

INFORME RESULTADOS FINANCIEROS DEL SECTOR SALUD

Vigencia 2020

Número 6

Septiembre de 2021

SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE SALUD

Oficina de Metodologías de Supervisión y Análisis de Riesgos

Corte de Información: diciembre de 2019 y de 2020

INTRODUCCIÓN

La Superintendencia Nacional de Salud (SNS) entrega el sexto informe con los resultados financieros del sector salud, el cual incluye a los actores del Sistema General de Seguridad Social en Salud (SGSSS), a las compañías de seguros que participan en el sector (riesgos laborales, SOAT, pólizas de salud) y demás entidades que ofrecen planes voluntarios de salud.

Este informe analiza la información financiera de aseguradores y prestadores del sector salud con corte a diciembre de 2020, y está basado en la información reportada por estos actores a las entidades de supervisión y vigilancia. Por parte de los aseguradores, se tiene en cuenta a aquellos del SGSSS que estuvieron activos por lo menos una parte de la vigencia, y a los que ofrecen planes adicionales de salud, que enviaron su información financiera a la SNS antes del 15 de julio de 2021. Adicionalmente, se consideran a los aseguradores que operan los ramos de SOAT, riesgos laborales y pólizas de salud, que reportaron a la Superintendencia Financiera de Colombia su información a través del formato 290 con corte a diciembre de 2020. En cuanto a los prestadores de salud, se incluyen las instituciones prestadoras de servicios de salud (IPS) y transporte especial de pacientes (TEP) privadas, que presentaron sus cifras financieras a la SNS antes del 15 de junio de 2021; y, a los hospitales públicos que reportaron en el Sistema de Información Hospitalaria (SIHO) del Ministerio de Salud y Protección Social.

I. Ingresos y Utilidades del sector salud 2020

Tabla1. Ingresos Aseguradores sector salud 2020

TipodeEntidad		Ingresos	No.Entidades
SGSSS	EPScontributivo	\$ 34,053	14
	EPSubsidiado	\$ 24,128	27
	Adaptadas	\$ 238	2
	Especiales y excepción	\$ 4,703	12
	Subtotal	\$ 63,122	55
Planes Adicionales de Salud	Ambulancias	\$ 448	7
	Prepagadas	\$ 4,267	7
	Pólizas de Salud	\$ 2,199	15
	Planes Complementarios	\$ 878	9
	Subtotal	\$ 7,792	38
Complementarias al SGSSS	ARL	\$ 4,051	9
	SOAT	\$ 2,198	11
	Subtotal	\$ 6,250	20
Total		\$ 77,163	113

Cifras en miles de millones.

Fuentes: Superintendencia Nacional de Salud y Superintendencia Financiera de Colombia.

Nota: Para cada tipo de entidad se tienen en cuenta todas las entidades que reportaron información financiera. En el análisis se incluyen los ingresos de las EPS liquidadas durante 2020 para el periodo en el que estuvieron activas.

En 2020, los ingresos totales de las entidades aseguradoras del sector salud ascendieron a \$77,1 billones; de los cuales 82% corresponden a las aseguradoras del Sistema General de Seguridad Social en Salud (SGSSS). Las empresas promotoras de salud (EPS) del régimen contributivo reportaron ingresos por \$34 billones y las entidades del régimen subsidiado por \$24,1 billones¹. Por su parte, las entidades adaptadas, especiales y de excepción tuvieron ingresos por \$4,9 billones de pesos (Tabla 1).

Los ingresos de las entidades que proveen planes adicionales de salud alcanzaron \$7,8 billones. Las

empresas de medicina prepagada (EMP) participan con 55%, seguidas por las aseguradoras que ofrecen pólizas de salud con 28%². Además, las entidades que ofrecen los seguros de accidentes de tránsito, SOAT, registraron primas³ por \$2,2 billones y las aseguradoras de riesgos laborales, ARL, por \$4 billones (Tabla 1).

¹ Estas cifras incluyen los ingresos de las EPS liquidadas durante 2020 para el periodo que estuvieron activas.

² Para el caso del ramo salud de las compañías de seguros, hace referencia al total de primas emitidas.

³ Para el caso del ramo ARL se tienen en cuenta las primas emitidas. Para el ramo SOAT se hace referencia a las primas emitidas, netas de compensación y transferencias.

Tabla 2. Ingresos Prestadores sector salud 2020

Tipo de Entidad		Ingresos	No. Entidades
IPS	IPS y TEP Privadas	\$ 52,573	5886
	Hospitales públicos	\$ 15,080	925
Total		\$ 67,653	6811

Cifras en miles de millones.

Fuente: Superintendencia Nacional de Salud y SIHO (Ministerio de Salud y Protección Social). se consideran todas las entidades que reportaron información financiera.

los ingresos de las IPS y TEP privadas, que reportaron información financiera, ascendieron a \$52,6 billones (Tabla 2).

Los ingresos operacionales de los prestadores que reportaron información financiera ascendieron a \$61,5 billones. Alrededor del 86% de los ingresos operacionales de los prestadores⁴, estarían explicados por los costos, relacionados con la prestación de servicios de salud, en los que incurren las aseguradoras⁵, especialmente las del SGSSS, que explican el 74,5%. El 14% restante correspondería a gastos de bolsillo⁶ y exportaciones de salud (Tabla 3).

Tabla 3. Costos por actor del sector salud 2020

Tipo de Entidad			Costos	% del Ingreso operacional de total prestadores
ASEGURADORES	SGSSS	EPS contributivo y subsidiado	\$ 45,724	70.5%
		Adaptadas	\$ 234	0.4%
		Exceptuadas y Especiales	\$ 2,384	3.7%
		Subtotal	\$ 48,342	74.5%
	Planes Adicionales de Salud	Ambulancias	\$ 237	0.4%
		Prepagadas	\$ 2,435	3.8%
		Pólizas de Salud	\$ 1,280	2.0%
		Planes Complementarios	\$ 445	0.7%
		Subtotal	\$ 4,398	6.8%
	Complementarias al SGSSS	ARL	\$ 1,400	2.2%
		SOAT	\$ 1,586	2.4%
		Subtotal	\$ 2,986	4.6%
	Total		\$ 55,725	85.9%
Otros gastos en Salud		Gasto de bolsillo	\$ 8,946	13.8%
		Exportaciones Salud	\$ 196	0.3%
		Total	\$ 9,142	14.1%

Cifras en miles de millones

Fuentes: Superintendencia Nacional de Salud, Ministerio de Salud y Protección Social, y DANE.

Nota: Para cada tipo de entidad se tienen en cuenta todas las entidades que reportaron información financiera.

⁴ Para hacer el análisis de la correspondencia entre los ingresos operacionales y los costos por actor del sector salud se ajustaron los ingresos operacionales reportados por los prestadores considerando validaciones realizadas usando el archivo FT005, relación causación costos y gastos, y los ingresos reportados en 2020. Se encontró que por no reporte, en 2020, se estarían dejando de registrar ingresos operacionales por cerca de \$2,5 billones.

⁵ Los costos de ARL y SOAT hacen referencia a los siniestros pagados en el año. Por su parte, los costos de las EPS incluidos en este documento no incluyen los pagos de incapacidades y los pagos relacionados con medicamentos a otras entidades diferentes a los prestadores públicos y privados incluidos en este análisis. Este último es una estimación a partir del costo de las aseguradoras desagregado por proveedor, cuya actividad económica (CIU) esté relacionada con la fabricación y distribución de equipos médicos y productos farmacéuticos.

⁶ El gasto de bolsillo corresponde a los pagos de bolsillo de los usuarios basado en la cifra del Ministerio de Salud y Protección Social que lo calcula cercano a 17,5% del gasto total en salud.

Respecto a las utilidades del ejercicio de 2020, las aseguradoras del SGSSS⁸ tuvieron utilidades netas por \$629 mil millones, explicado por las utilidades netas generadas por las EPS del régimen subsidiado y las entidades especiales y de excepción. Igualmente, las entidades que ofrecen planes adicionales en salud reportaron utilidades por cerca de \$988 mil millones (Tabla 4). De las empresas promotoras de salud del régimen contributivo, 64% de las entidades reportaron pérdidas por \$525 mil millones y el resto generaron utilidades por \$212 mil millones. En el régimen subsidiado el 54% obtuvieron ganancias por \$740 mil millones, valor superior a las pérdidas reportadas por el 46% restante que fueron de \$200 mil millones. Por su parte, el 91% de las entidades especiales y de excepción tuvieron utilidades por \$405 mil millones explicadas especialmente por 3 de 10 entidades que reportaron información financiera.

De las entidades de aseguramiento voluntario, en 2020, todas las EMP y entidades que ofrecen planes complementarios en salud (PAC) tuvieron utilidades, las cuales alcanzaron \$600 mil millones y \$345 mil millones, respectivamente. Las entidades que ofrecen Servicios de Ambulancia Prepagada (SAP) obtuvieron una utilidad neta de \$44 mil millones pese a que solo una de ellas presentó pérdidas.

Respecto a las utilidades de los prestadores de salud en 2020, se encuentra que, en el agregado se generaron utilidades netas por \$3,3 billones; el 78% corresponde a IPS y TEP privadas, y el 22% restante a los hospitales públicos. Del total de IPS y TEP privadas que reportaron información financiera, el 75% obtuvieron ganancias por la suma de \$3,5 billones y el resto pérdidas por \$917 mil millones. Por su parte, el 73% de los hospitales públicos alcanzaron utilidades por \$1 billón y el 27% restante tuvieron un resultado negativo por \$286 mil millones (Tabla 4).

⁸ Se excluyen del análisis de utilidades a Ecopetrol y las aseguradoras de SOAT, ARL y pólizas de salud.

Tabla 4. Utilidades aseguradores y prestadores sector salud 2020

Tipo de Entidad		Utilidades		Pérdidas		Utilidad Neta
		Valor	No. Entidades	Valor	No. Entidades	
SGSSS	EPS contributivo	\$ 212	5	\$ (525)	9	\$ (313)
	EPS subsidiado	\$ 740	20	\$ (200)	17	\$ 539
	Adaptadas	\$ 6	1	\$ (7)	1	\$ (1)
	Especiales y excepción	\$ 405	10	\$ (2)	1	\$ 403
	Subtotal	\$ 1,362	36	\$ (733)	28	\$ 629
Planes Adicionales de Salud	Ambulancias	\$ 44	6	\$ (1)	1	\$ 44
	Prepagadas	\$ 600	7	\$ -	0	\$ 600
	PAC	\$ 345	9	\$ -	0	\$ 345
	Subtotal	\$ 989	22	\$ (0.7)	1	\$ 988
Prestadores	IPS y TEP privadas	\$ 3,536	4396	\$ (917)	1490	\$ 2,619
	Hospitales públicos	\$ 1,023	677	\$ (286)	248	\$ 737
	Subtotal	\$ 4,558	5073	\$ (1,203)	1738	\$ 3,356

Cifras en miles de millones.

Fuentes: Superintendencia Nacional de Salud y SIHO (Ministerio de Salud y Protección Social).

Nota: Para cada tipo de entidad se tienen en cuenta todas las entidades que reportaron información financiera, a excepción de Ecopetrol. En el análisis se incluye el resultado financiero de las EPS liquidadas durante 2020 para el periodo en el que estuvieron activas.

II. Resultados comparativos 2019 - 2020

Tabla 5. Ingresos aseguradores sector salud 2019-2020

Tipo de Entidad		Variación anual (%)
SGSSS	EPS contributivo	13.4%
	EPS subsidiado	6.9%
	Adaptadas	3.1%
	Especiales y excepción	3.7%
Subtotal		10.3%
Planes Adicionales de Salud	Ambulancias	21.7%
	Prepagadas	6.4%
	Pólizas de Salud	10.9%
	Planes Complementarios	14.9%
Subtotal		9.4%
Complementarias al SGSSS	ARL	-1.3%
	SOAT	-5.9%
Subtotal		-3.0%
Total		8.9%

Fuentes: Superintendencia Nacional de Salud y Superintendencia Financiera de Colombia.

Nota: Incluye las entidades que estuvieron activas en las vigencias 2019 y 2020, y reportaron información. Dentro de las entidades especiales y de excepción se excluye el Magisterio.

Entre 2019 y 2020, los ingresos totales de las aseguradoras del sector salud crecieron 8,9%, equivalente a \$6,1 billones⁷. En cuanto a los ingresos de las entidades del SGSSS crecieron 10,3%, siendo las entidades del régimen contributivo las de mayor aumento con 13,4% (Tabla 5). Este comportamiento está en línea con el traslado de afiliados de EPS liquidadas del régimen subsidiado a EPS que operan el régimen contributivo; el 30% de los usuarios de EPS liquidadas en 2019 fueron asignados a EPS del régimen contributivo y 57% a EPS autorizadas en ambos regímenes.

Por su parte, en 2020, los ingresos de las entidades que ofrecen planes adicionales de salud

⁷ En el análisis comparativo de ingresos se excluye de las entidades especiales y de excepción al Magisterio por calidad de la información de 2019.

aumentaron 9,4% respecto al mismo periodo del año anterior. Este incremento se explica principalmente por la variación anual positiva de los ingresos de las empresas de pólizas de salud que crecieron 10,9% y de las empresas de medicina prepagada que lo hicieron en 6,4%. Igualmente, se destaca el aumento de los ingresos de las empresas de servicios de ambulancias prepagadas que fue de 21,7%. Por su parte, las entidades que ofrecen los ramos de SOAT y ARL presentaron disminuciones en los ingresos cercanos al 3% como consecuencia de la pandemia del Covid-19, para el ramo de SOAT se reflejó en la disminución del número de vehículos asegurados, derivada de las restricciones a la movilidad y en el ramo de ARL el número de trabajadores afiliados al sistema disminuyó en 3% al aumentarse el desempleo⁸ (Tabla 5).

En cuanto al resultado financiero de los aseguradores⁹, entre 2019 y 2020, se observa que pasó de reportar pérdidas por \$1,3 billones a reportar utilidades por \$1,2 billones. Esta situación se explica por las utilidades netas generadas en el SGSSS y las mayores utilidades de las empresas de medicina prepagada. Las EPS del régimen contributivo disminuyeron las pérdidas en \$783 millones, mientras que las EPS del régimen subsidiado pasaron de un resultado del ejercicio negativo en 2019 a uno positivo en 2020, situación que, en parte, reflejaría la disminución de las prestaciones de servicios de salud frente a 2019, producto de las medidas adoptadas para mitigar la pandemia del Covid-19 como las restricciones de movilidad¹⁰ (Tabla 6). Por su parte, las entidades que ofrecen planes adicionales de salud, en conjunto, aumentaron sus utilidades en 60%. Las empresas de medicina prepagada tuvieron el mayor crecimiento, sus utilidades aumentaron en \$261 mil millones.

Tabla 6. Utilidades neta Aseguradores sector salud 2019-2020

Tipo de Entidad		Utilidad/ pérdida neta 2020	Utilidad/ pérdida neta 2019
SGSSS	EPS contributivo	\$ (313)	\$ (1,096)
	EPS subsidiado	\$ 539	\$ (836)
	Adaptadas	\$ (1)	\$ (7)
	Subtotal	\$ 226	\$ (1,939)
Planes Adicionales de Salud	Ambulancias	\$ 44	\$ 48
	Prepagadas	\$ 600	\$ 339
	PAC	\$ 345	\$ 229
	Subtotal	\$ 988	\$ 616
Total		\$ 1,214	\$ (1,324)

⁸ Durán R., V. A., & Nájera, A. (2021). Resultados de la industria a diciembre de 2020. Revista Fasecolda, (181), 42-56. Recuperado a partir de <https://revista.fasecolda.com/index.php/revfasecolda/article/view/695>

⁹ En el análisis comparativo de utilidades se excluye las entidades especiales y de excepción por calidad de la información de 2019 y las aseguradoras de SOAT, ARL y pólizas de salud.

¹⁰ Según la Encuesta de julio de 2020 realizada por el Grupo de Economía de la Salud de la Universidad de Antioquia sobre la situación de hospitales y clínicas en medio de la contingencia del Covid-19 en Colombia, se sugiere que se presentó una reducción significativa en las actividades realizadas por las IPS, a inicios de la cuarentena, siendo los servicios ambulatorios como consulta externa general y especializada, odontología y terapias, los más afectados. Adicionalmente, el porcentaje de ocupación de camas en las instituciones también se redujo.

En línea con los mejores resultados de las EPS, de las entidades comparables entre 2019 y 2020, 10 entidades pasaron de registrar pérdidas a tener un resultado positivo, 1 del contributivo y 9 del subsidiado. Adicionalmente, pese a que 15 EPS mantuvieron pérdidas, estas se redujeron en \$969 mil millones (Tabla 7).

Por su parte, 13 EPS mantuvieron ganancias con un aumento de \$248 mil millones; de estas, 4 entidades pertenecen al régimen contributivo y 9 al subsidiado. En 2020 solo una entidad pasó de tener ganancias a registrar resultados negativos. Por su parte, la mayoría de las entidades que ofrecen planes adicionales mantienen utilidades y 3 pasaron de tener pérdidas a reportar ganancias (Tabla 7).

Tabla 7. Cambio en el resultado del ejercicio de aseguradores entre 2019 y 2020

Tipo de Entidad	Cambio en el resultado del ejercicio	No. Entidades	Valor (diferencia resultados del ejercicio 2019 y 2020)
SGSSS - EPS contributivo	Mantiene Ganancias	4	\$ 67
	Mantiene Pérdidas	8	\$ 634
	De Pérdidas a Ganancias	1	\$ 33
	De Ganancias a Pérdidas	1	\$ (15)
SGSSS - EPS subsidiado	Mantiene Ganancias	9	\$ 181
	Mantiene Pérdidas	7	\$ 335
	De Pérdidas a Ganancias	9	\$ 688
	De Ganancias a Pérdidas	0	\$ -
Planes adicionales	Mantiene Ganancias	19	\$ 366
	Mantiene Pérdidas	0	\$ -
	De Pérdidas a Ganancias	3	\$ 6
	De Ganancias a Pérdidas	1	\$ (3)

Cifras en miles de millones

Fuente: Superintendencia Nacional de Salud.

Nota: Incluye solamente las entidades que son comparables entre 2019 y 2020. Las entidades que fueron liquidadas antes de diciembre de 2020 no se incluyen en este análisis.

En cuanto a los prestadores de servicios de salud, entre 2019 y 2020, los ingresos totales disminuyeron 0,7%, lo que se refleja en una caída de \$496 mil millones. Mientras los ingresos de las IPS y TEP privadas que, reportaron ambos periodos (5442), se mantuvieron estables, los ingresos de los hospitales públicos disminuyeron 3,1% (Tabla 8). Esta variación negativa se sustenta en el comportamiento de los ingresos operacionales que representan el 80% de los ingresos totales y disminuyeron 7,8%, a pesar de que los ingresos no operacionales aumentaron 21,9%.

Entre 2019 y 2020, las utilidades totales de los prestadores disminuyeron \$849 mil millones, lo que equivale a una caída de

20,6%, producto principalmente del resultado de los hospitales públicos. En línea con una caída de los ingresos operacionales, un crecimiento de los costos de 3,9% y de los gastos operacionales de 2,4%, las utilidades de los hospitales públicos disminuyeron 41%, pasando de \$1,2 billones a \$ 737 mil millones. Pese a la disminución de las utilidades frente a 2019, año en el que los hospitales públicos tuvieron utilidades por más de un billón de pesos, las utilidades de 2020 son superiores a las obtenidas tanto en 2018 como en 2017 (en 2018 las utilidades fueron de \$654 mil millones y en 2017 de \$606 mil millones). El resultado financiero de las IPS y TEP privadas también se vio afectado con una disminución de las utilidades en \$338 mil millones (Tabla 8).

Tabla 8. Ingresos y utilidades prestadores sector salud 2019 -2020

Tipo de Entidad		Ingresos 2020	Ingresos 2019	Variación anual (%)	No. Entidades
IPS	IPS y TEP Privadas	\$ 51,961	\$ 51,979	0.0	5442
	Hospitales públicos	\$ 15,080	\$ 15,559	-3.1	924
	Total	\$ 67,041	\$ 67,537	-0.7	6366
Tipo de Entidad		Utilidad / pérdida neta 2020	Utilidad / pérdida neta 2019	Variación anual (%)	No. Entidades
IPS	IPS y TEP Privadas	\$ 2,532	\$ 2,870	-11.8	5442
	Hospitales públicos	\$ 737	\$ 1,248	-41.0	924
	Total	\$ 3,269	\$ 4,118	-20.6	6366

Cifras en miles de millones.

Fuentes: Superintendencia Nacional de Salud y SIHO (Ministerio de Salud y Protección Social).

Nota: La comparación de los ingresos se realiza para las entidades que tienen información financiera de 2019 y 2020.

El 17,3% de las entidades (1100 entidades) pasaron de obtener ganancias a registrar pérdidas, contribuyendo a la disminución de las utilidades de los prestadores. Adicionalmente, el 8,1% del total de entidades mantuvo pérdidas en los dos años, aunque para los hospitales públicos estas disminuyeron en \$22 mil millones. De otra manera el 66% de los prestadores mantuvieron un resultado positivo, aumentando las utilidades de las IPS y TEP en \$203 mil millones y disminuyéndolas en \$298 mil millones para los hospitales públicos. Finalmente, 501 entidades entre públicas y privadas pasaron de tener pérdidas a obtener ganancias (Tabla 9).

Tabla 9. Cambio en el resultado del ejercicio de prestadores entre 2019 y 2020

Tipo de Entidad	Cambio en el resultado del ejercicio	No. Entidades	Valor (diferencia Resultados del ejercicio 2019 y 2020)
IPS y TEP	Mantiene Ganancias	3729	\$ 203
	Mantiene Pérdidas	420	\$ (126)
	De Pérdidas a Ganancias	318	\$ 351
	De Ganancias a Pérdidas	945	\$ (763)
	Algún periodo en cero	30	\$ (2)
Hospital público	Mantiene Ganancias	491	\$ (298)
	Mantiene Pérdidas	93	\$ 22
	De Pérdidas a Ganancias	183	\$ 314
	De Ganancias a Pérdidas	155	\$ (550)
	Algún periodo en cero	2	\$ 0

Cifras en miles de millones.

Fuentes: Superintendencia Nacional de Salud y SIHO (Ministerio de Salud y Protección Social)

Nota: La comparación de los ingresos se realiza para las entidades que tienen información financiera de 2019 y 2020.