

Inclusión financiera y salud: cómo la industria de servicios financieros está respondiendo a los riesgos de salud

Briefing Note

La salud deficiente es tanto resultado como causa de la pobreza - lograr una buena salud es, por lo tanto, un objetivo intrínseco que no se puede ignorar en la búsqueda del empoderamiento social y económico. La Organización Mundial de la Salud estima que cada año alrededor de 150 millones de personas en todo el mundo sufren una catástrofe financiera debido a gastos en servicios de salud, ocasionando que 100 millones de personas caigan por debajo del umbral de la pobreza. A menos que los problemas de salud sean atacados, el impacto prometido por el acceso a servicios financieros será limitado.

El desarrollo de soluciones de salud puede ser una ganancia triple para los clientes, la sociedad y los proveedores de servicios financieros (PSF). Para los proveedores de servicios financieros, mantener a los clientes y sus familias sanos tiene sentido comercial. Si bien existe una gran demanda de tales soluciones, solo algunos proveedores de servicios financieros se han centrado en abordar los problemas de salud. Existe margen considerable para mayor experimentación.

[Nuestro último documento](#) explora el contexto de la salud, destacando los diferentes costos asociados para mantener una buena salud y los esfuerzos de los gobiernos para ayudar a los ciudadanos a administrar estos gastos. Estos costos de salud incluyen gastos no médicos que a menudo se omiten en la discusión sobre el costo de la salud, como lo es la pérdida de ingresos mientras se está enfermo.

El documento incluye una descripción de cómo los diferentes servicios financieros, tales como ahorro, crédito y seguros, así como los servicios no financieros, están contribuyendo y podrían contribuir aún más a la gestión de los gastos de salud. basados en una serie de estudios de caso en los que proveedores de servicios financieros (PSF) han desarrollado productos y servicios para brindar soluciones específicas a las necesidades de salud. A partir de estos estudios de caso, surgieron varios temas clave:

1. Los PSF tienen el potencial de ser poderosos agentes de distribución, ayudando a afiliar a aquellos en el sector informal en esquemas de salud gubernamentales. Por ejemplo, M-TIBA en Kenia, una “billetera de salud móvil” en una plataforma digital, conecta pacientes, proveedores de atención médica y medios de pago de atención médica. M-TIBA actúa como agente para inscribir a los hogares de bajos ingresos en el Fondo Nacional de Seguros de Hospitalización.

2. Los productos de ahorro y crédito para salud pueden ser una solución para gastos de salud más pequeños, y el ahorro puede tener un mayor impacto protector a largo plazo. La investigación muestra que cuando los hogares tienen acceso a cuentas de ahorro de salud, es posible que sus costos de salud a largo plazo sean más bajos porque se puede buscar atención médica antes.

3. El seguro puede desempeñar un papel complementario, ayudando a cubrir los ingresos perdidos y los gastos de salud. Los PSF no deberían tratar de competir o sustituir la cobertura integral de salud desarrollada por el gobierno; generalmente, cualquier PSF tendría dificultades para alcanzar el mismo grado de diversificación de riesgos que un gobierno, y esto es necesario para que los subsidios cruzados entre los ricos y los pobres y entre los sanos y los enfermos, que hacen que un paquete integral de atención médica sea asequible para los pobres. A diferencia de las compañías de seguros, los planes de Cobertura Universal de Salud tienen el potencial de recaudar y agrupar mayores ingresos a través de los impuestos. Sin embargo, incluso donde existen esquemas de cobertura universal de salud, se espera que los ciudadanos cubran otros gastos y los gastos no médicos, como medicamentos, pérdida de ingresos mientras están enfermos, transporte al hospital y al hogar, comidas y otros gastos asociados. Un episodio de mala salud puede generar una cadena de tales gastos. Estas brechas de cobertura representan una posible oportunidad para que los PSF puedan diseñar soluciones financieras para administrar el riesgo de estos gastos residuales. Estas soluciones pueden ser críticas porque, para poblaciones de bajos ingresos, incluso los pequeños gastos pueden ser barreras para acceder a la atención médica.

4. Además de los servicios financieros adaptados para salud, los proveedores de servicios financieros también pueden considerar agrupar soluciones no financieras, también conocidas como servicios de salud de valor agregado, con ahorros, préstamos y seguros. Los servicios de valor agregado incluyen esquemas basados en recompensas para incentivar el comportamiento saludable, la telemedicina, consejos de salud, cheques de proveedores, descuentos negociados y la inversión directa en la salud de los clientes.

5. Para un impacto máximo, los PSF pueden agrupar varios productos y servicios centrados en la salud. Los paquetes que combinan acceso a esquemas de salud gubernamentales con cuentas de ahorro de salud, préstamos para salud, seguro de salud complementario y servicios de valor agregado relevantes podrían contribuir de manera importante a combatir el ciclo de pobreza al ayudar a los hogares y micro y pequeñas empresas a gestionar sus riesgos de salud.

6. Las dimensiones de género necesitan consideraciones cuidadosas al diseñar productos y soluciones. La relación entre las mujeres, la salud familiar y las barreras a la inclusión financiera deben ser entendidas cuidadosamente antes de diseñar productos y soluciones.

7. Importancia de las pruebas piloto. Abordar las necesidades financieras relacionadas con la salud puede ser complejo y los productos pueden necesitar una serie de iteraciones antes de que tengan éxito. Una planificación cuidadosa y el lanzamiento de pilotos fueron unos de los motivos de éxito citados por Microfund for Women en Jordania para su producto de seguro de salud "Caregiver".

La evidencia muestra que los PSF pueden tener un impacto significativo en la salud de sus clientes y sus familias. El desarrollo de nuevas soluciones comienza con una comprensión profunda del contexto del país y la comprensión de las necesidades y las vidas de los clientes. Existe un gran margen para que los PSF desarrollen nuevas soluciones de salud, especialmente con los avances en tecnología móvil y de salud. Dado que los PSF que trabajan en inclusión financiera ya conocen y tienen acceso a poblaciones que normalmente están excluidas de la cobertura de salud, la industria de servicios financieros está bien posicionada para expandir su cartera, beneficiarse de clientes más saludables y contribuir a una mejora de la salud mundial.



El Programa de Finanzas Solidarias de la OIT trabaja con el sector financiero para contribuir a la agenda de la OIT para el trabajo decente. En este contexto, nos relacionamos con bancos, instituciones microfinancieras, cooperativas de crédito, aseguradoras, inversionistas y otros para probar nuevos productos, enfoques y procesos financieros. El Programa Impact Insurance contribuye al Programa de Finanzas Solidarias trabajando con la industria aseguradora, los gobiernos y los socios para aprovechar el potencial del seguro en términos de desarrollo económico y social.