


¿Cómo contener el impacto financiero del Covid en los programas de salud?




**Marcela
Flores Quiroz**

 [/in/MarcelaFloresQ](#)

 [/MarFloresQuiroz](#)




**Concepción
Hernández**

 [Hernandez Concepcion](#)




**Esther
Peñaloza**

 [Maria Esther Peñaloza Juan](#)



**Maryela
Aguilar**

 [/in/maryelaaguilar](#)

 [Maryela Aguilar](#)



Principales



Nuevos Retos

- Seguridad de los Colaboradores
- Trabajo en casa
- Riesgos Físicos
- Riesgos Emocionales, apoyo psicológico
- Necesidad de atención médica inmediata a bajo costo
- **Incrementos de las renovaciones de las pólizas.**

*¿Factores que inciden en las primas de seguros de los
Programas de Salud?*

Factores que determinan los costos de las Primas de los Seguros de Gastos Médicos Mayores



Covid - 19

Morbilidad
+
CoMorbilidades

Diabetes
Hipertensión
Obesidad, etc.

Costo Promedio de los Padecimientos

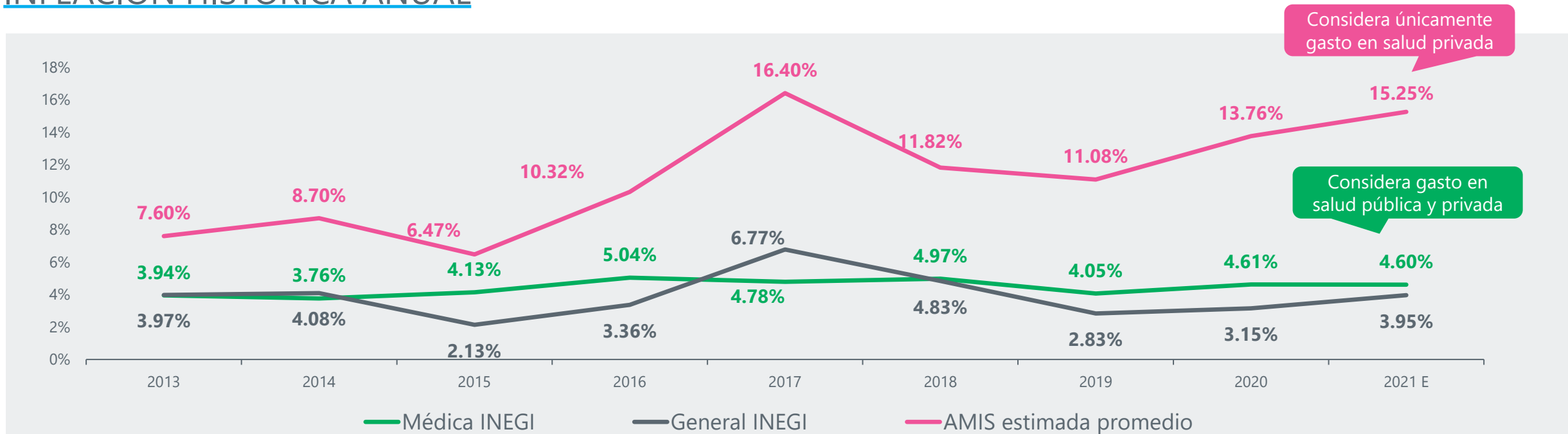
El CPS Covid-19 es casi 3 veces el costo promedio de cualquier otro padecimiento.

CPS: Costo promedio por siniestro.

Inflación Médica Privada 2020-2021



INFLACIÓN HISTÓRICA ANUAL



Históricamente la inflación médica privada estimada promedio por la AMIS, se ha comportado entre 2 y 3 veces la inflación general INEGI, incrementándose los últimos años a casi 4 veces.

Fuentes:

1. Asociación mexicana de instituciones de seguros (AMIS), 2021. Escenario promedio.
2. Inflación publicada por INEGI.

La mala alimentación provoca diversos problemas de salud. Según datos oficiales, en 2018:

8.6 millones de mexicanos
(10.3% de la población)
tenía diabetes

15.2 millones de mexicanos
(18.4% de la población)
tenía hipertensión

Las enfermedades ligadas al sobrepeso van a
reducir la esperanza de vida en México en más
de cuatro años durante los próximos 30 años



Los problemas de salud derivados de la mala alimentación se hicieron evidentes con la llegada del coronavirus, pues este virus es más letal con la gente que padece obesidad, diabetes e hipertensión. De los lamentables fallecimientos por coronavirus en México:

43.61% padecía
hipertensión

37.81% padecía
diabetes

24.68% padecía
obesidad

En los países con menos obesidad, el
Covid fue mucho menos letal



Comorbilidades y su impacto en pacientes Covid-19

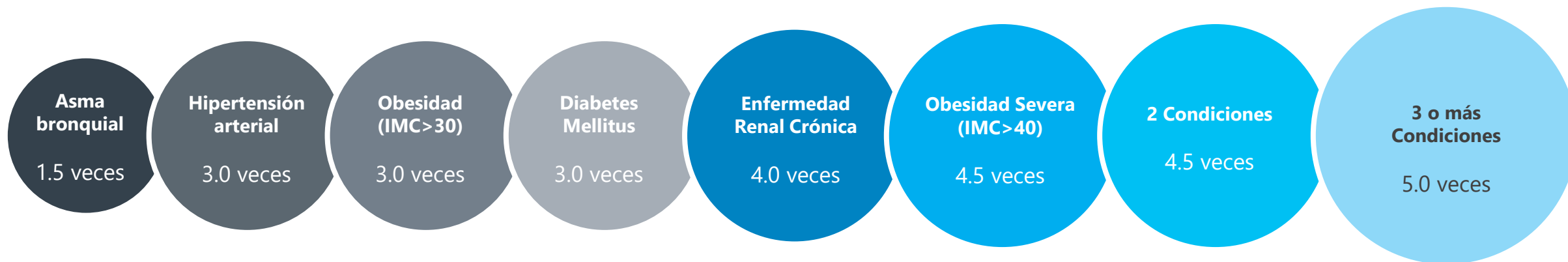
- En diversas fuentes la **diabetes** se identifica como una de las comorbilidades más comunes de los pacientes que requieren hospitalización, e incluso la hiperglucemia transitoria se asoció con mayor mortalidad.
- Se ha identificado que 14% en los casos no severos y 28,8% en enfermedad severa con requerimiento de UCI son pacientes con **hipertensión** diagnosticada previamente.
- Estudios han demostrado una significativa asociación entre **obesidad** y curso grave de Covid-19 en pacientes menores de 60 años.

* Porcentaje de la población de 20 años y más con diagnóstico médico previo de diabetes.

** Fuentes: ENSANUT 2019 y Rafael Barajas El Fisgón.

Riesgo de hospitalización por Covid-19

Se incrementa si tienes alguna de las siguientes condiciones:

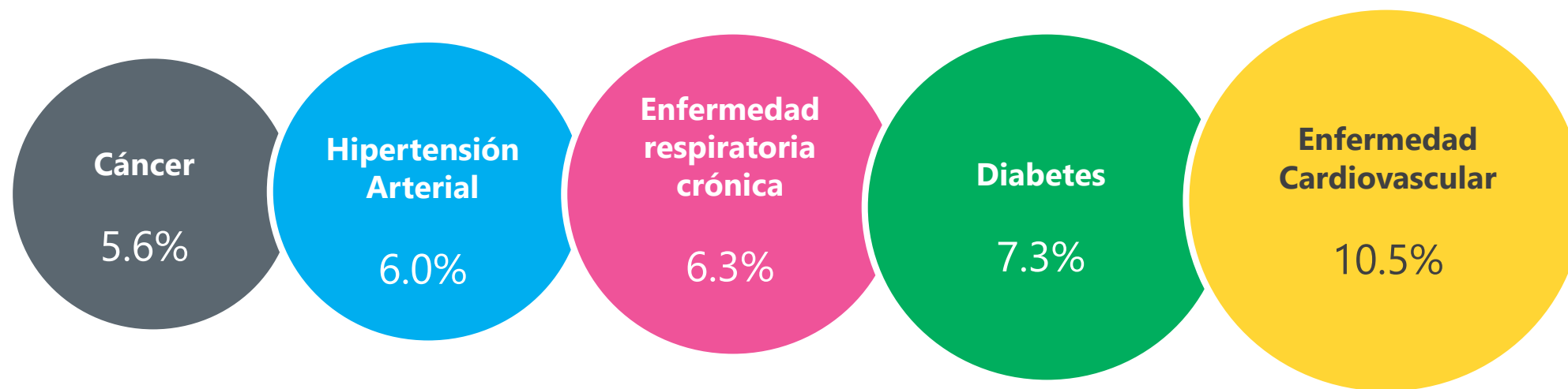


Se han confirmado al día 27 de abril del 2021,
2.3M de casos de Covid-19 de los cuales el
18.74% fueron hospitalizadas



Entorno Covid-19

La OMS estima la mortalidad mundial por COVID – 19 en 3.4% sin embargo los pacientes con comorbilidades incrementan ésta mortalidad:



Casos de Covid-19 por millón de habitantes, por país

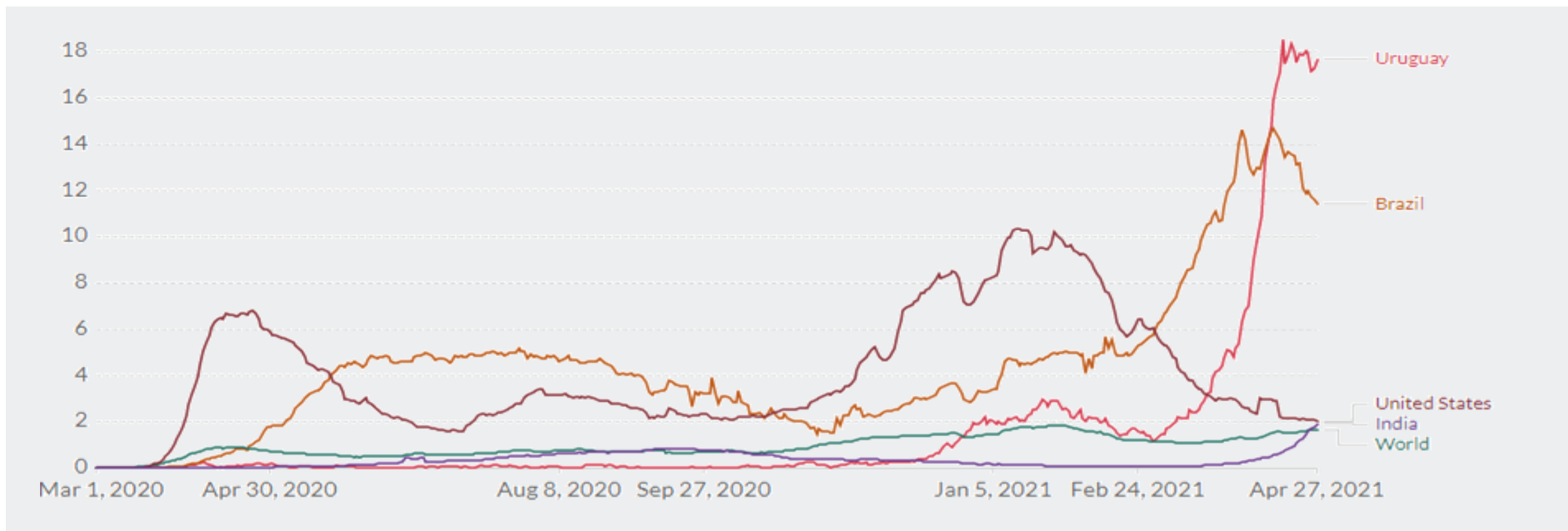
Número de casos nuevos confirmados Covid-19 por millón de habitantes



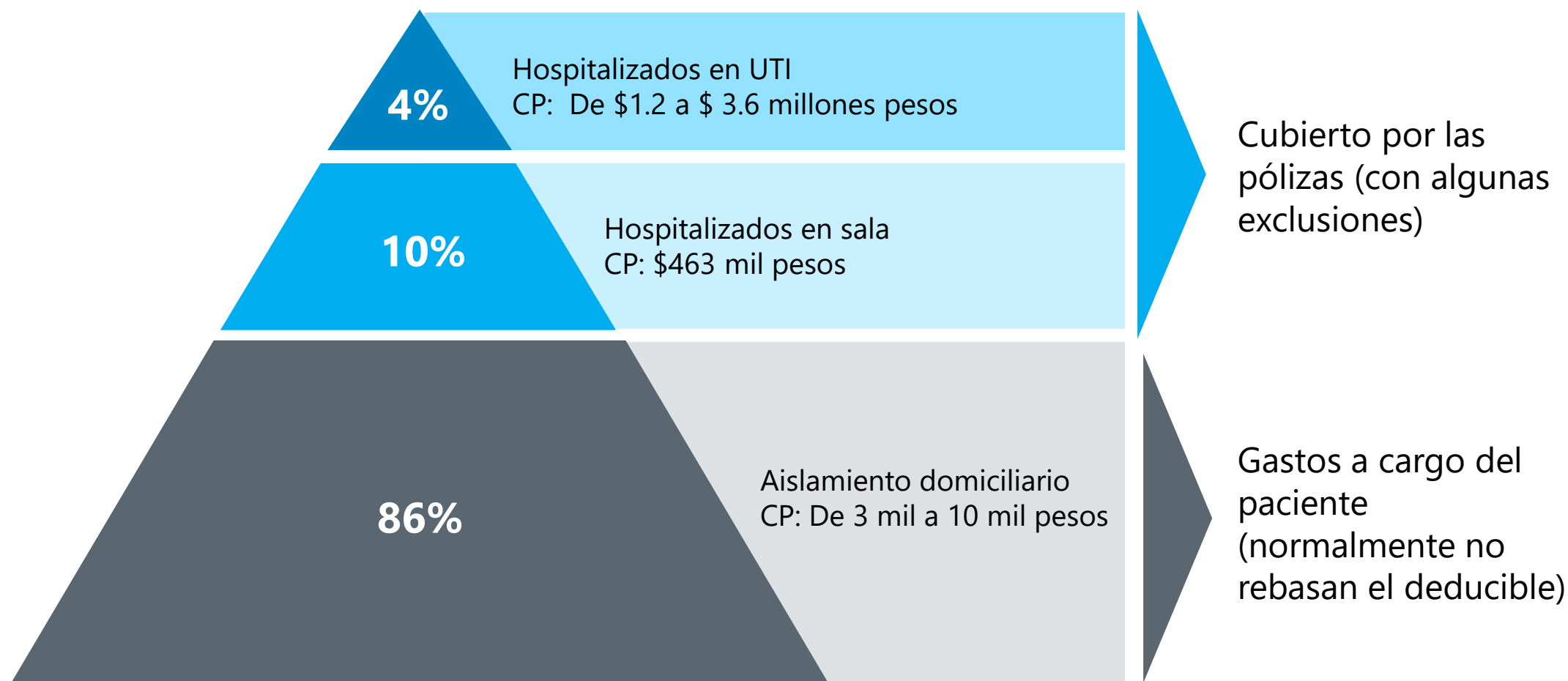
- La pandemia ha evolucionado de forma distinta por país.
- Reportan periodos de relativa estabilidad con repuntes alarmantes en algunos casos.
- En México los contagios se han mantenido constantes por lo que no hay certeza de una tercera ola.

- Se muestra el promedio móvil de 7 días. El número de casos confirmados es menor que el número de casos reales; la principal razón de eso es que se tienen pruebas limitadas.
- La población de México actualizada a marzo 2020 es 126,014,024.

Número de casos nuevos confirmados Covid-19 por millón de habitantes, por país



Pirámide de casos asintomáticos, sintomáticos, severos y fallecimientos



Algunos Datos de México



Del total de Casos Covid, solo el **1.4%** se han atendido a través de un seguro



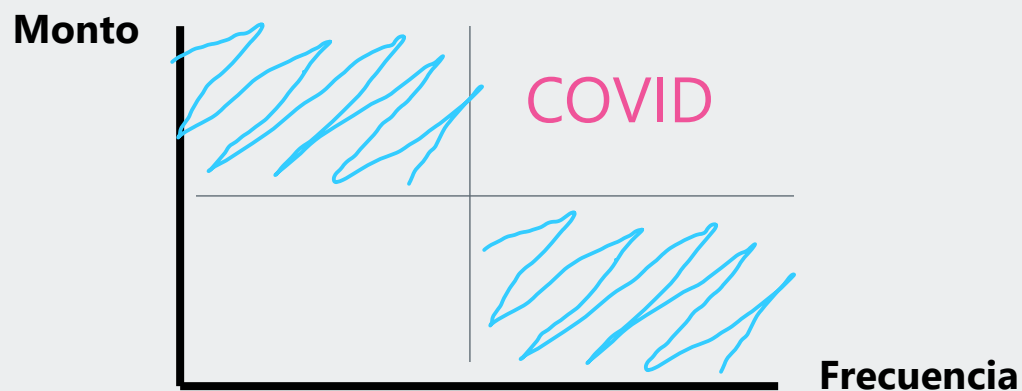
Tasa de Contagio

Total: **18.5** de cada mil personas
Con Seguro: **3.38** de cada mil personas



Tasa de mortalidad

Total: **9.2%**
Con Seguro: **6%**



Esto refleja la importancia de contar con Seguros Médicos

Algunos conceptos de Seguros que hay que considerar

GASTOS MÉDICOS

Gastos a cargo del empleados y de la aseguradora



Pago Directo

- El IVA no es parte del gasto, la aseguradora lo traslada.
- Hay descuentos hospitalarios que reducen la siniestralidad.
- El paciente debe dejar un depósito al ingresar al hospital.

Reembolso

- El IVA si es gasto, incrementa la siniestralidad.
- No hay descuentos hospitalarios.
- El paciente debe pagar los gastos y luego recuperarlos del seguro.

Retos en la cobertura de Seguros de GMM y Vida



El 11 de marzo del 2020
la Organización
Mundial de la Salud
declaró al mundo en
pandemia por el brote
masivo del COVID-19

Un vistazo en nuestra historia

- Peste Negra: (año1347-1351) Muertes 75 a 200 millones
- Viruela: (año 1520) 56 millones de muertes
- Gripe Española: (año 1918-1919) 40 a 50 millones de muertes
- VIH/SIDA: (año1981-Actualidad) 25 a35 millones de muertes
- Covid 19: (año 2019 a la fecha) 150,989,419 casos reportados, y **3,173,576** muertes reportadas (OMS al 02 de mayo 2021)

Implicaciones para los Seguros

- Cobertura en Pandemia
- Falta de Guías terapéuticas
- Uso de terapéuticas "nuevas"
- Protocolos médicos de detección por PCR
- Costo hospitalario y de honorarios médicos
- Solidaridad del Sector para la atención de la enfermedad
- Economía del paciente
- Continuidad del negocio
- Vacunas



Principales Retos para los **Asegurados**

Dinero disponible para su atención

- Depósitos hospitalarios.
- Deducible, coaseguro.
- Diferencias de honorarios, médicos no Red o que no aceptan tabulador.
- Localidades sin opción de contar con médicos de Red.
- Gastos no Cubiertos por Seguros.

Estancia hospitalaria prolongada

- Suma Asegurada.
- Traslado a Hospitales del Sector Salud.
- Covid-19 VS Neumonía atípica VS infección respiratoria aguda
¿Gastos no relacionados?

Disponibilidad

- Saturación hospitalaria.
- Bajo número de Médicos: Neumólogos, intensivistas, Infectólogos.
- Limitación en la cadena de suministros: Medicamentos, concentradores, tanques de oxígeno, ambulancias.



Principales Retos para las **Aseguradoras**

Negociación con Proveedores Hospitalarios

- Mantener el monto de Depósitos mínimo.
- Integrar proveedores hospitalarios a la Red médica para atención Covid
- Negociaciones especiales en costos
- Negociar tabuladores con Médicos fuera de Red.
- Continuidad del negocio.

Comités

- Creación de Comités Médicos y Normativos específicos para Covid 19: Guías médicas de atención, evaluación de nuevos productos, tecnologías de uso para otros padecimientos, evaluación de complicaciones.

Apoyos para la contención en beneficio del asegurado

- Apoyos en Deducible, coaseguro.
- Apoyos para la cobertura de Complicaciones de Vacuna.
- Respuesta expres para la cobertura del ingreso hospitalario.
- Negociación de depósitos hospitalarios.
- Servicios de Asistencia integral.
- Cobertura de gastos sin penalización aún en hospitales de mayor nivel al contratado.



Principales Retos para el Sector Médico y Hospitalario

Infraestructura Hospitalaria

- Hospitales con atención de Terapia intensiva.
- Número de ventiladores.
- Personal médico: intensivistas, enfermeras, camilleros.
- Infraestructura hospitalaria para generar líneas de acceso Covid-19.
- Hospitales con mayor demanda: Covid y no Covid.
- Procesos digitales, uso de redes sociales.
- Escases en la cadena de Suministros.

Reconversión Hospitalaria

- Hospitales que reciben pacientes del Sector Salud.
- Facturación tardía.
- Cuentas en garantía.

Incremento en Honorarios Médicos

- Primera línea de atención de pacientes Covid o no Covid.
- Alto riesgo por estar en contacto con pacientes Covid.
- Protección con recursos propios.
- Estrés físico y emocional por el tiempo que están en servicio.
- Disponibilidad de especialidades.
- Se agudizo el problema de aranceles médicos.

Programas especiales de atención en Casa



Algunas Aseguradoras están implementando Programas de atención de home-care que incluye:

1. Contacto vía telefónica con un Médico General o un médico especialista.
2. Programación de toma de muestra para PCR en caso sospechosos.
3. En Casos positivos monitoreo telefónico o visita de médico especialista.
4. Ante datos de alarma envió de ambulancia para traslado a Hospital Covid de acuerdo a Condiciones de Póliza.
5. De acuerdo a saturación hospitalaria en Hospitales privados, se sugiere el traslado a Hospitales del Sector Salud.



Estos programas pueden disminuir el número de casos que acuden a hospitales por revisión, sospecha o crisis de ansiedad y generan tranquilidad en el paciente.

Relación de gravedad Pacientes positivos a COVID-19

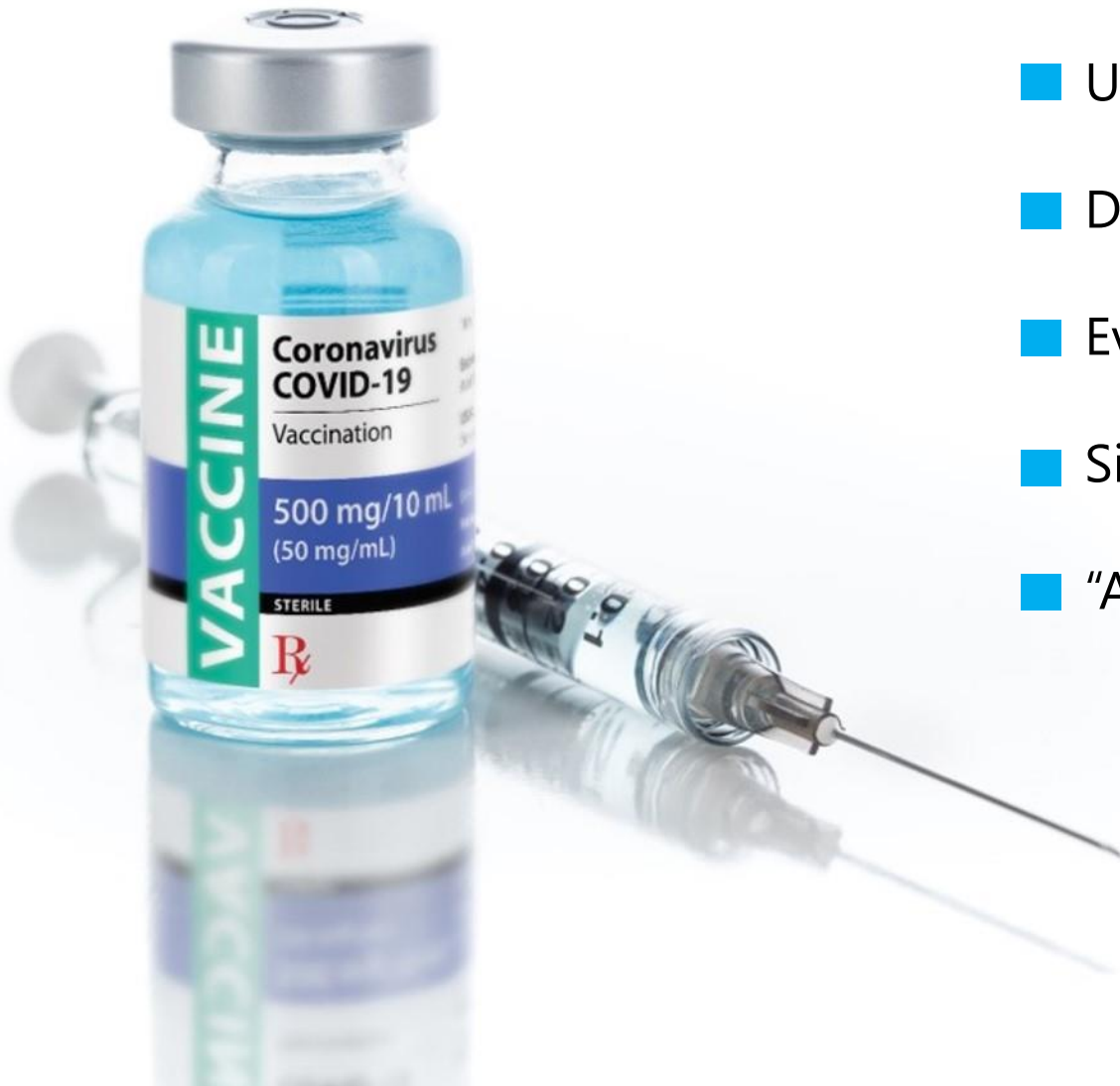


COMORBILIDADES PRINCIPALES



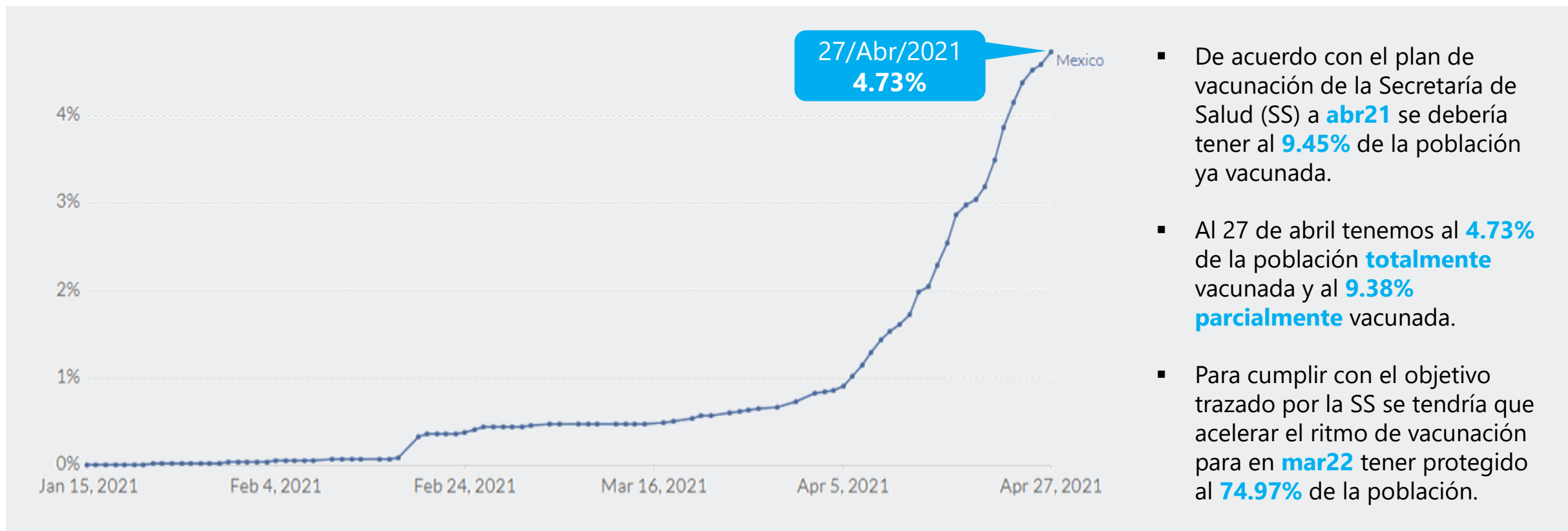
*Porcentajes de Casos Confirmados en México (Dirección General de Epidemiología 02 de mayo 2021)

Los beneficios de las Vacunas



- Una mayor esperanza de vida
- Desaparición de Pandemias
- Evitar la infección y que no haya transmisión
- Si te enfermas que la enfermedad no sea grave
- "Ahorros económicos"

Vacunación en México



- De acuerdo con el plan de vacunación de la Secretaría de Salud (SS) a **abr21** se debería tener al **9.45%** de la población ya vacunada.
- Al 27 de abril tenemos al **4.73%** de la población **totalmente** vacunada y al **9.38%** **parcialmente** vacunada.
- Para cumplir con el objetivo trazado por la SS se tendría que acelerar el ritmo de vacunación para en **mar22** tener protegido al **74.97%** de la población.

¿Los Seguros cubren las vacunas?



La aplicación de vacunas es una actividad de prevención por lo que se trata de una exclusión de Póliza.

Sin embargo, como parte del apoyo que han generado algunas Compañías de Seguros, en el caso de presentar alguna **Complicación que ponga en riesgo la vida o la función de un órgano** se cubrirá hasta un tope de suma asegurada de acuerdo a la Condición general, misma que regularmente es hasta 500 mil pesos.

Es importante considerar que este beneficio opera en territorio nacional y está considerado para las vacunas autorizadas para aplicación en nuestro país.

Sugerimos acercarte a tu Agente-Aseguradora para tener mayor información.

Vacunas aprobadas en México ¿Cuál me pongo?

Vacuna (farmacéutica)	Plataforma de diseño	Dosis de esquema	Periodo de Vacunación	Eficacia	Fecha de autorización
BNT162b2 (Pfizer, Inc./BioNTech) E.U.A.-Alemania	ARNm	2	Intervalo entre dosis: 21 a 42 días	95%	11/12/2020
AZD1222 (AstraZeneca/ Universidad de Oxford) Reino Unido-Suecia	Vector viral no replicante	2	Intervalo entre dosis: 56 a 84 días	67%	04/01/2021
Sputnik V (Instituto Gamaleya) Rusia	Vector viral no replicante	2	Intervalo entre dosis: 21 días	92%	02/02/2021
Ad5-nCov (CanSino Biologics Inc.) China	Vector viral no replicante	1	1 sola dosis	95%	09/02/2021
CoronaVac (Sinovac Research and Development Co) China	Virus inactivado	2	Intervalo entre dosis: 4 semanas	91%	09/02/2021

Riesgo

- Todas las vacunas como los medicamentos representan un riesgo.
- El riesgo grave más común es la anafilaxia, seguido de trastornos de la coagulación sin embargo, el riesgo de fallecer por Covid-19 es mucho mayor (1/58 en mayores de 60 años*).
- Un ejemplo: el riesgo de morir por efecto de la vacuna de la influenza es de 1 en 1 millón.
- Son eficaces para evitar hospitalización o muerte, en caso de contagio el riesgo de gravedad se reduce.

*<https://www.acpjournals.org/doi/full/10.7326/M20-5352> abril 2021



Vacunados marzo-abril AZ
20 MILLONES DE PERSONAS

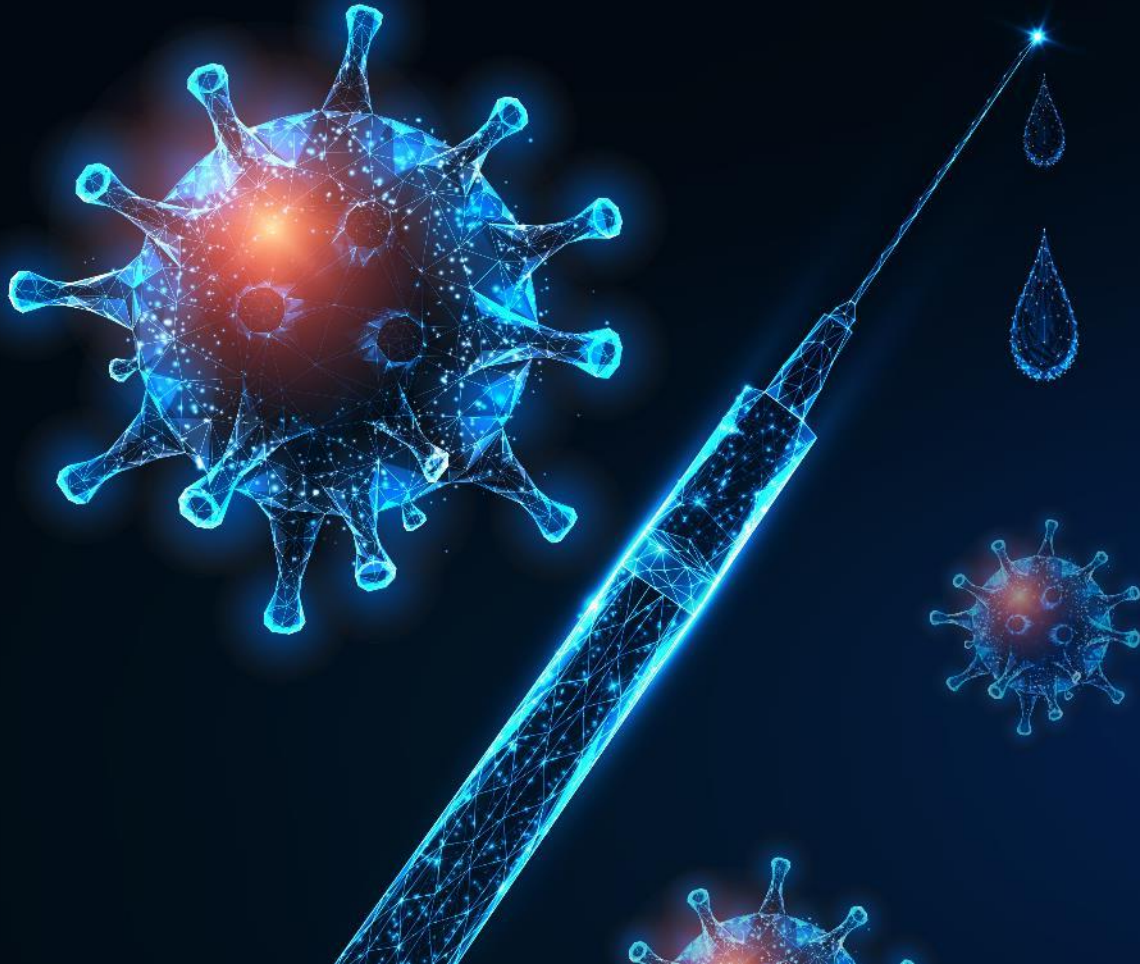


Vacunadas
79 casos



Reportados
19 decesos

Dudas...



- Las vacunas contra la COVID-19 ¿protegen contra las distintas variantes de la COVID-19?
- La vacuna contra la COVID-19 ¿puede contagiarte con la COVID-19?
- ¿Puedo recibir la vacuna contra la COVID-19 si tengo antecedentes de reacción alérgica?
- ¿Debo vacunarme si ya tuve COVID-19?
- ¿Las mujeres embarazadas o que están amamantando deben vacunarse?
- ¿Puedo dejar de tomar precauciones de seguridad después de vacunarme?
- Soy paciente inmunocomprometido ¿debo vacunarme contra la COVID-19?

Estrategias de optimización de los Programas de Salud



¿Qué hacer?

El reto

Siniestralidad vs Presupuesto

- 1 ¿Cambio de aseguradora?
- 2 Pooles (nacionales e internacionales)
- 3 ¿Limitar coberturas?
- 4 Contribución del empleado a través de Beneficios flexibles
- 5 Remuneración individualizada

1 Cambio de Aseguradora



Juntas 65% del mercado de gastos médicos



2 *Pooles Nacionales e Internacionales*



3 *Limitar Coberturas*



Deducible	Coaseguro y tope	Tabulador	Nivel hospitalario	Segundas opiniones	Sumas aseguradas de ciertos padecimientos
-----------	------------------	-----------	--------------------	--------------------	---



Impacto al empleado

Complementar con otro beneficio que mitigue



RESPALDAT360

Hospitalización Y+

A través de Iké Asistencia (soportado por AIG Seguros)

Protección durante un año por hospitalización ante COVID-19 y cualquier enfermedad o accidente, además de cobertura por fallecimiento.

Cobertura	Opción 1	Opción 2	Opción 3
Telemedicina (Médico General)	Incluida e ilimitada durante la vigencia de la póliza		
Indemnización diaria por hospitalización Accidente o enfermedad (incluido Covid)*	Hasta \$36,000 (\$1,200 diarios topado a 30 días)	Hasta \$72,000 (\$2,400 diarios topado a 30 días)	Hasta \$108,000 (\$3,600 diarios topado a 30 días)
Indemnización única por hospitalización Accidente o enfermedad (incluido Covid)**	\$10,000	\$20,000	\$30,000
Indemnización por fallecimiento	\$25,000	\$50,000	\$75,000
Asistencia psicológica	Consultas psicológicas por videoconferencia (pilar 3 de la NOM 035): a) sesiones de 60 minutos, b) seguimiento de expedientes, c) reportes de casos al empleador.		
Sanitización del hogar	a) Gratis en caso de diagnóstico Covid del asegurado (Hasta 300 mts cuadrados). b) Costo preferencial disponible todo el año. (Se incluyen otros descuentos médicos)		
Envío de médico a domicilio	1 evento al año. Incluye caso Covid.		
Ambulancia por emergencia	1 evento al año. Incluye caso Covid.		
Envío de medicamentos	1 evento por \$500 al año		

* **Indemnización diaria por hospitalización:** La suma asegurada diaria se indemniza por cada periodo de 24 horas de hospitalización cumplido.

** **Indemnización única por Hospitalización:** La suma asegurada diaria se indemniza al cumplirse las primeras 48 horas de hospitalización.

Servicio asistencial por vía telefónica o vía App móvil.

Modalidad Individual

⁽¹⁾ Rangos de Edad	Opción 1	Opción 2	Opción 3
18 a 39	\$555	\$785	\$1,070
40 a 59	\$975	\$1,690	\$2,400
60 a 65	\$2,160	\$4,060	\$5,950
66 a 75	\$2,320	\$4,500	\$6,850
76 a 80	\$2,500	\$4,700	\$6,995

Modalidad Familiar

⁽¹⁾ Rangos de Edad	Opción 1	Opción 2	Opción 3
18 a 39	\$1,500	\$2,100	\$2,570
40 a 60	\$2,350	\$3,900	\$5,250

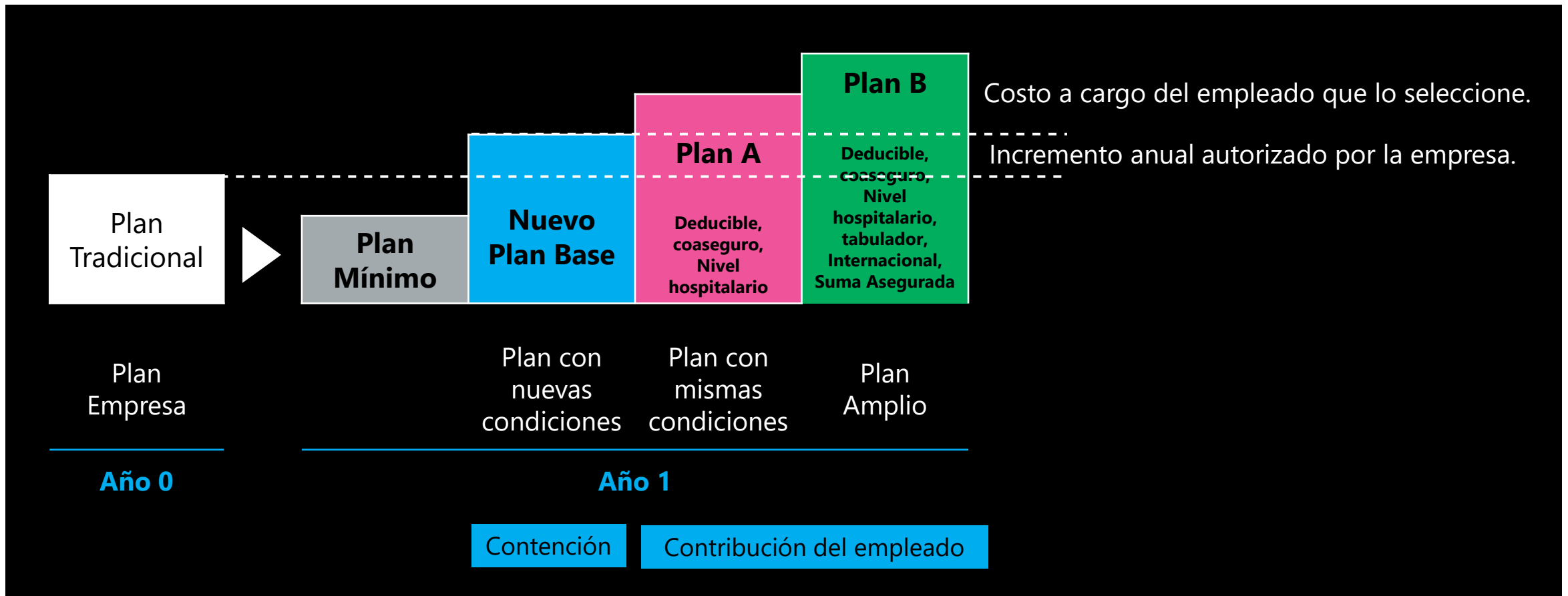
- ⁽¹⁾ Edades cumplidas al inicio de vigencia del contrato.
- Vigencia: Anual. No cancelable.
- Para personas menores de 18 años son elegibles solo cuando Titular contrate Cobertura Familiar.
- Precios anuales en Pesos Mexicanos, incluyen IVA.



Lockton donará el 5% de las primas a causas sociales para apoyar organizaciones y personas afectadas por el COVID-19.

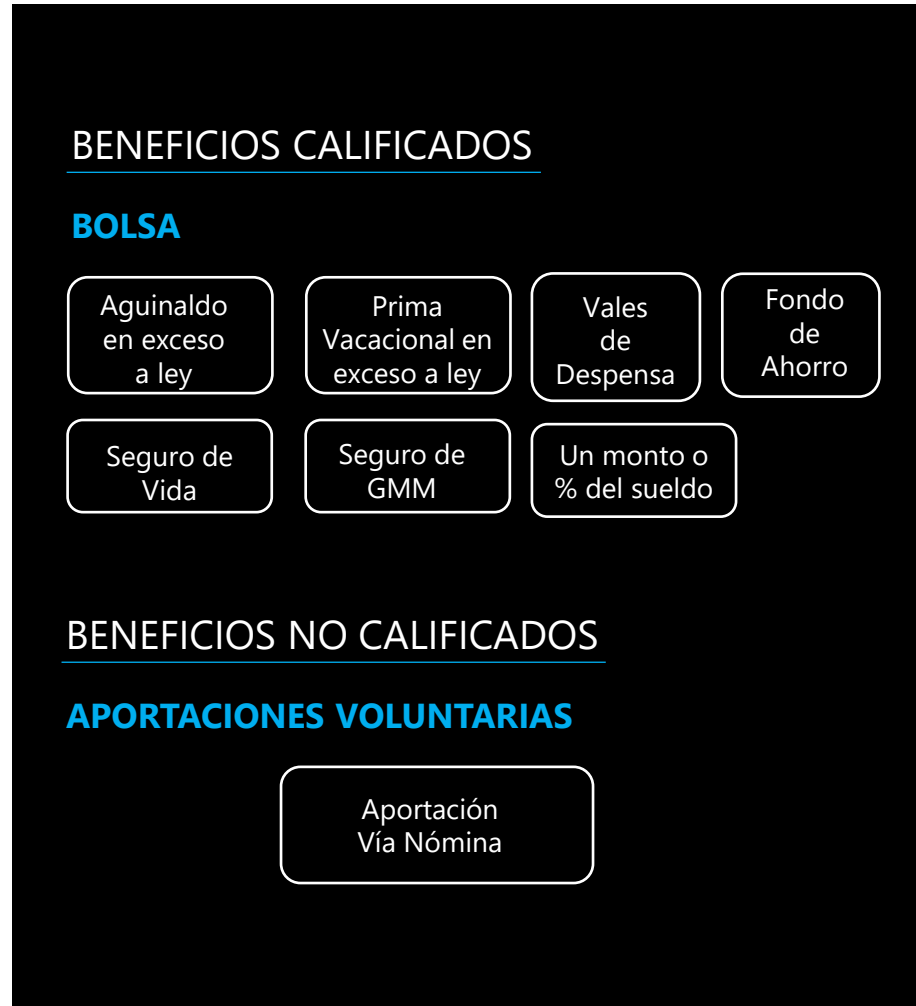


4 Contribución del empleado a través de Beneficios Flexibles



5 Remuneración individualizada

Bolsa flexible



¿Cómo puedo aplicar esta Bolsa Flexible de Beneficios?



Gastos Médicos Mayores



Seguro de Vida



Retiro



Seguros Opcionales



Programa Deportivo



Apoyo y Formación



Medicinas*

Conclusiones

Conclusiones



Todos estamos viviendo el impacto de Covid y lo seguiremos viviendo.



Hay una razón de las aseguradoras para el límite de cobertura.



Es importante conocer las limitantes de mis pólizas en Covid o no Covid.



Hay aseguradoras para cada tipo de negocio y riesgo.



Hay formas más amables de contener el costo.



También hay que reconocer todo lo bueno del mercado asegurador.

Efectos positivos de la pandemia en el sector Asegurador



Aún con la exclusión de pandemia, lo cubrieron, incluso algunas ofrecieron beneficios adicionales.



Comunicación digital entre Aseguradora y Hospital.



Información por WhatsApp y medios digitales a los asegurados.



Manejar el Covid como accidente.



Telemedicina.



Las aseguradoras ampliaron su criterio de atención siendo más accesibles.



Surgieron nuevos productos indemnizatorios con sumas no grandes.



Apoyo al paciente con depósitos.



Apoyo psicológico.



Evaluación de programas Hospital en casa.

Independence changes everything.



LOCKTON[®]

UNCOMMONLY INDEPENDENT