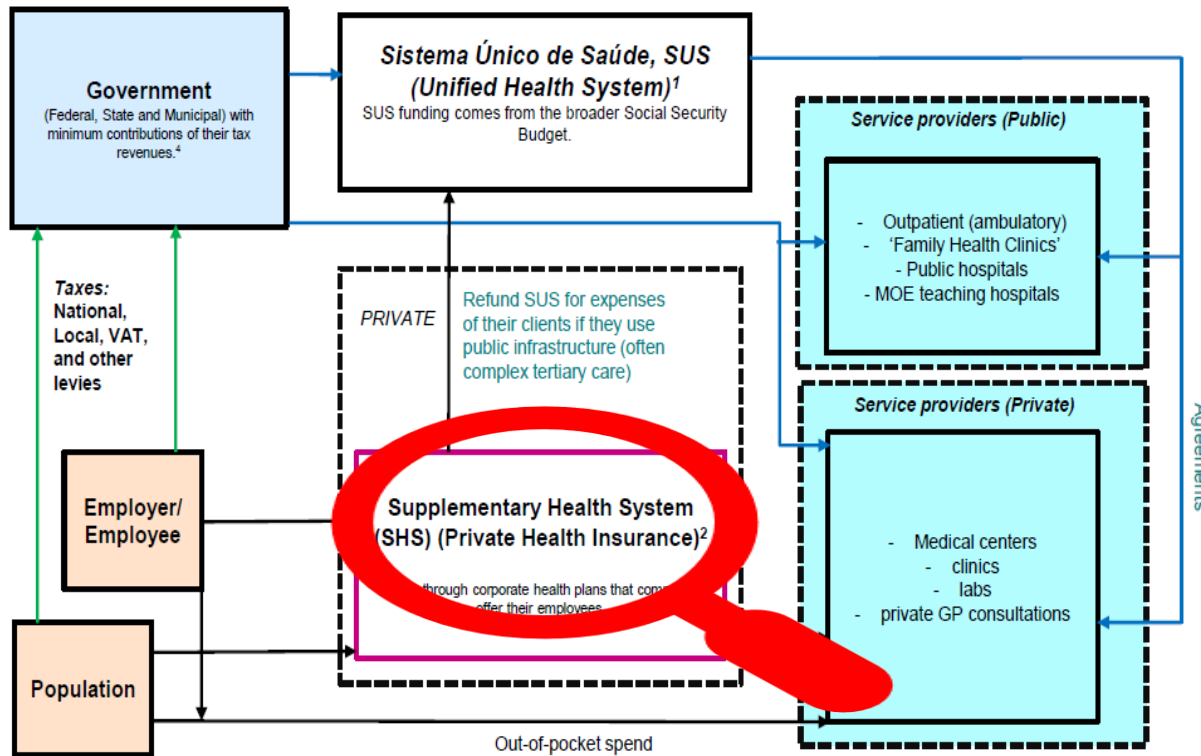
% increments in premium level (1308 %) vs. Inflation (1706 %) de 2012 a 2021. Source: CA.DI.ME. report - June 2021

19% of the population has this type of health coverage, in several cases, combined with another such as Trade Union OS.

Component	%
Labor cost	54,50%
Medical supplies	22,70%
Non medical supplies	10,90%
Utilities	5,29%
Investment	6,61%

Total cost components nov-20. Source: SSSalud – “Informe de aumento de costos”

Brasil



Source:
International Health
Care Funding
Report 2020

SUS: Sistema Único
de Salud

Sistema de Salud
Suplementario
(Privado); adhiere el
25 % de la
población

1. The SUS is Brazil's publicly funded health care system, which was created in 1989. It is the largest (by number of beneficiaries/users : virtually 100% of the Brazilian population ; 220 million people) geographically (3.3 million square miles of contiguous land mass) by affiliated provider networks nondiscriminatory, government run public health care system in the world. (https://en.wikipedia.org/wiki/Sistema_%C3%AAnico_de_Sa%C3%BAde)

2. 25% of the population also pay for private health insurance. This is made up of more than 1,500 private health insurers.

3. Universal access targets are being supported by results-based financing (RBF) mechanisms primarily in relation to transfers from the federal government to municipalities.

4. Source: <http://documents.worldbank.org/curated/en/638281468226148870/pdf/883440BRIOP12301final0January02014.pdf>

5. Services under the public SUS system are available to all Brazilians without user fees, copayments or financial contributions, except for the People's Pharmacy Program where copayments are necessary.

6 Approximately 67% of the Ministry of Health's budget for "Public Health Services and Actions" goes towards SUS (20% for primary care actions and 47% for secondary and tertiary actions defined as being of 'medium and high complexity').

The remaining 33% of the MOH budget goes towards Public Health Services such as health and epidemiological surveillance, assistance for nutritional deficiencies, human resources capacity within SUS, scientific and technological development of SUS institutions, production, procurement and distribution of pharmaceuticals, blood (and blood products), medical equipment, etc. (Same source as point 4.)

13

Brasil

Autoridad regulatoria

Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS)

(<https://www.gov.br/ans/pt-br>)

Capital y requerimientos de solvencia

El mayor entre el capital básico y el margen de solvencia, basado en primas y siniestros.

A partir de enero de 2023, el mayor entre el capital básico y el capital basado en riesgo actuarial, suscripción, crédito, mercado, legal, operacional.

Brasil

Reservas técnicas

Reservas por primas no ganadas, Reservas por primas insuficientes, Reservas por eventos o siniestros a liquidar, Reservas por eventos/siniestros ocurridos, pero no informados.

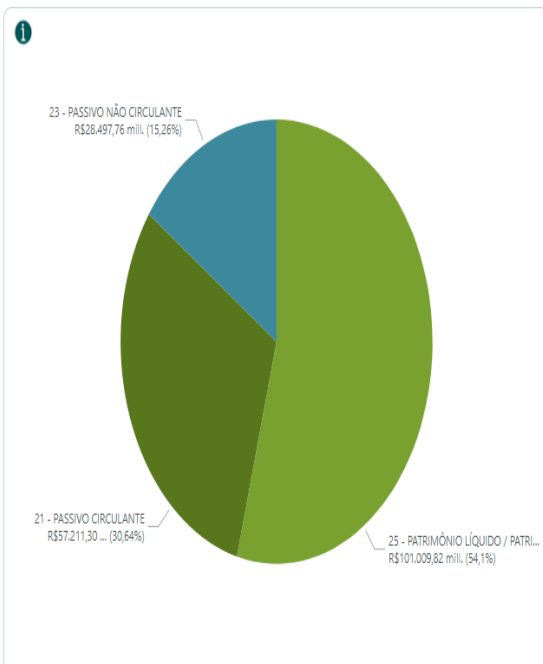
Requerimientos de administración de riesgos

Están especificados y deben ser monitoreados e informados periódicamente a la autoridad sanitaria regulatoria, ANS.

Brasil - 2020

Passivo

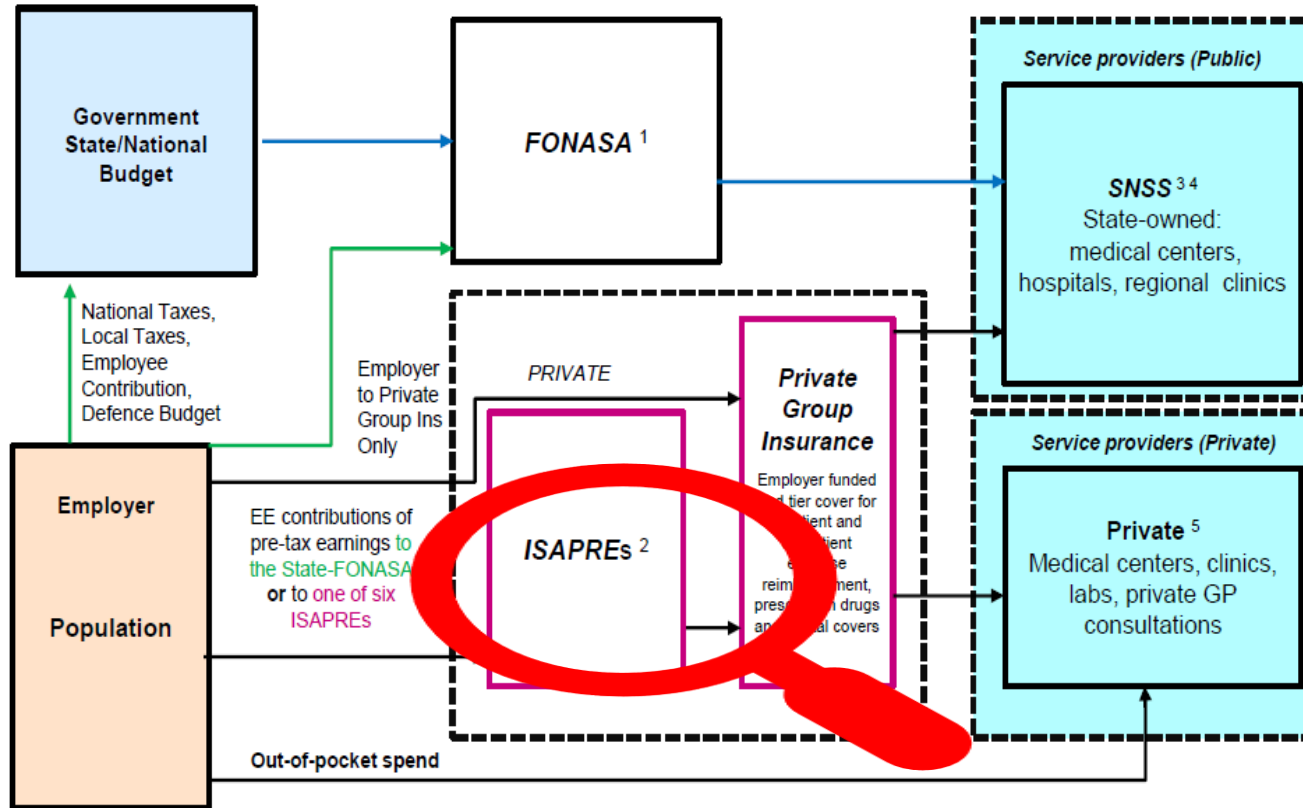
Trimestre: 1º trimestre de 2021 | Registro da Operadora: Todas | Razão Social da Operadora: Todas | Modalidade: Todas | Segmento: Todas | Porte: 892 OPS



Conta Contábil	Valor Final
2 - PASSIVO	RS186.718.884.763,60
21 - PASSIVO CIRCULANTE	R\$57.211.303.788,66
211 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	R\$39.678.673.011,38
213 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	R\$3.220.251.812,06
214 - DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA	R\$915.324.007,10
215 - PROVISÕES	R\$424.125.871,96
216 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	R\$3.797.747.107,79
217 - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	R\$987.411.605,23
218 - DÉBITOS DIVERSOS	R\$7.758.638.921,57
219 - CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS	R\$429.131.451,57
23 - PASSIVO NÃO CIRCULANTE	R\$28.497.763.536,48
231 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	R\$7.528.333.756,87
235 - PROVISÕES	R\$11.665.925.669,00
236 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	R\$2.831.793.750,81
237 - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	R\$3.430.170.776,58
238 - DÉBITOS DIVERSOS	R\$3.041.539.582,42
25 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	R\$101.009.817.438,46
251 - CAPITAL SOCIAL/PATRIMÔNIO SOCIAL	R\$64.606.888.251,05
252 - ADIANTAMENTO PARA FUTURO AUMENTO DE CAPITAL	R\$212.778.708,37

DRE	Valor Final
3 - RECEITAS	R\$64.192.602.536,38
31 - RECEITAS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	R\$60.287.465.821,36
32 - (-) TRIBUTOS DIRETOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-R\$994.258.093,10
33 - OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	R\$3.039.930.475,45
34 - (-) TRIBUTOS DIRETOS DE OUTRAS ATIVIDADES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-R\$50.604.167,44
35 - RECEITAS FINANCEIRAS	R\$1.567.000.893,59
36 - RECEITAS PATRIMONIAIS	R\$343.067.606,52
4 - DESPESAS	R\$60.408.398.817,15
41 - EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS / SINISTROS RETIDOS	R\$47.115.660.112,64
43 - DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO	R\$1.910.811.710,90
44 - OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	R\$4.345.493.407,08
45 - DESPESAS FINANCEIRAS	R\$1.080.532.585,76
46 - DESPESAS ADMINISTRATIVAS	R\$5.713.325.683,73
47 - DESPESAS PATRIMONIAIS	R\$242.575.317,04
Resultado Líquido	R\$2.826.920.483,34

Chile



Source:
International Health
Care Funding
Report 2020

SNSS: Servicio
Nacional de Salud

FONASA: Fondo
Nacional de Salud

ISAPREs:
Instituciones de
Salud Previsional

Healthcare contributions are 7% of pre-tax earnings up to contribution ceiling (around USD2,700). There is no Employer healthcare contribution. However, most large employers fund supplementary group healthcare insurance programs.

¹ FONASA, *Fondo Nacional de Salud*, is the central State national health fund, financed from 7% and central government, covering employees who are not covered by ISAPREs and the rest of the population - other the active and retired armed forces. Levels of out-of-pocket copayment depend on declared earnings. In and out-patient cover within the SNSS managed/funded healthcare centers is free at point of delivery.

² ISAPREs, *Instituciones de Salud Previsional*, are private specialist, regulated healthcare and sick-leave insurers, established in law in 1981, charging age/sex-banded premiums (7% or more) to individuals and their dependents for comprehensive in-patient and outpatient from private healthcare providers. Members are not entitled to use the SNSS managed/funded State healthcare infrastructure.

³ SNSS – *Servicio Nacional de Salud* – public healthcare (hospitals, regional and municipal medical centers and public health employees as dependency of Health Ministry).

⁴ Armed Forces - active and retired members of each of the 4 services have dedicated hospitals, medical centers and staff, funded from State defense budget.

⁵ Workers' Compensation – Employers pay risk-based premiums for work-related industrial accident and professional disease insurance through not-for profit private agencies with dedicated hospitals, medical centers and staff.

Chile

Autoridad regulatoria:

Superintendencia de Salud

(<http://www.supersalud.gob.cl/>)

Requerimientos de administración de riesgos

Hay pautas para procesos de administración de riesgos y supervisión, que incluyen los siguientes riesgos: operacional, técnico (incluido el de suscripción), perfiles de carteras y financiero (crédito, mercado y liquidez).

Chile

Requerimientos de capital y de solvencia

Hay un capital mínimo para ingresar y permanecer en el mercado. Durante la vida de la ISAPRE, debería ser igual al 30% de los pasivos o al capital mínimo, el mayor.

Pasivos

Fondo de garantía constituido por las provisiones técnicas (prestaciones por pagar, prestaciones en proceso de liquidación, prestaciones ocurridas y no informadas, prestaciones en litigio, excedentes de cotizaciones, prestaciones ocurridas, informadas y no valorizadas).

50% del total debe estar respaldado por ciertos activos especificados por la regulación. Hay regulaciones sobre concentración de activos según los emisores.

Chile

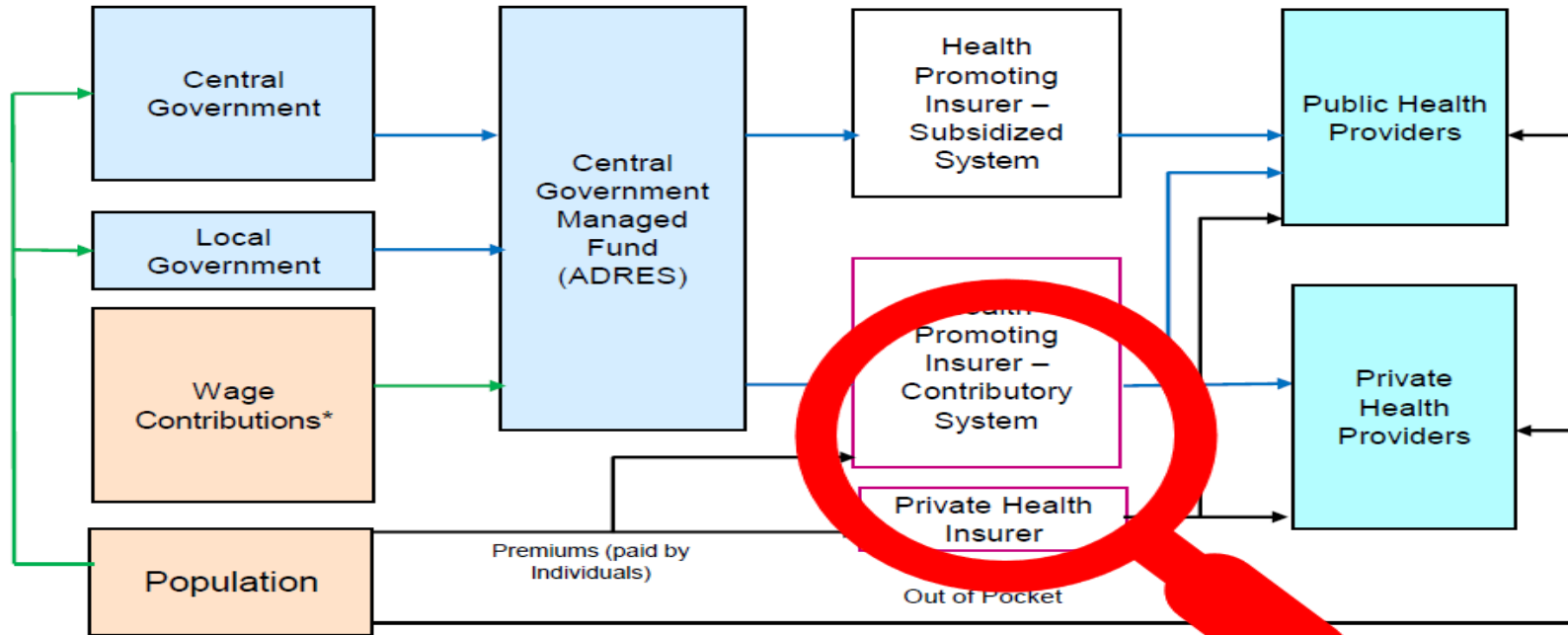
CUADRO N° 1.8
APERTURA DE CUENTAS DE RESULTADOS POR FUNCION DE LAS ISAPRES ABIERTAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
 En miles de \$

	Cuentas	Colmena Golden Cross	Cruz Blanca	Vida Tres	Nueva Masvida	Banmédica	Consalud	Total
Ingresos de actividades ordinarias	Cotización Legal (7%)	451.238.249	594.215.947	94.409.095	213.450.539	402.507.427	396.706.744	2.152.528.001
	Cotización Adicional Voluntaria	227.558.728	91.701.416	86.705.030	67.050.803	223.519.518	191.948.926	888.484.421
	Aporte Adicional	172.563	533.322	12.550	4.025.548	428.599	935.656	6.108.238
	Ingresos por Fondo de Compensación	0	0	1.052.890	0	1.212.446	259.213	2.524.549
	Otros	0	0	0	0	0	0	0
	Total ingresos de actividades ordinarias	678.969.540	686.450.685	182.179.565	284.526.890	627.667.990	589.850.539	3.049.645.209
Costo de ventas	Costos por Prestaciones de Salud	384.920.631	403.469.442	115.369.738	144.218.785	362.168.887	349.776.631	1.759.924.114
	Subsidios por Incapacidad Laboral	157.982.471	171.514.713	25.690.789	81.405.527	148.386.057	173.241.305	758.220.862
	Prestaciones Ocurredas y no Liquidadas	20.639.400	29.952.617	4.059.929	2.150.942	24.334.514	-5.773.813	75.363.589
	Prestaciones en Litigio	432.348	459.790	119.342	308.299	837.713	2.813.058	4.970.550
	Egresos por Fondo de Compensación	554.038	559.330	0	1.310.698	0	0	2.424.066
	Otros Costos de Operación	-1.645.423	2.864.550	172.302	0	543.144	0	1.934.573
	Total costo de ventas	562.883.465	608.820.442	145.412.100	229.394.251	536.270.315	520.057.181	2.602.837.754
Gastos de administración y otros gastos por función	Publicidad	1.185.735	1.280.335	368.262	66.720	1.412.066	1.140.534	5.453.652
	Deterioro por Deudores de Cotizaciones	1.080.699	0	0	0	0	1.702.841	2.783.540
	Deterioro por Deudores de Préstamos de Salud	0	0	0	0	0	42.144	42.144
	Remuneraciones del Personal	21.933.779	21.671.105	4.636.944	9.000.469	21.150.979	26.847.625	105.240.901
	Remuneraciones y comisiones del Personal de ventas	22.021.643	23.392.312	5.398.477	16.705.849	22.883.595	16.939.631	107.341.507
	Otros	34.160.171	33.942.351	6.547.902	14.279.845	27.760.083	21.376.209	138.066.561
	Total gastos de administración y otros gastos por función	80.382.027	80.286.103	16.951.585	40.052.883	73.206.723	68.048.984	358.928.305

Fuente: Superintendencia de Salud, Ficha Económica Financiera de Isapres al 31/12/2020

Colombia

Source:
International Health
Care Funding
Report 2020



Colombia's health system is made up of a social security sector and a private sector. The backbone of the system is the General Social Security Health System, which has two plans, contributory and subsidized; workers from certain institutions (5.4%) are covered by a third plan.

*at 12/31/2019, 12.5% of Salary - 8.5% Employer, 4.0% Employee

Colombia

Autoridad regulatoria

Superintendencia Nacional de Salud

(<https://www.supersalud.gov.co/es-co/>)

Requerimientos de administración de riesgos

Hay pautas para los procesos de administración de riesgos y supervisión, que incluye los siguientes riesgos: salud, actuarial, de crédito, de liquidez, de mercado, operacional, reputacional y de lavado de dinero.

Colombia

Reservas técnicas, capital y requerimientos de solvencia

- HPI (Health Plans Insurance): Capital mínimo y capital adicional, dependiendo del regimen o del plan. Patrimonio neto técnico (8% del ingreso operativo de los 12 últimos meses), proporcional a la relación entre gastos de salud y reaseguro. Capital basado en el riesgo actuarial, de crédito y de mercado.
- Reservas técnicas: reservas por obligaciones conocidas y por obligaciones desconocidas, entre otras (Chain Ladder, mínimo de tres años)
- PHI (Permanent Health Insurance): Capital mínimo dependiente del número de usuarios. Reserva legal como porcentaje del capital.

Rol de los actuarios

- Las regulaciones difieren –an algunos puntos en forma amplia- entre los países. En alguno de ellos, la función actuarial se la define claramente.
- Similitudes: el rol del actuario se concentra principalmente en el cálculo de primas, el cumplimiento de los requerimientos de administración de riesgos, las reservas técnicas y los requerimientos de solvencia.
- Algunos de estos países han definido claramente el rol del actuario en la supervisión del Sistema de salud privado, mientras que otros no lo han hecho. Esta es una oportunidad para progresar.

Fuentes e información adicional

- ANS: Resolução Normativa Nº 443 de 25 de janeiro de 2019. Available at:
<http://www.ans.gov.br/component/legislacao/?view=legislacao&task=TextoLei&format=raw&id=MzY3MQ>
≡
- ANS: Resolução Normativa Nº 451 de 06 de março de 2020. Available at:
<http://www.ans.gov.br/component/legislacao/?view=legislacao&task=TextoLei&format=raw&id=Mzg2MA=>
≡
- ANS: Painel Contábil da Saúde Suplementar:
<https://app.powerbi.com/view?r=eyJrIjoiNTcxYTQwNDEtOWM3Ny00YmI2LWE4NTktODJhYzZhN2NIYjMyliwidCI6IjlkYmE0ODBiLTRmYTctNDJmNC1iYmEzLTBmYjEzNzVmYmU1ZiJ9>
- CA.DI.ME. Report June 2021: Available at:
<https://www.cadime.com.ar/newsletter/INFORME%20SECTORIAL%20CADIME%20-%20MAYO%202021.pdf>
- Chile: Decreto con Fuerza de Ley 1 de 2005. Available at:
https://www.supersalud.gob.cl/normativa/668/articles-2621_recurso_1.pdf

Sources and additional information

- International Health Care Funding Report. Available at: https://www.actuaries.org/IAA/Documents/IAAHS/Project%20Teams/HCF/HealthCareFunding_WorldWide_2020%20for%20Publication_Updated10Nov.pdf
- Ministerio de Salud y Protección Social (Colombia): decreto 780/2016. Available at: https://www.minsalud.gov.co/Normatividad_Nuevo/Decreto%200780%20de%202016.pdf
- Superintendencia de Salud (Chile): Circular IF/Nº 209 del 27/12/2013. Available at: https://www.supersalud.gob.cl/normativa/668/articles-8842_recurso_1.pdf
- Superintendencia de Salud (Chile): Estadísticas financieras de las ISAPRES a marzo de 2021. Available at: <https://www.supersalud.gob.cl/documentacion/666/w3-article-20185.html>
- Superintendencia Nacional de Salud: Based Risk Supervision. Available at: <https://www.supersalud.gov.co/es-co/Paginas/Delegada%20Supervision%20de%20Riesgos/micrositios/sbr/index.html>

Sources and additional information

- Superintendencia Nacional de Salud: Circular Externa 013 de 2020. Available at:
<https://docs.supersalud.gov.co/PortalWeb/Juridica/CircularesExterna/CIRCULAR%20EXTERNA%20000013%20DE%202020.pdf>
- Superintendencia Nacional de Salud: financial information. Available at:
<https://www.supersalud.gov.co/es-co/Paginas/Delegada%20Supervision%20de%20Riesgos/informacion-financiera-EPS-EMP-SAP-regimenes-de-excepcion-y-especiales.aspx>
- Superintendencia de Servicios de Salud: “Informe de aumento de costos. Sistema de Salud”. Subgerencia de Evaluación de Costos. Gerencia de Gestión Estratégica. November 2020.

MUCHAS GRACIAS

XXII Jornadas Nacionales
y Latinoamericanas Actuariales

 **consejo** GESTIÓN
Y FUTURO

.UBA *económicas*
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS