

¿Los microseguros de salud son sustentables? Un análisis de cinco programas en el sur de Asia

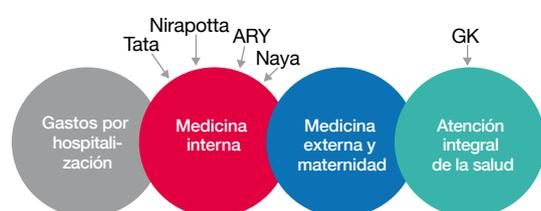
Briefing Note

¿Pueden los programas de MicroSeguros de Salud (MSS) alcanzar la sustentabilidad? Este informe presenta los resultados de un análisis del desempeño financiero de cinco programas en India, Pakistán y Bangladesh. Estos son:

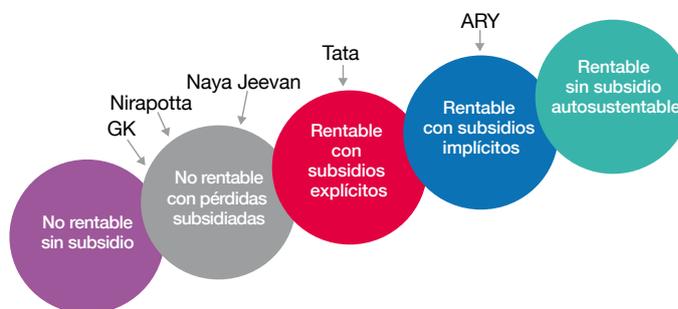
- Arogya Raksha Yojana (ARY): financiado por HDFC-ERGO en India.
- Tata AIG – Rashtriya Swasthya Bima Yojana (Tata AIG – RSBY): Tata AIG es una aseguradora que financia estos programas patrocinada por el gobierno de la India.
- Shasthayabima: financiado por Gonoshasthaya Kendra (GK) en Bangladesh. El programa GK es afín a los beneficios integrales, mientras que los otros ofrecen beneficios limitados.
- Nirapotta: financiado por SAJIDA Foundation en Bangladesh.
- Naya Jeevan: programa en Pakistán financiado por varias compañías de seguros y regulado por Naya Jeevan, quien también otorga un servicio de salud de valor añadido.

Para los objetivos de este informe, los MSS son percibidos a través de varios productos que van desde cobertura limitada de gastos de hospitalización hasta productos de seguros de salud integrales.

Programas vistos a través de la gama de productos

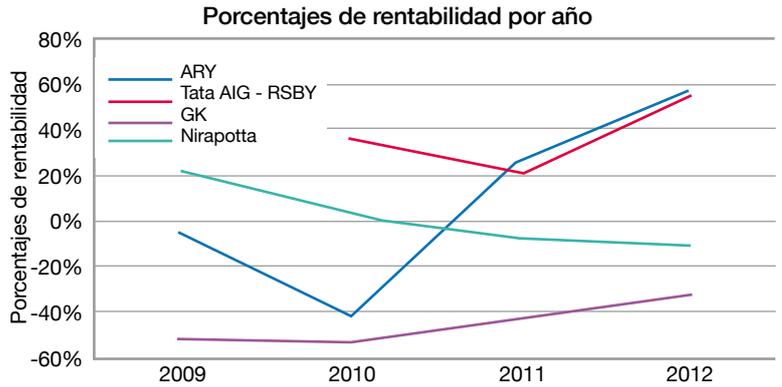
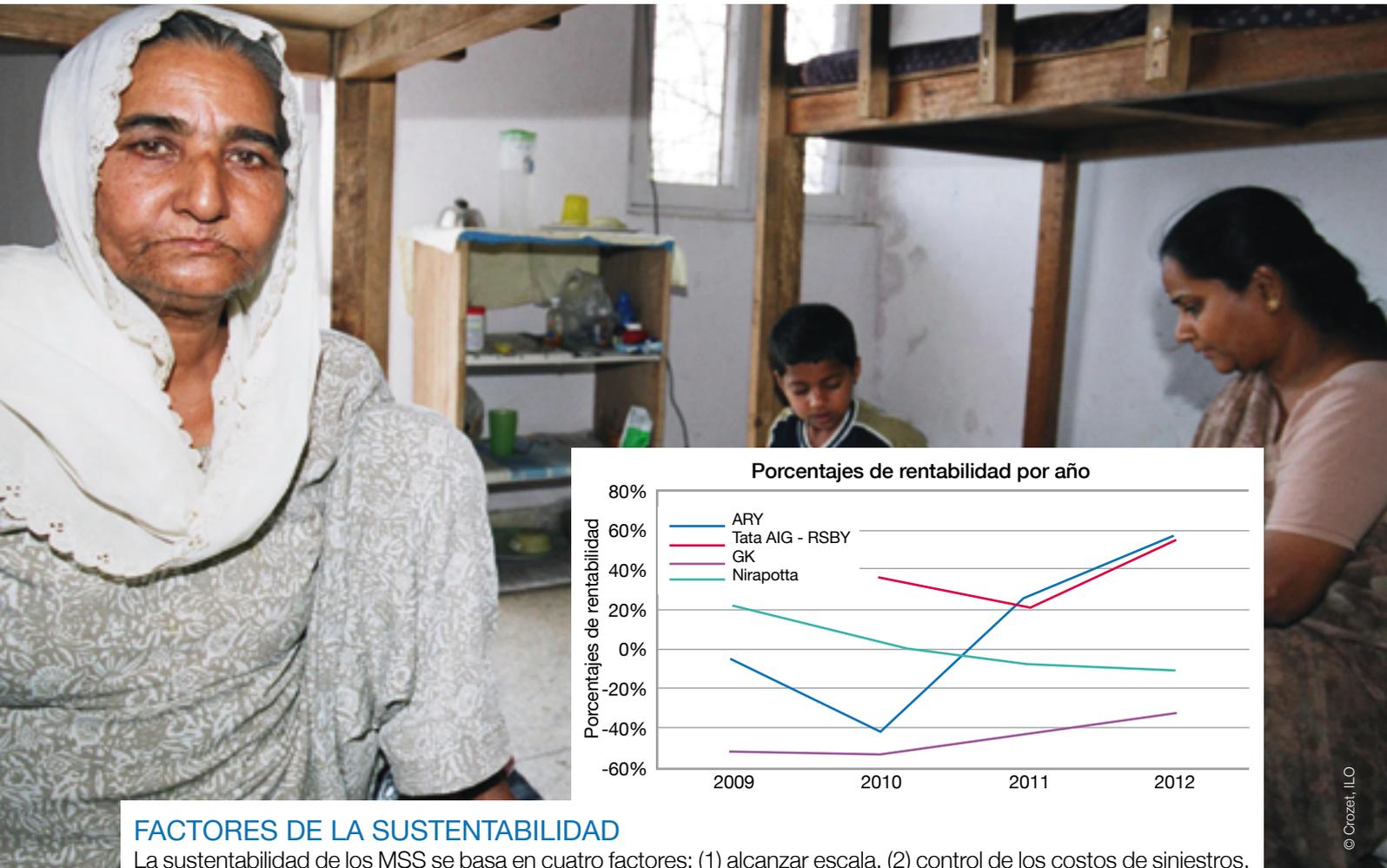


Planes vistos a través de la gama de sustentabilidad



Desde una perspectiva de negocios, la sustentabilidad significa que las ganancias de los planes (primas) cumplen o superan la salida de recursos (siniestros y gastos). En otras palabras, un plan sustentable es el que tiene un resultado compensado o genera ganancias. Y de este punto surge la pregunta ¿es sustentable si recibe alguna clase de subsidio?

Si la sustentabilidad se percibe como rentabilidad financiera sin subsidio, ninguno de los programas de los MSS en este estudio es sustentable. Por otra parte, ninguno es poco rentable y por lo tanto insostenible. Los cinco programas se sitúan entre los dos extremos de la gama de sustentabilidad.



FACTORES DE LA SUSTENTABILIDAD

La sustentabilidad de los MSS se basa en cuatro factores: (1) alcanzar escala, (2) control de los costos de siniestros, (3) manejo de gastos y (4) uso de subsidios.

Alcanzar escala: Los programas han utilizado tecnología móvil para la inscripción, alianzas público-privadas y ventas obligatorias (en conjunto con el crédito) para alcanzar escala. Los planes de los MSS de pequeña escala aumentan el interés de que las iniciativas de los MSS privados puedan fracturar el riesgo total en un área geográfica determinada. Sería de gran ventaja añadir programas gubernamentales mayores o que estos se coordinen y complementen.

Control de costos de los siniestros: controlar el porcentaje de siniestros fue el factor clave para los programas de este estudio. Los planes financiados por compañías de seguros con fines de lucro demostraron tener los menores porcentajes de siniestros. En términos del control de porcentajes, todos los programas tienen una relación con los proveedores de servicios de salud. Esto se realiza a través de la propiedad directa de hospitales/ clínicas (SAJIDA y GK) o tarifas de descuento (HDFC-ERGO con Biocon, Naya Jeevan con un canal de hospitales seleccionados y su propio centro de cuidados primarios, y Tata AIG con proveedores que aceptaron las tarifas de reembolso de RSBY). Como los programas supervisan la experiencia, estos modifican los beneficios (por ejemplo, periodos de espera con mayores ganancias, diferentes coberturas por maternidad, y limitaciones en beneficios clave) para reducir los porcentajes de siniestros.

Manejo de gastos: los costos de adquisición y pago de siniestros elevan los porcentajes de gastos del programa. ARY y Tata AIG – planes de RSBY han gestionado los costos de inscripción al invertir en tecnología de inscripción móvil; y, aparentemente, ARY, Tata AIG –RSBY y Naya Jeevan crearon un sistema de pago de reclamos sin efectivo para lidiar con los costos de los trámites de siniestros.

Uso de subsidios: Todos los programas utilizan alguna forma de subsidio. Las subvenciones de los MSS se presentan de distintas maneras, ya sea como subsidios recíprocos de pérdidas de entidades relacionadas o externas, subvenciones recíprocas en primas de asegurados, subsidios explícitos e implícitos en primas. La sustentabilidad para los cinco programas depende de cómo los utilizan. Parece que la sustentabilidad futura de los programas de MSS requiere el uso continuo de subvenciones.

El programa Impact Insurance de la Organización Internacional del Trabajo promueve que la industria del seguro, los gobiernos y sus aliados se den cuenta del potencial de los seguros para el desarrollo social y económico. El programa fue lanzado en 2008 con la generosa ayuda de la fundación Bill y Melinda Gates, y ha recibido donaciones de distintas organizaciones como la Z Zurich Foundation, Fundación Munich Re, el Grupo del Banco Mundial, USAID y AusAID. Para más información consultar: <http://www.ilo.org/impactinsurance>