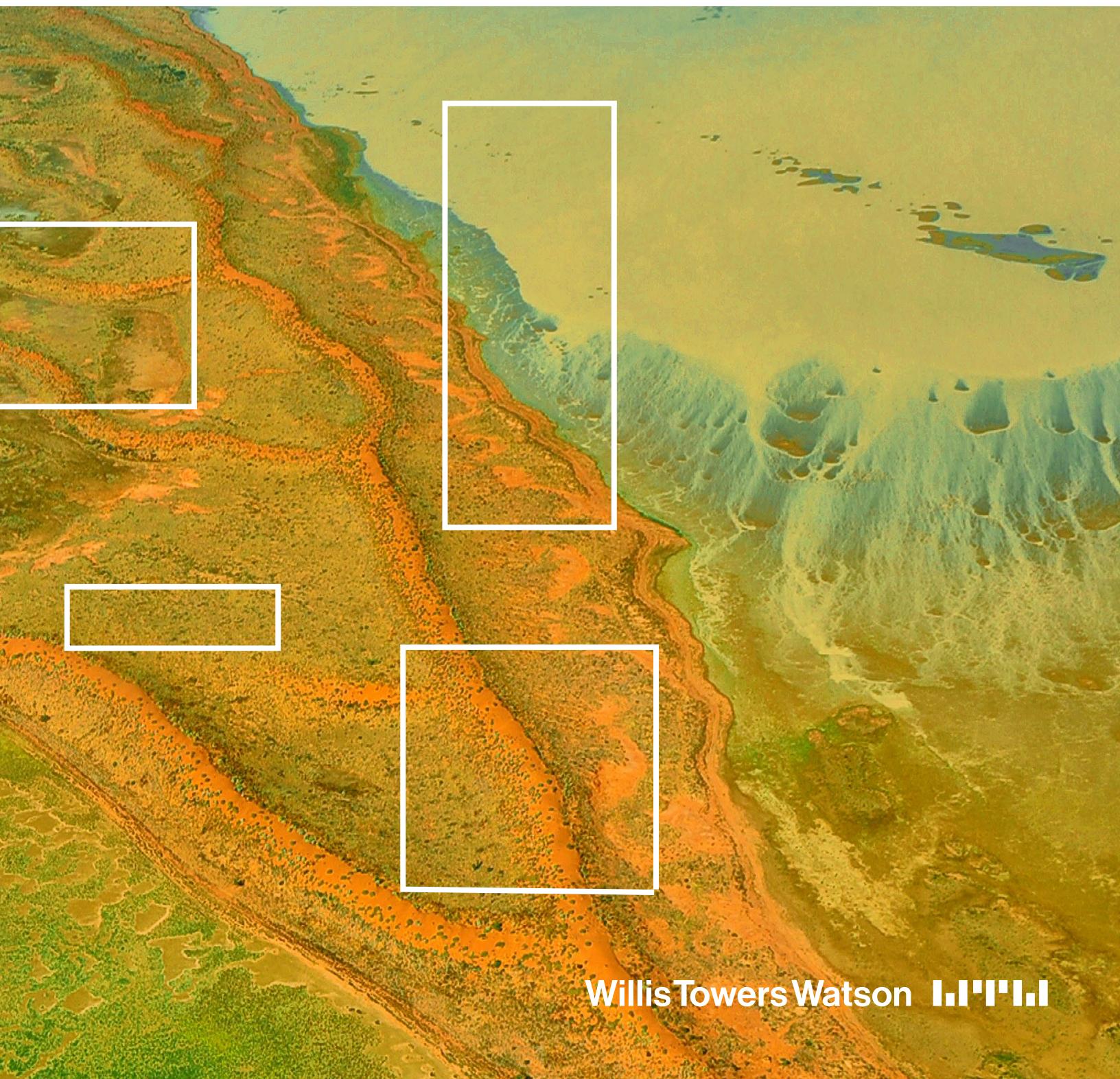


Encuesta 2021 *Global Medical Trends*

Resultados de Latinoamérica

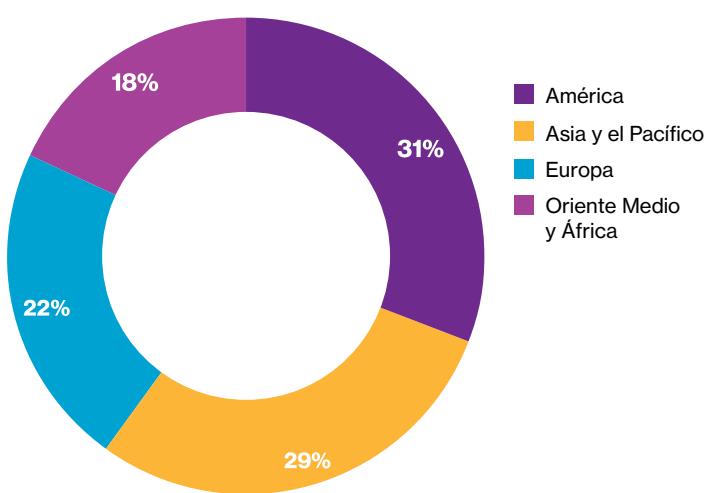


Dado que 2020 fue un año inusual a nivel mundial debido a la pandemia, la mayoría de los países están viendo una disminución de la tendencia de costos médicos de 2019 a 2020. Algunos países incluso esperan una tendencia negativa para 2020.

Acerca de la encuesta

Willis Towers Watson lleva a cabo la encuesta de “*Global Medical Trends*” cada año entre julio y septiembre. En la edición de este año, en la que presentamos las tendencias para 2021, tuvimos la participación de 287 de las principales compañías de seguros del mundo, representando a 76 países. Los resultados se ponderaron utilizando el PIB per cápita. Los datos de las tendencias de los costos médicos de EE.UU. se extrajeron de la *National Trend Survey*, de Willis Towers Watson.

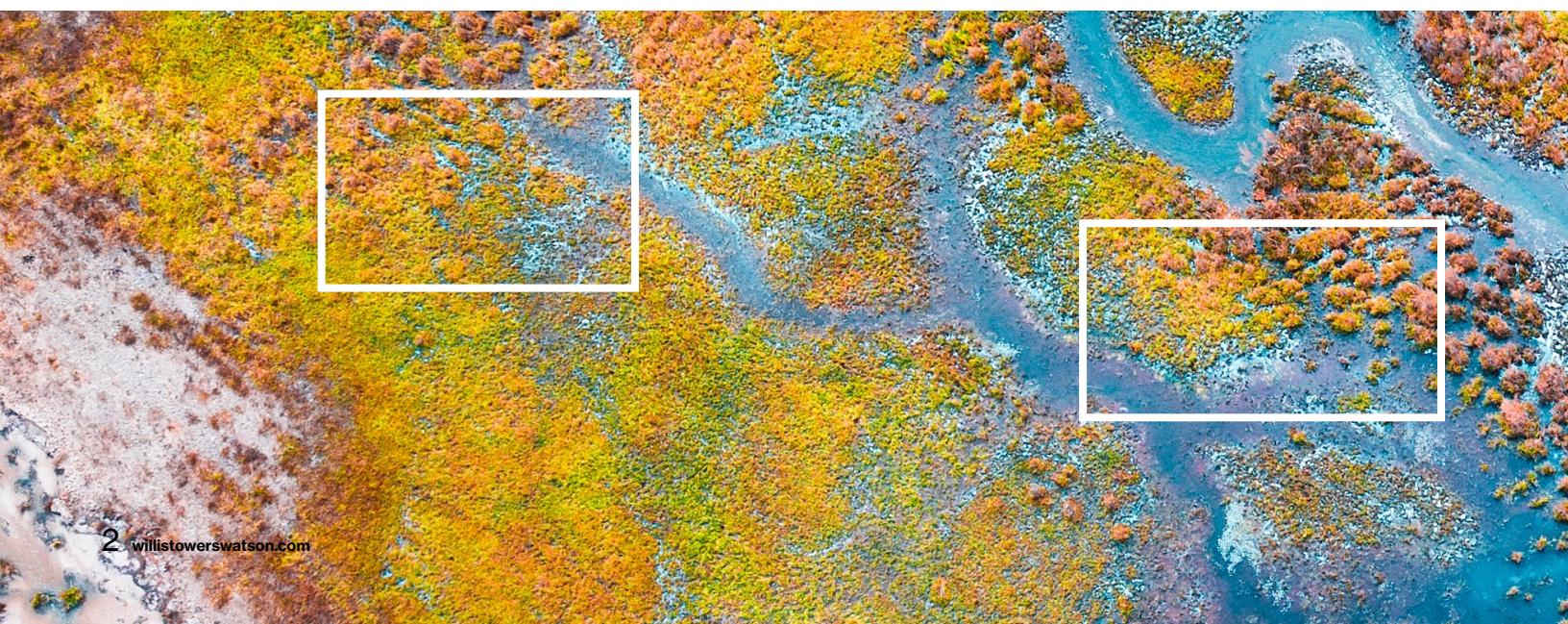
Figura 1: Perfil de las empresas participantes



Aspectos generales

Muchas aseguradoras y empleadores están informando una tendencia a la baja en la proporción de reclamos en 2020, ya que la mayoría de los tratamientos y cirugías no urgentes se retrasaron especialmente entre marzo y agosto. A su vez, estos retrasos crearon la necesidad de que algunas instalaciones privadas compensaran la pérdida de ingresos en 2020. El simulador de reclamos de COVID-19 de Willis Towers Watson sugiere una volatilidad significativa en los resultados de 2021, que dependen del impacto de COVID-19 y de si se dispone o no de una vacuna a principios de año, quién la paga y el grado de su disponibilidad. Además, hay incertidumbre respecto a cómo los costos de las pruebas y el tratamiento de COVID-19 para 2021 seguirán repartiéndose entre el gobierno, las aseguradoras y los empleadores.

En los próximos años habrá más incertidumbre en torno a la tendencia de costos médicos a medida que empecemos a ver el verdadero impacto de la demora de los tratamientos en 2020 y los efectos a largo plazo en los que contrajeron COVID-19. No obstante, hay un rayo de esperanza, ya que COVID-19 ha acelerado enormemente la adopción y el uso de la telemedicina, lo que, a su vez, podría ayudar a compensar esos posibles costos más elevados y proporcionar una forma más eficiente para que los asegurados accedan y utilicen la atención de la salud en el futuro. También puede, por supuesto, aumentar su uso debido a la facilidad de acceso.





En general, esperamos que la tendencia mundial proyectada caiga por debajo del 6% en 2020 antes de repuntar a más del 8% para 2021 debido a la postergación de los tratamientos, lo que podría dar lugar a un empeoramiento de las condiciones de salud y a algunos aumentos inesperados de los costos, como los del equipo de protección personal (EPP).

Figura 2: ¿Cómo espera que la tendencia de costos médicos en su cartera de negocios en general cambie en los próximos tres años en comparación con las tasas actuales?

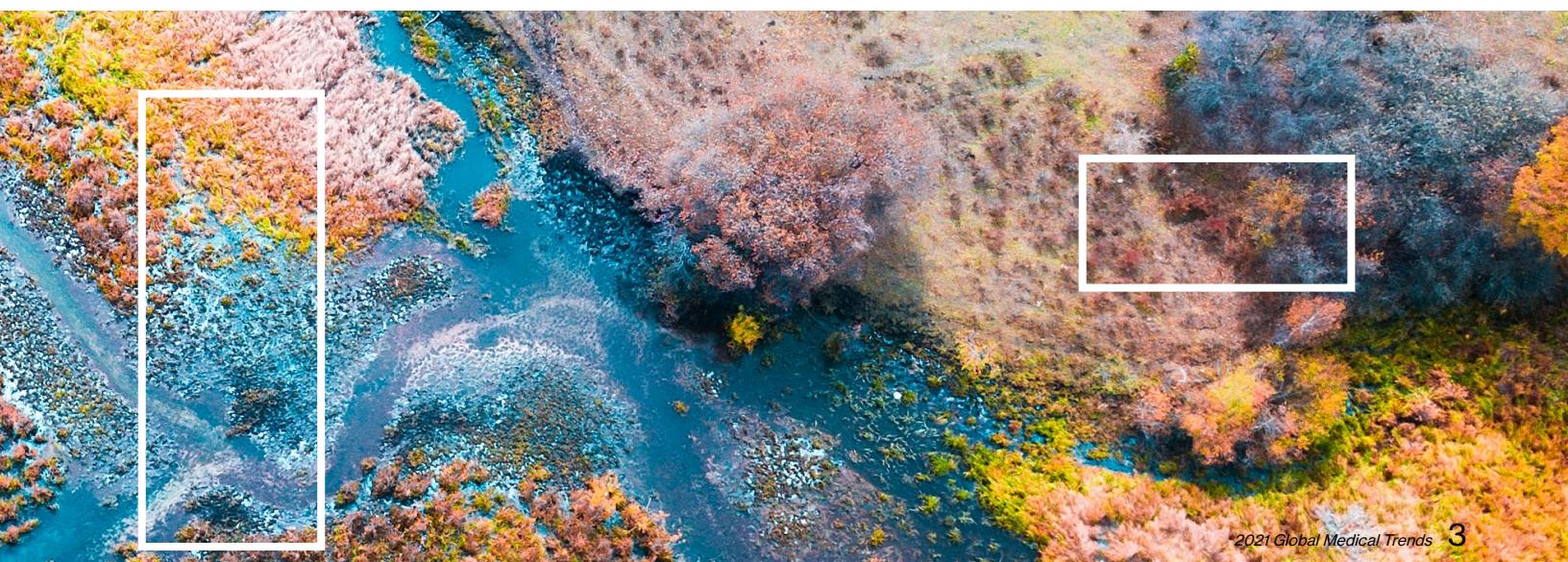
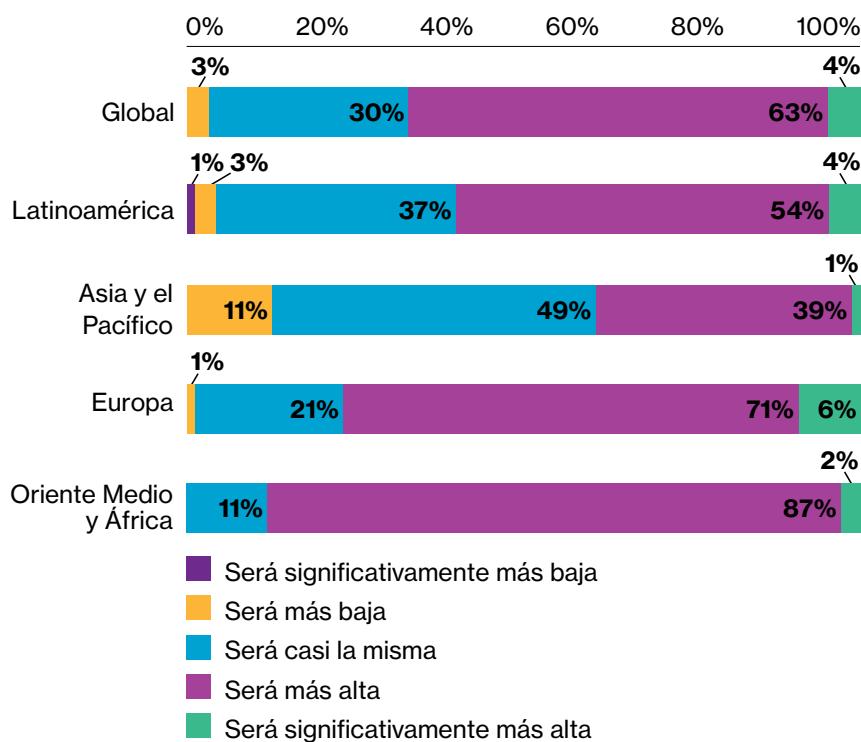


Figura 3: Tendencia de costos médicos por país, 2019 – 2021 (promedio de las tasas)

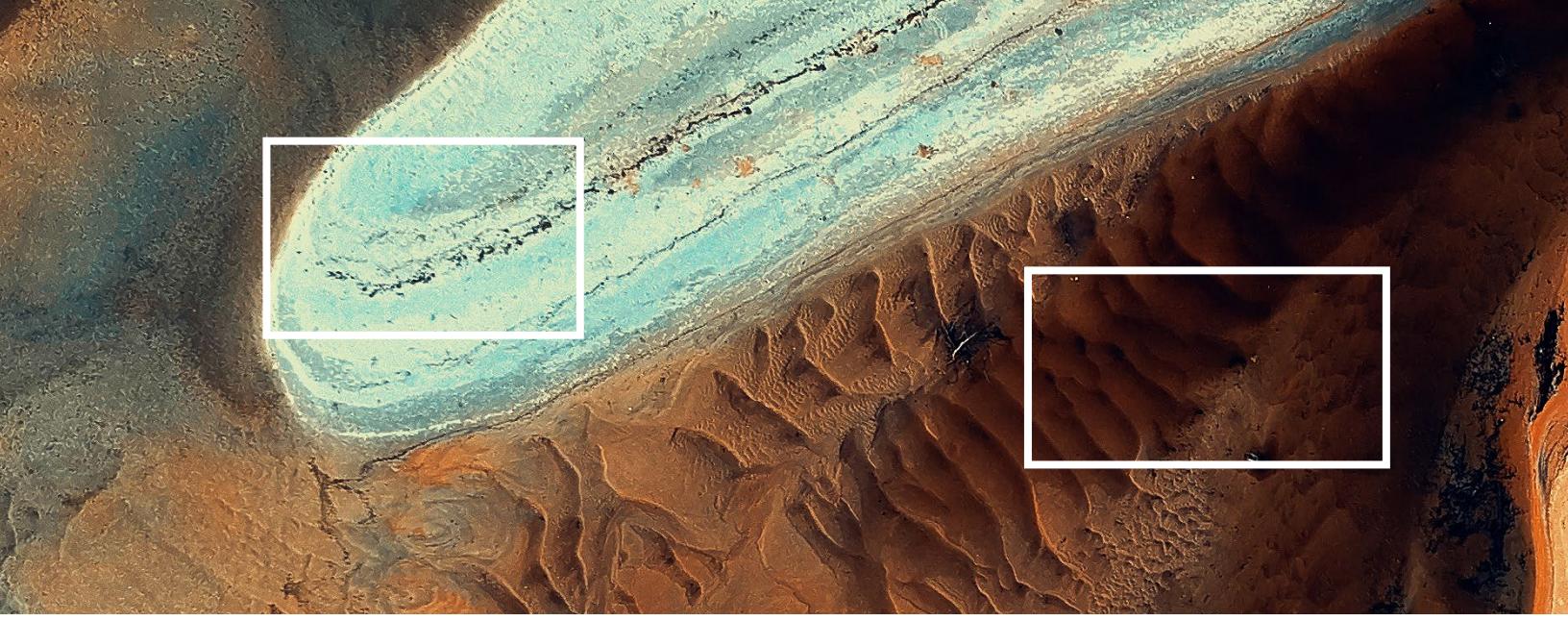
País	Tendencia del costo bruto			Tendencia del costo neto (neto de inflación general)		
	2019	2020	2021	2019	2020	2021
Global ^	7,16	5,88	8,12	5,13	4,60	6,17
Latinoamérica ^	10,83	8,97	13,63	5,75	6,62	11,17
América del Norte	5,55	2,76	7,13	3,65	2,15	5,50
Asia y el Pacífico	7,47	6,22	8,50	5,88	5,10	6,78
Europa	5,58	4,24	5,76	4,02	3,27	4,15
Oriente Medio y África	8,65	8,66	10,01	7,39	6,94	6,98
América y Caribe						
Argentina*	56,99	47,29	60,50	3,44	28,85	47,75
Barbados y Caribe Oriental	10,00	10,00	10,00	5,90	5,54	8,39
Brasil*	11,96	9,38	11,51	8,23	5,82	8,21
Chile*	4,88	3,18	4,07	2,63	-0,19	1,14
Colombia*	6,27	6,89	6,92	2,75	3,38	3,71
Costa Rica*	7,00	8,00	9,25	4,90	6,46	7,00
Ecuador	12,00	12,00	12,00	11,73	12,01	10,84
El Salvador*	7,43	10,00	7,71	7,35	9,94	7,11
Guatemala*	8,00	8,83	11,80	4,30	7,00	10,02
Honduras*	6,17	7,98	9,67	1,80	4,83	6,69
México*	9,30	11,50	11,71	5,66	8,80	8,93
Nicaragua	10,00	12,00	15,00	4,62	7,53	11,04
Panamá*	10,67	11,00	9,40	11,02	11,91	8,90
Perú	5,00	6,00	8,00	2,86	4,29	6,21
Puerto Rico	5,00	-6,00	18,00	4,27	-4,45	17,36
Trinidad y Tobago	10,00	10,00	10,00	9,00	11,00	8,72
Venezuela	85,00	150,00	250,00	-19821,02	-14850,00	-14750,00
América do Norte						
Canada	4,17	0,13	7,03	2,22	-0,48	5,76
Estados Unidos#	7,91	7,24	7,3	6,1	6,62	5,06
Asia Pacífico						
Australia	6,50	6,00	6,00	4,89	4,57	4,18
China*	8,68	9,10	9,32	5,78	6,06	6,77
Hong Kong*	8,16	6,24	6,68	5,30	4,24	4,18
India*	7,80	12,00	10,00	3,26	8,66	6,38
Indonesia*	10,33	9,97	12,00	7,51	7,10	9,06
Malasia*	10,64	10,82	12,55	9,97	10,71	9,75
Nueva Zelanda	5,60	-2,00	20,00	3,98	-3,22	18,62
Filipinas*	7,75	8,50	8,82	5,27	6,78	5,94
Singapur*	7,67	7,67	8,17	7,10	7,84	7,65
Corea del Sur	7,00	5,00	4,00	6,62	4,73	3,55
Sri Lanka	5,00	5,00	5,00	0,70	0,34	0,35
Taiwán*	4,00	4,00	4,00	3,46	3,50	2,50
Tailandia	7,00	7,50	8,00	6,29	8,56	7,44
Vietnam*	12,93	10,13	10,15	10,13	6,93	6,25

País	Tendencia del costo bruto			Tendencia del costo neto (neto de inflación general)		
	2019	2020	2021	2019	2020	2021
Europa						
Bélgica	2,00	2,50	3,00	0,75	2,25	1,91
Chipre	5,00	0,00	1,00	4,44	-0,70	0,00
Dinamarca	5,50	6,50	4,50	4,77	5,80	3,30
Francia	4,17	1,03	2,30	2,87	0,75	1,60
Alemania	5,00	7,00	7,00	3,65	6,68	5,82
Grecia	4,50	4,50	4,75	3,98	4,96	3,74
Hungría	10,00	10,00	10,00	6,63	6,66	6,83
Irlanda	4,47	1,43	8,33	3,59	1,03	6,63
Islandia*	5,27	5,99	6,43	3,10	3,59	4,23
Polonia*	5,85	6,50	7,33	3,54	3,28	4,75
Portugal*	3,79	-1,83	3,97	3,49	-1,63	2,62
Rumania*	12,62	10,33	11,50	8,79	8,09	10,05
Rusia	7,25	10,00	11,00	2,78	6,91	8,01
Serbia	7,50	7,50	15,00	5,65	6,06	13,06
España	2,85	1,93	4,75	2,15	2,23	4,10
Suiza	9,00	6,00	7,50	7,30	5,54	5,97
Suecia	4,00	1,50	1,00	3,64	1,89	0,40
Turquía	23,25	17,50	16,00	8,07	5,50	4,00
Reino Unido	5,67	6,33	6,50	3,88	5,15	4,96
Oriente Medio y África						
Bahréin	7,00	7,00	7,00	6,00	4,40	4,50
Burkina Faso	0,50	15,00	10,00	3,73	11,80	7,90
Camerún*	3,50	6,25	4,00	1,05	3,45	1,75
Costa de Marfil	15,00	15,67	18,33	14,19	14,47	16,93
Egipto*	12,13	10,88	12,33	-1,74	5,02	4,10
Gabón	19,50	21,50	25,00	17,48	18,50	22,00
Ghana	12,17	14,67	17,17	4,96	5,01	8,62
Guiné	10,00	5,00	3,00	0,53	-3,50	-5,00
Jordania	7,00	0,00	4,00	6,70	-0,20	2,40
Kenia	8,50	6,50	9,00	3,30	1,40	4,00
Kuwait	5,00	7,50	10,00	3,90	7,00	7,70
Madagascar	25,00	20,00	30,00	19,38	14,50	23,50
Mozambique	7,00	5,00	5,00	4,22	-0,19	-0,71
Nigeria	17,33	14,67	18,67	5,94	1,27	6,30
Omán	4,50	4,50	5,50	4,37	3,50	2,10
Arabia Saudita	10,00	10,00	12,00	11,21	9,13	10,04
Senegal	10,00	15,00	15,00	8,98	13,00	13,08
Sudáfrica	6,50	6,00	6,00	2,37	3,57	2,84
Túnez	5,00	8,00	10,00	4,31	6,00	8,00
Uganda	20,00	10,00	15,00	17,13	6,06	10,15
Emiratos Árabes Unidos	9,00	8,00	8,00	10,93	9,00	6,50
Zambia	15,00	20,00	25,00	5,20	6,60	12,95

* Países con una participación significativa (5+).

^ Debido al carácter hiperinflacionario de la economía venezolana, Venezuela ha sido excluida de los totales regionales y mundiales de América Latina.

Los datos de los Estados Unidos corresponden a varios años de la *National Trend Survey*, de Willis Towers Watson.



Latinoamérica

Esta región tiene las cifras más altas de tendencias de costos médicos para 2020 y 2021. Aunque se excluya el ambiente de hiperinflación en Venezuela, vemos las cifras de tendencia proyectadas de 9% para 2020 y un gran salto a 13,6% en 2021.

Argentina

La elevada inflación sigue siendo uno de los factores clave que impulsan la tendencia de costos médicos en Argentina. Además, la devaluación de la moneda argentina frente al dólar de los Estados Unidos y el crecimiento de los salarios en el sector de cuidados para la salud son otros dos factores que han tenido un marcado impacto en el aumento de los costos médicos durante los últimos años.

La tendencia médica estimada para 2020 es inferior a la de 2019 y a la proyectada para 2021, lo que refleja el impacto de COVID-19 en la utilización en 2020, así como la reducción de algunos de los aumentos salariales de profesionales de la atención médica debido a los desafíos económicos en 2020.

Brasil

Al igual que en otros países, en 2020 se observa una reducción significativa del uso de los recursos de salud debido a COVID-19, es decir, menos procedimientos electivos y visitas a la sala de emergencias, terapias, exámenes y hospitalizaciones. Esto resulta en una tasa promedio de un dígito del 9,4% para el 2020, algo que no se ha visto por mucho tiempo en Brasil. Las aseguradoras han sido obligadas por la ANS (Agencia Nacional de Salud) a cubrir los costos relacionados con COVID-19 y a aplicar una congelación de los ajustes de las primas desde septiembre hasta finales de 2020.

Se prevé que la tendencia volverá a ser de dos dígitos en 2021 a medida que aumente la demanda y la utilización; sin embargo, la tasa media no debería alcanzar los mismos niveles que en años anteriores debido a varios factores, como la recesión económica y la introducción de la telemedicina. Aprobada como disposición provisional este año, se espera que la telemedicina se haga permanente y que mejore la utilización y el acceso para algunos, al mismo tiempo que ayuda a gestionar los costos. Otro factor que puede influir en la tendencia de los costos médicos en el país es que la ANS revisará las coberturas mínimas obligatorias de los planes médicos.



Chile

Se prevé que el aumento de los costos médicos para 2021 será del 4,1%. Esto representa una tendencia menor que la observada en 2019 (4,9%) y mayor que la tendencia de 2020 en la que los costos médicos se han visto significativamente afectados por la pandemia de COVID-19.

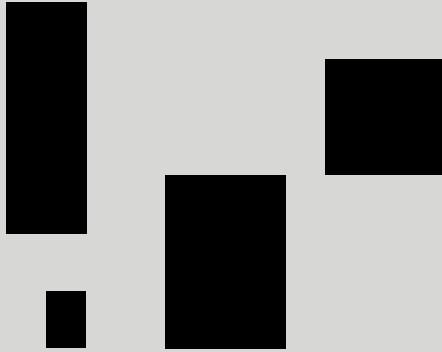
Para el año 2020, las consultas médicas y odontológicas presenciales han disminuido, con una reducción del 50% en la frecuencia de estas actividades en comparación con el mismo período en 2019. Se pospusieron ciertos procedimientos hospitalarios de bajo riesgo, especialmente en los primeros meses de la pandemia. Además, han aumentado los servicios de telemedicina y los servicios de salud mental en línea.

Sin embargo, para 2021 se espera que el aumento de los costos médicos vuelva a los niveles de 2019. Esto refleja el impacto previsto de los avances en la tecnología médica y, en particular, el suministro previsto de una vacuna eficaz contra COVID-19.

México

El país aún no ha notado el efecto total de COVID-19 en la tendencia de costos médicos. Esto puede llegar en los primeros meses de 2021. En general, se sigue proyectando que la tasa media aumentará en 2020 en comparación con 2019. El número de pacientes que utilizan los servicios hospitalarios ha disminuido ligeramente en 2020; sin embargo, la depreciación del peso mexicano con respecto al dólar de los Estados Unidos afectó considerablemente los costos de los dispositivos médicos y los suministros hospitalarios importados, que siguen impulsando la tendencia.

Además, la demanda de atención de salud privada sigue siendo elevada, en particular porque el sistema de salud pública ha estado ocupado por los casos de COVID-19 y también por la escasez de medicamentos en el sector público. Se han concertado acuerdos para permitir que algunos pacientes del sistema público reciban atención médica en hospitales privados debido a la falta de camas disponibles en los hospitales públicos. En consecuencia, los costos y la tendencia de costos del sector privado de la salud siguen aumentando y se espera que aumenten a dos dígitos en 2020 y 2021.



Acerca de Willis Towers Watson

Willis Towers Watson a (NASDAQ: WLTW) es una compañía mundial líder en consultoría, corretaje y soluciones que ayuda a los clientes de todo el mundo a convertir el riesgo en un camino hacia el crecimiento. Con raíces que se remontan a 1828, Willis Towers Watson cuenta con más de 40.000 empleados brindando nuestros servicios en más de 140 países. Diseñamos y brindamos soluciones para gestionar el riesgo, optimizar los beneficios, cultivar el talento y expandir el poder del capital para proteger y fortalecer a las instituciones y a las personas. Nuestra perspectiva única nos permite ver las intersecciones críticas entre talento, activos e ideas; una fórmula dinámica que impulsa el desempeño del negocio. Juntos, maximizamos el potencial. Para más información visite willistowerswatson.com.



willistowerswatson.com/social-media

Copyright © 2020 Willis Towers Watson. Todos los derechos reservados.

willistowerswatson.com

Willis Towers Watson