

Recommendations to the Commercial Market Post-ObamaCare for Puerto Rico

PREPARADO: S&S CONSULTING SERVICES, LLC.

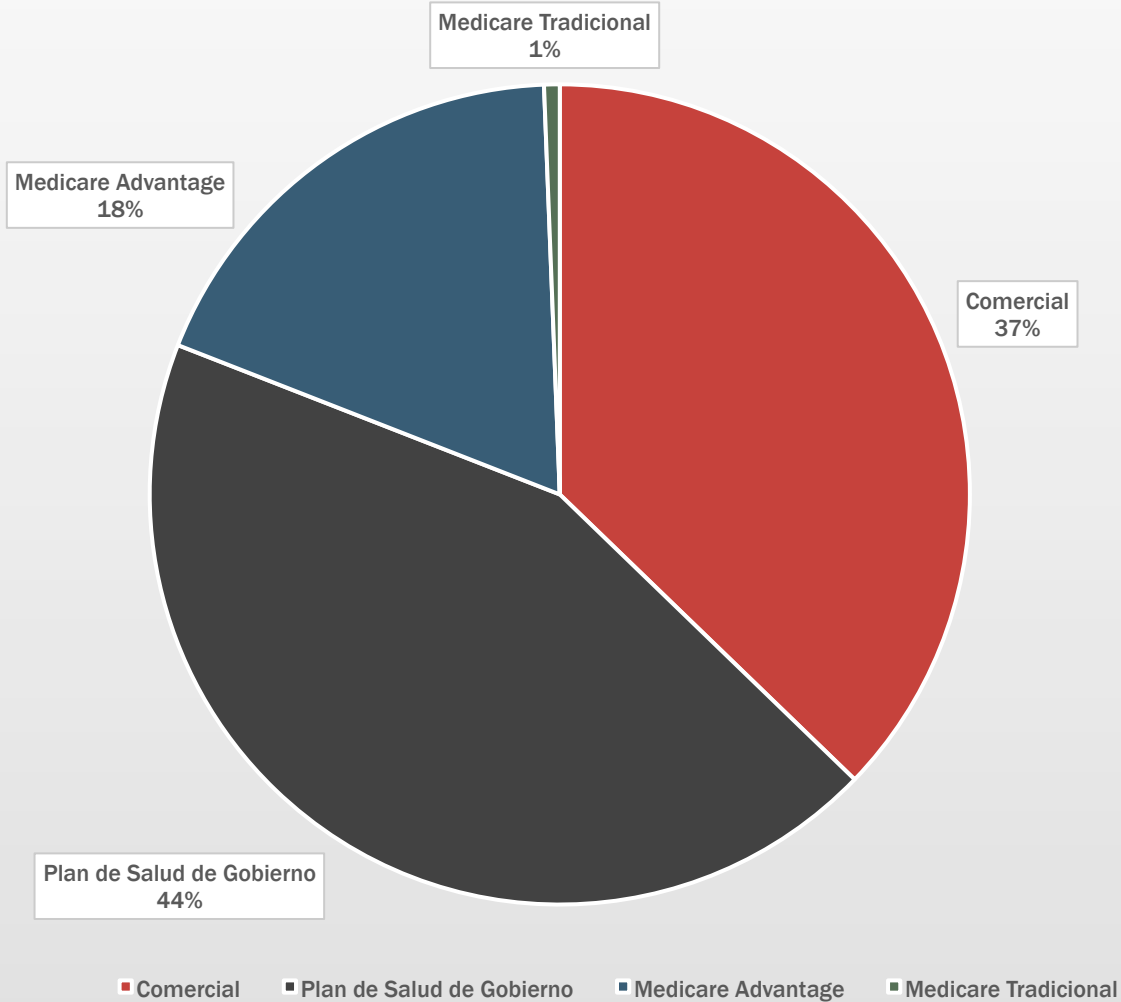


INTRODUCCION

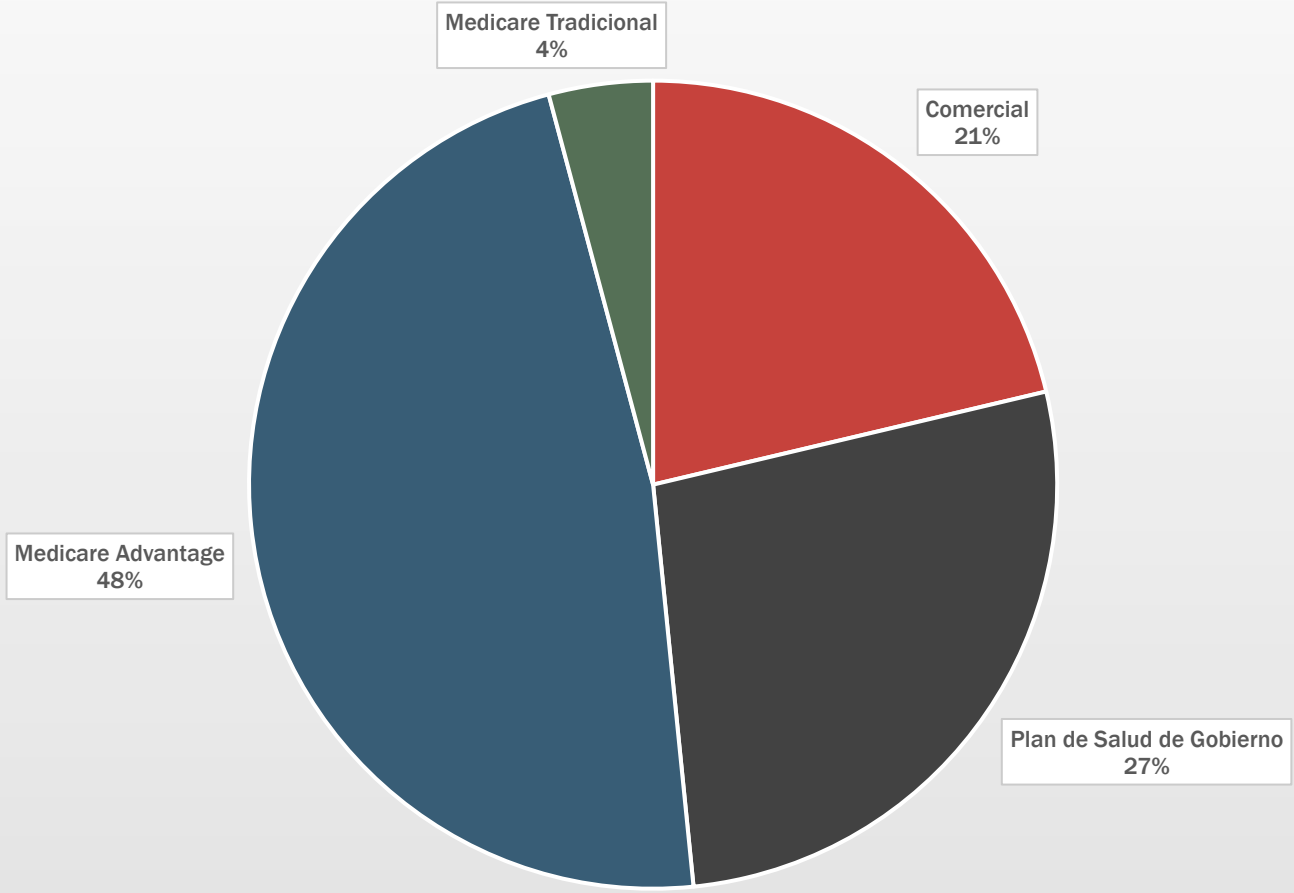
Datos generales del Mercado Comercial:

- Hay aproximadamente 1,150,000 de personas aseguradas en Puerto Rico, dentro de lo que se considera el Mercado de Seguros de Salud Comerciales. Esto representa un 37% del total de personas aseguradas en PR entre las diferentes líneas de negocios.
- La industria de Planes Médicos Comerciales genera aproximadamente \$2.2 billones en primas anuales, lo cual representa el 21% del total de primas generadas en PR.
- El Mercado esta distribuido entre 5 aseguradoras principales: SSS, MCS, Humana, Mapfre y First Medical.

DISTRIBUCION DEL MERCADO



DISTRIBUCION DE VOLUMEN DE PRIMAS



■ Comercial ■ Plan de Salud de Gobierno ■ Medicare Advantage ■ Medicare Tradicional

Aspectos Generales- ObamaCare

- Como todos sabemos, el propósito principal del Obamacare es el garantizar a un mayor número de personas el poder contar con un Seguro de Salud que les permita el acceso a los servicios de salud básicos y a una mejor calidad de los mismos.
- En Puerto Rico, según las estadísticas disponibles del 2014, el volumen de personas sin Seguro de Salud representaba un 6% de la población, comparado con los Estados Unidos en donde representaba un 12%. Esto es así en gran parte, ya que en Puerto Rico un porcentaje alto de la población esta cubierta bajo el Plan de Salud de Gobierno (Medicaid) a diferencia de EU.

Aspectos Generales- ObamaCare

A continuación, algunos de los aspectos generales de la ley que se han implementado en los Estados Unidos al día de hoy y que han aportado exitosamente en la disminución de personas No Aseguradas en los EU:

- Limite en la aportación de los asegurados en la prima del seguro medico patronal
- Requisito a los patronos con 50 empleados o mas, a ofrecer plan medico a sus empleados.
- Incentivos a patronos con menos del equivalente de 25 empleados a tiempo completo, a ofrecer seguro medico a sus empleados.
- Eliminación de exclusión de cubierta por condiciones pre-existentes.
- Igualdad en las primas por definición de sexo.

Aspectos Generales- ObamaCare

- Implementación del Mercado de Seguros de Salud (Health Insurance Exchanges).
- Requisitos de inclusión en la cubierta de los planes médicos de lo que se conoce como los Beneficios Esenciales (Essential Health Benefits).
- Créditos Contributivos e incentivos para los asegurados poder reducir el costo de las primas.
- Requisito de obtener Seguro de Salud a los individuos y la imposición de penalidades a los que no se acogen a un seguro de salud.
- Primas mas bajas para las personas envejecientes y mayores para los jóvenes.
- Extensión de cubierta a dependientes bajo el seguro de salud de sus padres hasta los 26 años.

Aspectos Generales- ObamaCare

Derivación de Fondos para acceso a nuevos beneficios:

- **Imposición de impuestos a las Aseguradoras e Industria de Salud.**
- **Requisito a las aseguradoras de utilizar el 85% de la prima en costos de salud, limitando así el presupuesto disponible para los gastos administrativos + ganancias a un 15%.**
- **Disminución en los pagos a las Aseguradoras/Hospitales que participan de Medicare.**
- **Impuestos más altos de Medicare a las personas de mayor ingreso.**

Reglas Criticas para Puerto Rico- ObamaCare

- El punto critico para Puerto Rico con respecto a la implementación del Obamacare, fue que no todas las disposiciones de esta ley aplicaron a los Territorios de EU, incluyendo al Sistema de Salud de Puerto Rico. Lo que ocasionó algunos de los impactos negativos experimentados en Puerto Rico, después de la implementación de Obamacare.
- Las disposiciones de esta ley que hoy día aplican a Puerto Rico, muchas fueron determinadas a partir del 2013 por enmiendas hechas al Código de Seguros de Puerto Rico por el Gobierno Local, independiente de lo dispuesto por la reglamentación federal.
- Por ende, muchas de las provisiones importantes como por ejemplo: el mandato individual a obtener seguro medico, el mandato patronal de ofrecerlo a sus empleados y el requisito de implementar los “*Health Insurance Exchanges*”, no se implementaron para Puerto Rico, ocasionando así un aumento desproporcionado en las primas.

Reglas Criticas para Puerto Rico- ObamaCare

- Algunas de las reglas criticas e importantes que si se aplicaron a Puerto Rico están:
 - Eliminación de exclusión de cubierta por condiciones pre-existentes.
 - Extensión de cubierta a dependientes hasta los 26 años.
 - Requisito de incluir bajo cubierta los llamados 10 beneficios esenciales (Essential Health Benefits), que realmente impactaron en PR, en la parte de farmacia, dental y visión, ya que el resto eran beneficios que se cubrían en la gran parte de los planes de salud en PR.
 - Imposición de impuestos a las Aseguradoras e Industria de Salud (HIP Tax).
 - Requisito a las aseguradoras de utilizar el 85% de la prima en costos de salud, limitando así el presupuesto disponible para los gastos administrativos + ganancias a un 15%.

Reglas Criticas para Puerto Rico- ObamaCare

- En el mercado de Seguros de Salud Grupal, hubo un cambio en la definición de lo que se conoce como “Small Group” o PYMEs vs. “Large Groups”, donde se establece por regulación local la definición de “Large Groups” como patronos con 100 o mas empleados, cuando previo era 50 o mas empleados, sin tomar en consideración la manera que fue implementando en los EU. A diferencia de EU, en PR no se establecieron unos periodos de moratoria, ni los planes de transición como se hizo en EU para la implementación de este cambio. Esto a ocasionado que tengamos hoy día un mercado dual, en lo relacionado a la determinación de las primas de estos seguros grupales (Primas basadas en Edad vs Tarifas Individual, Pareja y Familia).

Era- Post Obamacare

- Al día de hoy todavía es incierto como el presidente electo Trump piensa reemplazar el Obamacare, pero aquí detallamos algunos de los aspectos generales:
 - Entre los aspectos que Trump ha indicado que desea retener son aquellos que benefician el mantener el acceso a los servicios de salud, tales como mantener bajo cubierta toda persona con condiciones pre-existentes y la extensión de cubierta a dependientes hasta los 26 años.
 - Los aspectos de mayor cambio se esperan vengan en los posibles recortes a Medicare y Medicaid, que van a impactar negativamente a PR, aumentando el volumen de personas No Aseguradas entre otras cosas.
 - El impacto en el Sector Comercial debería ser mínimo, ya que muchas de las disposiciones de esta ley, no se implementaron en Puerto Rico y las que si se implementaron fue por disposición y regulación establecida localmente.

Exitos, Retos y Oportunidades

Exitos:

- La adaptación exitosa de la Industria de Seguros de Salud a un alto volumen de cambios legislativos en corto tiempo, manteniendo un equilibrio en el mercado.
- Reducción en la tasa de No Asegurados en la Isla, a pesar de que Puerto Rico no se ha beneficiado de todas las disposiciones incluidas en el Obamacare. Sin embargo, hay que estar pendiente al impacto de esta tasa, ante el aumento drástico en los costos de las primas, como consecuencia a la manera en que se implementó el Obamacare en Puerto Rico y su impacto negativo en lo que se conoce en la Industria como Selección Adversa.

Exito, Retos y Oportunidades

Retos y Oportunidades:

- Impacto de la Economía de PR en la estabilidad financiera de los patronos que subscriben Seguros de Salud.
- Migración masiva de Puertorriqueños hacia los Estados Unidos.
- Aumento significativo en las primas de planes grupales e individuales, a consecuencia de los requisitos nuevos de aumento de beneficios sin la debida protección para disminuir el riesgo de selección adversa y el impacto del HIT Tax.
- Aumento en el costo y utilización de los medicamentos especializados, que ha causado cierto discrimin en el segmento de Grupos Grandes (50+) y por ende ha contribuido al aumento drástico en las primas.
- Necesidad de requerir el mandato obligatorio de Seguro de Salud a los individuos y patronos, de manera tal que disminuya el riesgo de Selección Adversa.
- Falta de los incentivos contributivos tanto para los asegurados y patronos para que puedan adquirir o proveer un Seguro de Salud y poder convertir el obtener Seguro Medico en un requisito.

Exito, Retos y Oportunidades

Retos y Oportunidades:

- Evaluar los otros aspectos de la ley actual de Obamacare que no se implementaron en Puerto Rico y funcionaron en los EU.
- Población No Asegurada- Identificar iniciativas para poder mantener esta tasa baja, ante la posible eliminación del Obamacare, que muy posiblemente conlleve recortes a los programas de Medicare y Medicaid en PR, por lo que menos personas cualificarán para continuar recibiendo servicios médicos a través de estos programas.
- Apoyar en los esfuerzos de excluir a los Territorios de EU, incluyendo a Puerto Rico, en la aplicación del HIP Tax, ya que Puerto Rico nunca se ha beneficiado, ni se beneficiará de los subsidios federales e incentivos contributivos que se supone se financien con este impuesto.