



# **Evaluación del financiamiento del Seguro Integral de Salud (SIS)**

**TESIS PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE:  
Maestro en Gestión Pública**

**AUTOR:**

Br. Franklin Eulolio Vergara Flores

**ASESOR:**

Dr. Luis Alberto Núñez Lira

**SECCIÓN:**

Ciencias Empresariales

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Reforma y modernización del Estado

**LIMA - PERÚ**

**2019**



**DICTAMEN DE LA SUSTENTACIÓN DE TESIS**

EL / LA BACHILLER (ES): **FRANKLIN EULOLIO VERGARA FLORES**

Para obtener el Grado Académico de *Maestro en Gestión Pública*, ha sustentado la tesis titulada:

**EVALUACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DEL SEGURO INTEGRAL DE SALUD (SIS)**

Fecha: 30 de enero de 2019

Hora: 8:45 a.m.

**JURADOS:**

**PRESIDENTE:** Dra. Lidia Neyra Huamani

Firma: .....

**SECRETARIO:** Dr. Angel Salvatierra Melgar

Firma: .....

**VOCAL:** Dr. Luis Alberto Nuñez Lira

Firma: .....

El Jurado evaluador emitió el dictamen de:

*Aprobado por unanimidad* .....

Habiendo encontrado las siguientes observaciones en la defensa de la tesis:

.....  
.....  
.....  
.....

Recomendaciones sobre el documento de la tesis:

.....  
.....  
.....

**Nota:** El tesista tiene un plazo máximo de seis meses, contabilizados desde el día siguiente a la sustentación, para presentar la tesis habiendo incorporado las recomendaciones formuladas por el jurado evaluador.

**Dedicatoria:**

A la pedagoga Mg. Carmen Flores Vidal.

**Agradecimiento:**

Al Dr. Luis Núñez Lira.

## Declaración Jurada

Yo, Franklin E. Vergara Flores, identificado con DNI N° 45877290, estudiante de la Escuela de Postgrado de la Universidad de César Vallejo, sede/filial Lima Norte; declaro que el trabajo académico titulado “Evaluación del financiamiento del Seguro Integral de Salud”, presentado en 101 folios, para la obtención del grado académico de Maestro en Gestión Pública, es de mi autoría.

Por tanto, declaro lo siguiente:

1. He mencionado todas las fuentes empleadas en el presente trabajo de investigación, y he realizado correctamente las citas textuales y paráfrasis, de acuerdo a las normas de redacción establecidas.
2. No he utilizado ninguna otra fuente distinta a aquellas expresamente señaladas en este trabajo.
3. Este trabajo de investigación no ha sido previamente presentado completa ni parcialmente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Soy consciente de que mi trabajo puede ser revisado electrónicamente en búsqueda de plagios.

De encontrar uso de material ajeno sin el debido reconocimiento de su fuente o autor, me someto a las sanciones que determinan el procedimiento disciplinario.

Lima, enero de 2019

---

Firma

## Presentación

Señores miembros del Jurado,

La presente investigación de tesis denominada “Evaluación del financiamiento del Seguro Integral de Salud (SIS)”, cuyo objetivo fue: Analizar del sistema de financiamiento del SIS, en cumplimiento del Reglamento de grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, para obtener el Grado Académico de Magister.

Esta investigación se encuentra con la siguiente estructura dividida en seis capítulos y anexos: El capítulo uno: Introducción, contiene trabajos previos, marco teórico referencial, marco espacial, marco temporal, contextualización histórica, política, cultural, social, supuestos teóricos, justificación, relevancia, contribución, formulación del problema de investigación, problema general y objetivos. El segundo Capítulo contiene la metodología, escenario de estudio, caracterización de sujetos, matriz de supuestos teóricos, procedimientos metodológicos de investigación, recogida de datos, análisis de datos, técnicas e instrumentos de recolección de datos, mapeamiento, rigor científico. El tercer capítulo contiene el sujeto de investigación, elaboración del guion para las observaciones semiestructurada, realización de entrevistas y observaciones semiestructurada, análisis de la documentación, organización de la información y el estudio de caso, supuesto 1: convenios y contratos, supuesto 2: valorización de las prestaciones de salud, supuesto 3: transferencias financieras y liquidación, supuesto 4: control de las prestaciones y del financiamiento, constructos elaborados. El cuarto capítulo contiene las conclusiones. El quinto capítulo contiene las referencias bibliográficas. En el sexto capítulo contiene los anexos.

Por lo cual, espero cumplir con los requisitos de aprobación establecidos en las normas de la Escuela de Posgrado de la universidad César Vallejo.

El autor

## Índice

	Pág.
Carátula	i
Páginas preliminares	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Declaración Jurada	v
Presentación	vi
Índice	vii
Índice de tablas	ix
Índice de figuras	x
Acrónimos	xi
Resumen	xii
Abstract	xiii
<b>I. Introducción</b>	
1.1 Trabajos previos	15
1.2 Marco teórico referencial	15
1.3 Marco espacial	19
1.4 Marco temporal	20
1.5 Contextualización histórica, política, cultural, social	21
1.6 Supuestos Teóricos	23
1.6.1 Supuesto 1: Convenios y Contratos	24
1.6.2 Supuesto 2: Valorización de las prestaciones de salud	25
1.6.3 Supuesto 3: Transferencias financieras y liquidación	26
1.6.4 Supuesto 4: Control de las prestaciones y del financiamiento	27
1.7 Justificación	27
1.7.1 Justificación teórica	28
1.7.2 Justificación metodológica	28
1.7.3 Justificación practica	28
1.8 Relevancia	29
1.9 Contribución	29
1.10 Formulación del problema de investigación	29

1.10.1 Problema General	30
1.10.2 Problema Específicos	31
1.11 Objetivos	31
1.11.1 Objetivo General	31
1.11.2 Objetivo Específicos	31
<b>II. Método</b>	
2.1 Metodología	34
2.2 Escenario de estudio	35
2.3 Caracterización de sujetos	35
2.4 Matriz de supuestos teóricos	35
2.5 Procedimientos metodológicos de investigación	37
2.5.1 Recogida de datos	38
2.5.2 Análisis de datos	38
2.6 Técnicas e Instrumentos de recolección de datos	38
2.7 Mapeamiento	38
2.8 Rigor Científico	39
<b>III. Trabajo de campo</b>	
3.1 El sujeto de investigación	41
3.2 Elaboración del guion para las observaciones semiestructurada	41
3.3 Realización de entrevistas y observaciones semiestructurada	41
3.4 Análisis de la documentación	42
3.5 Organización de la información y el estudio de caso	48
3.5.1 Supuesto 1: Convenios y Contratos	48
3.5.2 Supuesto 2: Valorización de las prestaciones de salud	51
3.5.3 Supuesto 3: Transferencias financieras y liquidación	61
3.5.4 Supuesto 4: Control de las prestaciones y del financiamiento	62
3.6 Constructos elaborados	64
<b>IV. Conclusiones</b>	
Conclusiones	67
<b>V. Referencias</b>	
Referencias bibliográficas	69
<b>VI. Anexos</b>	
Anexo A: Instrumento de recolección de datos	73



Anexo B: Matriz de categorización de datos	74
Anexo C: Matriz de triangulación de datos	84
Anexo D: Matriz de transcripción de la entrevista	92
Anexo E: Matriz de revisión de documentos y datos	100

## Índice de tablas

		Pág.
Tabla 1	: Matriz de supuestos teóricos	37
Tabla 2	: Matriz entrevista preguntas	41
Tabla 3	: Regímenes de financiamiento del SIS	42
Tabla 4	Número de asegurados por año, según tipo de seguro	46
Tabla 5	Número de asegurados y número de atenciones por año	46
Tabla 6	Número de asegurados totales y PIA asignado al SIS (2012 - 2018)	47
Tabla 7	Convenio suscrito en el 2015 por Capitado	49
Tabla 8	: Convenio suscrito en el 2016 por Capitado	49
Tabla 9	: Convenio suscrito en el 2017 por Capitado	50
Tabla 10	: Tarifa del código 055 Cesárea según la Resolución Ministerial 226-2011/MINSA	55
Tabla 11	: Valorización de una FUA con el código 055 Cesárea	55
Tabla 12	: Procedimientos, Medicamentos e insumos de la valorización de una FUA con el código 055 Cesárea	56
Tabla 13	: Tarifario del CPT 59514 Cesárea	57
Tabla 14	: Kit de la Tarifa Base del CPT 59514 Cesárea	58
Tabla 15	: Composición del Cargo Operativo del CPT 59514 Cesárea	59
Tabla 16	: Prestaciones Valorizadas desde el año 2015 a 2017 del SIS	61
Tabla 17	: Transferencias del SIS a las IPRESS	62
Tabla 18	: Ejecución de recursos de las IPRESS	64

## Índice de figuras

	Pág.
Figura 1 : Estructura orgánica según el ROF del SIS	22
Figura 2 Mapeo para la investigación del financiamiento del SIS	39
Figura 3 : Número de asegurados, según tipo de seguro (2012 - 2017)	47
Figura 4 : Valorización para Hospitales e Institutos = Servicio + Pago por Consumo (Medicamentos + Insumos + Procedimientos)	52
Figura 5 : Proceso de valorización desde la IPRESS hasta la IAFAS	53
Figura 6 : Esquema de cómo se valoriza la FUA	53
Figura 7 : Insumos utilizados para la valorización	60
Figura 8 Ejecución de recursos de las IPRESS que el SIS transfiere en el marco de los convenios suscritos	64

## Acrónimos

SIS	Seguro Integral de Salud
MINSA	Ministerio de Salud
IAFAS	Institución Administradora de Fondos de Aseguramiento en Salud
IPRESS	Instituciones Prestadoras de Servicio de Salud
ROF	Reglamento de Organización y Funciones
UDR	Unidad Desconcentrada Regional
GMR	Gerencia Macro Regional
OPD	Organismo Público Descentralizado
PEAS	Plan Esencial de Aseguramiento en Salud
RENIEC	Registro Nacional de Identificación y Estado Civil
AUS	Aseguramiento Universal en Salud
DL	Decreto Legislativo
FUA	Formato Único de Atención
OGTI	Oficina General de Tecnología de la Información
GNF	Gerencia de Negocios y Financiamiento
SISMED	Sistema Integrado de Suministro de Medicamentos e Insumos Médico-Quirúrgico
TUO	Texto Único Ordenado
MEF	Ministerio de Economía y Finanzas
PIA	Presupuesto Institucional de Apertura
PIM	Presupuesto Institucional Modificado
DGPP	Dirección General de Presupuesto Público
PPR	Presupuesto por Resultados
GORE	Gobiernos Regionales
SUSALUD	Superintendencia Nacional de Salud
CPT	Current Procedural Terminology
PC	Pago por consumo
DIGEMID	Dirección General de Medicamentos Insumos y Drogras
SIASIS	Sistema Integrado de Aseguramiento del Seguro Integral de Salud

ARFSIS	Aplicativo de Registro de Formatos del Seguro Integral de Salud
RENIPRESS	Registro Nacional de Instituciones Prestadoras de Servicio de Salud
SIAF	Sistema Integrado de Administración Financiera
SIGA	Sistema Integrado de Gestión Administrativa
OPS	Organización Panamericana de la Salud
OPE	Organismo Público Ejecutor
SISFOH	Sistema de Focalización de Hogares
MIDIS	Ministerio de Inclusion y Desarrollo Social
SNP	Sistema Nacional de Presupuesto

## Resumen

En esta investigación denominada: Evaluación al financiamiento del Seguro Integral de Salud (SIS), que tuvo como objetivo analizar el sistema de financiamiento del SIS desde el año 2015 al 2017, donde el SIS a través de los años ha generado una dinámica de permanente desfinanciamiento de sus operaciones, pese a los incrementos anuales de presupuesto, debido a diversos problemas de diseño y funcionamiento (planes de beneficios sin límites, afiliación masiva sin obligaciones de contribución, ejecución inadecuada de recursos, entre otros).

La presenta investigación tiene un enfoque cualitativo, método naturalista y estudio de caso. La técnica utilizada para desarrollada esta investigación fue el análisis documental con el análisis de datos recopilados del SIS y la entrevista a los especialistas del SIS.

Finalmente se concluyó en lo siguiente: (a) Es necesario que los convenios que el SIS suscriba con las IPRESS se encuentren equilibrados según las leyes anuales de presupuesto y equilibrio financiero; (b) Es necesario que el SIS reformule el Tarifario y que sea equitativo entre las IPRESS, por lo tanto el SIS solo debería financiar los procedimientos y la adquisición de medicamentos e insumos; (c) Es importante que el presupuesto del SIS sea asignado al PIA de la unidad ejecutora, para que sea oportuno la utilización de los recursos en favor de los asegurados del SIS; (d) Es necesario que se reglamente la Ley N° 29761, Ley de financiamiento público del régimen semicontributivo y subsidiado del AUS, para determinar qué es lo que va a financiar el SIS.

*Palabras clave:* Financiamiento, Aseguramiento Universal en Salud.

## Abstract

In this research called: Evaluation of the financing of the Comprehensive Health Insurance (SIS), which aimed to analyze the SIS financing system from 2015 to 2017, where the SIS over the years has generated a dynamic of permanent underfunding of its operations, despite annual budget increases, due to various design and operational problems (benefit plans without limits, massive membership without contribution obligations, inadequate execution of resources, among others).

The present research has a qualitative approach, naturalistic method and case study. The technique used to develop this research was the documentary analysis with the analysis of data collected from the SIS and the interview with the SIS specialists.

Finally, it was concluded that: (a) It is necessary that the agreements signed by the SIS with the IPRESS are balanced according to the annual budget and financial balance laws; (b) It is necessary that the SIS reformulate the Tariff and that it be equitable between the IPRESS, therefore the SIS should only finance the procedures and the acquisition of medicines and supplies; (c) It is important that the budget of the SIS be assigned to the PIA of the executing unit, so that the use of the resources in favor of the SIS insured is timely; (d) It is necessary to regulate Law N° 29761, Public Financing Law of the semi-contributory and subsidized regime of the AUS, to determine what the SIS will finance.

*Keywords:* Financing, Universal Health Insurance.



**ESCUELA DE POSGRADO**  
UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**Acta de Aprobación de originalidad de Tesis**

Yo, Luis Alberto Núñez Lira, docente de la Escuela de Postgrado de la UCV y revisor del trabajo académico titulado **"Evaluación del financiamiento del Seguro Integral de Salud (SIS)"** del estudiante **Franklin Eulolio Vergara Flores**; y habiendo sido capacitado e instruido en el uso de la herramienta Turnitin, he constatado lo siguiente:

Que el citado trabajo académico tiene un índice de similitud de 15% verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, grado de coincidencia mínimo que convierte el trabajo en aceptable y no constituye plagio, en tanto cumple con todas las normas del uso de citas y referencias establecidas por la universidad César Vallejo.


Lima, enero de 2019

---

Luis Alberto Núñez Lira

DNI: 08012101





### Evaluación del financiamiento del Seguro Integral de Salud (SIS)

**TESIS PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE:**  
Maestro en Gestión Pública

**AUTOR:**  
Bj. Franklin Esteban Vergara Flores

**ASESOR:**  
Dr. Luis Alberto Nández Lima

**SECCIÓN:**  
Ciencias Empresariales

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**  
Reforma y modernización del Estado

LIMA - PERÚ  
2010

## Resumen de coincidencias

Se están viendo fuentes estándar

Ver fuertes en inglés (Beta)

**15**

Coincidencias	Porcentaje
1 Entregado a Universida... <small>Trabajo del estudiante</small>	2 %
2 repositorio.ucv.edu.pe <small>Fuente de internet</small>	2 %
3 dncplayer.es <small>Fuente de internet</small>	1 %
4 scitebsp.org <small>Fuente de internet</small>	1 %
5 mef.gob.pe <small>Fuente de internet</small>	<1 %
6 iris.paho.org <small>Fuente de internet [iris.paho.org]</small>	<1 %
7 www.dirsaahuancavel... <small>Fuente de internet</small>	<1 %

Página: 1 de 107

Número de palabras: 19188



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Centro de Recursos para el Aprendizaje y la Investigación (CRAI)  
"César Acuña Peralta"

## FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DE LAS TESIS

### 1. DATOS PERSONALES

Apellidos y Nombres: (solo los datos del que autoriza)

Vergara Flores Franklin Eulolio  
D.N.I. : 45877290  
Domicilio : Av. Almedo Mendocilla 7769  
Teléfono : Fijo : Móvil : 987204118  
E-mail : FRANKVERGARA@OUTLOOK.COM

### 2. IDENTIFICACIÓN DE LA TESIS

Modalidad:

Tesis de Pregrado

Facultad :  
Escuela :  
Carrera :  
Título :

Tesis de Posgrado

Maestría

Doctorado

Grado : Maestría en Gestión Pública  
Mención :

### 3. DATOS DE LA TESIS

Autor (es) Apellidos y Nombres:

Vergara Flores Franklin Eulolio

Título de la tesis:

Evaluación del financiamiento del Seguro Integral  
de Salud (SIS)

Año de publicación : .....

### 4. AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE LA TESIS EN VERSIÓN ELECTRÓNICA:

A través del presente documento,

Si autorizo a publicar en texto completo mi tesis.

No autorizo a publicar en texto completo mi tesis.

Firma :

*Vergara Flores*

Fecha:

11-02-2019



# UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

## AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

CONSTE POR EL PRESENTE EL VISTO BUENO QUE OTORGA EL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN DE

Escuela de pos grado

A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE PRESENTA:

Franklin Eulbio Vergara Flores

INFORME TITULADO:

La evaluación del Financiamiento del  
seguro integral de salud (SIS)

PARA OBTENER EL TÍTULO O GRADO DE:

Maestría en gestión pública

SUSTENTADO EN FECHA: 30-01-2019

NOTA O MENCIÓN: Aprobado por unanimidad



[Firma]

FIRMA DEL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN