



Navegando a través del seguro de salud en un entorno cambiante durante el desarrollo de una pandemia

Alan Watts, Board Member WorldWide Group

VIII Congreso Internacional ADOCOSE 2021

Agenda

1

Problemas clave de la salud mundial y tendencias que nos afectan

2

Costos médicos en constante aumento y tendencias médicas = ¡Primas en constante aumento!

3

Digitalización: ¿está cambiando todo?

4

COVID-19, el desafío y la respuesta del seguro de salud

5

La nueva normalidad

Problemas y tendencias clave de la atención médica global que nos afectan

1 Cambios en el patrón de enfermedades, a medida que pasamos de enfermedades transmisibles a no transmisibles.

3 Crecimiento de medicamentos especiales y “huérfanos” muy costosos, así como nuevos tratamientos y herramientas de diagnóstico.

2 Envejecimiento de la Población.

4 Costos cada vez mayores.

Todo lo anterior, junto con la atención médica, siendo actualmente un sistema hospitalario episódico, no transparente y altamente emotivo = un entorno muy desafiante para todos los jugadores (existentes y nuevos, así como públicos y privados).

Estas son **Dinámicas de Salud Global** pero se desarrollan de manera diferente a **Nivel Local**.

Cambio de enfermedades transmisibles a no transmisibles

Las enfermedades transmisibles (*infecciones*) suelen ser de corta duración y, progresión rápida y aguda.

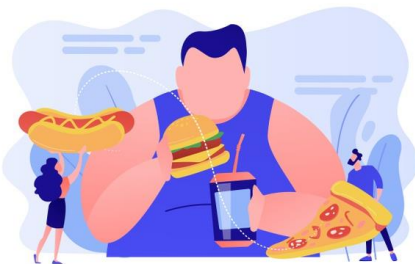
Enfermedades no transmisibles (*enfermedades cardiovasculares, cáncer, diabetes y enfermedades respiratorias crónicas*) generalmente de larga duración y progresión lenta (crónica).

A nivel mundial, muchas variaciones de esta transición, incluso dentro de los países.

+ Aumento de problemas de salud mental, así como demencia y fragilidad en los envejecientes.

Y luego aparece el COVID-19

Las enfermedades no transmisibles suelen estar impulsadas por el estilo de vida



Lo que comemos y la cantidad |
Obesidad



Fumar



Estilo de vida sedentario,
Falta de ejercicio



Consumo de alcohol

Todos estos son los principales factores de riesgo de enfermedades cardíacas y pulmonares, así como de cáncer y diabetes, que representan más del 70% de las muertes anuales a nivel mundial.

Envejecimiento de la población

Estamos **viviendo**
más tiempo

El gasto sanitario **aumenta** exponencialmente
para los mayores de 60

Los mayores de 60 años están **creciendo**
más rápido que todos los demás grupos de
edad.

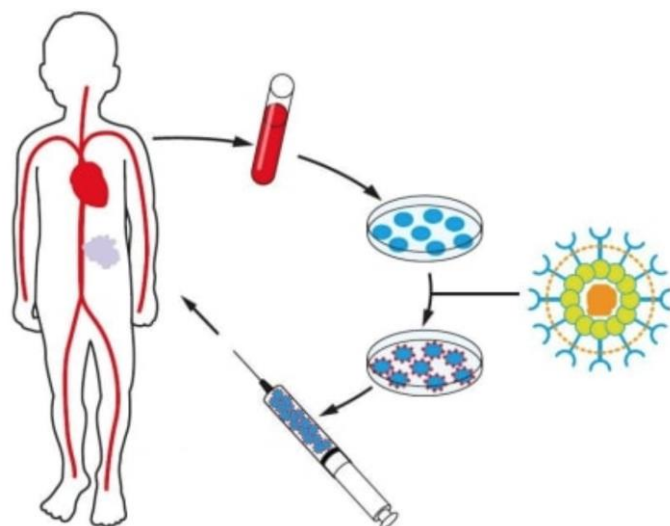
Se necesita cuidados **(y seguros)** muy
diferentes

El número de **mayores de 60 se duplicará** para 2050 y
triplicará para 2100

Cuidado de la salud – Las buenas noticias

- Grandes avances en el tratamiento de trastornos previamente intratables (por ejemplo, hepatitis C)
- Nuevo foco en los llamados trastornos “huérfanos” con nuevos medicamentos “huérfanos”
- Tratamiento revolucionario para cánceres de células blandas, especialmente leucemia (células CAR-T)

Cuidado de la salud – Las buenas noticias



Gran avance en el tratamiento de cáncer usando Inmunoterapia CAR-T19 en lugar del tratamiento tradicional, la quimioterapia.

Pacientes infundidos, más de

40

entre 2016 y 2020

Responden al tratamiento más del

90%

de los casos

Supervivencia

81%

a los dos años del tratamiento

Pacientes libres de enfermedad
más del

50%

a los dos años del tratamiento

Cuidado de la salud – Las malas noticias

- El tratamiento contra la hepatitis C que se lanzó en el 2014 (una pastilla al día durante un mes, efectos secundarios muy limitados y una tasa de curación del 90%).
- El fármaco más caro actualmente es Zolgensma para el tratamiento de un trastorno genético muy poco común: atrofia muscular espinal.
- El precio de lista promedio del tratamiento con células CAR-T es ahora de USD373,000, pero los protocolos envían el costo:

Costo: US\$100,000

Costo: US\$2,100,000

**Por lo general muy por encima del
costo: US\$500,000**



El desafío de los costos médicos cada vez mayores que conducen a primas de seguro médico cada vez mayores

Exhibit 13: Region (Avg %)

Global & Regional Averages	2020		
	Annual General Inflation Rate	Annual Medical Trend Rates	
		Gross	Net
Global	3.1	8.0	4.9
North America	2.6	6.4	3.8
APAC	2.8	8.7	5.9
Europe	2.1	5.7	3.6
LAC	5.6	13.1	7.5
MEA	5.6	12.2	6.6

2021		
Annual General Inflation Rate	Annual Medical Trend Rates	
	Gross	Net
2.2	7.2	5.0
2.1	7.0	4.9
2.5	8.0	5.5
1.6	5.5	3.9
2.4	8.8	6.4
4.9	12.0	7.1

El desafío de los costos médicos cada vez mayores que conducen a primas de seguro médico cada vez mayores

Algo de teoría actuarial ... ¿Qué es la tendencia médica / inflación?

- Utilización: cambio y aumento año tras año de procedimientos médicos realizados
- Avances tecnológicos: tratamientos, diagnósticos y fármacos
- Cost Shifting: el proveedor cobra más a un pagador (asegurador) porque descuenta a otro pagador
- Apalancamiento deducible: el costo de las reclamaciones aumenta año tras año con un deducible fijo.
- + Inflación "normal" en los costos / servicios médicos



Otros desafíos para las aseguradoras mientras buscamos administrar los costos

**Modelo de pago a proveedores
- normalmente “Fee for service”**

Falta de atención primaria

**Estilo de vida / Comportamiento
y desafío de los cambios**

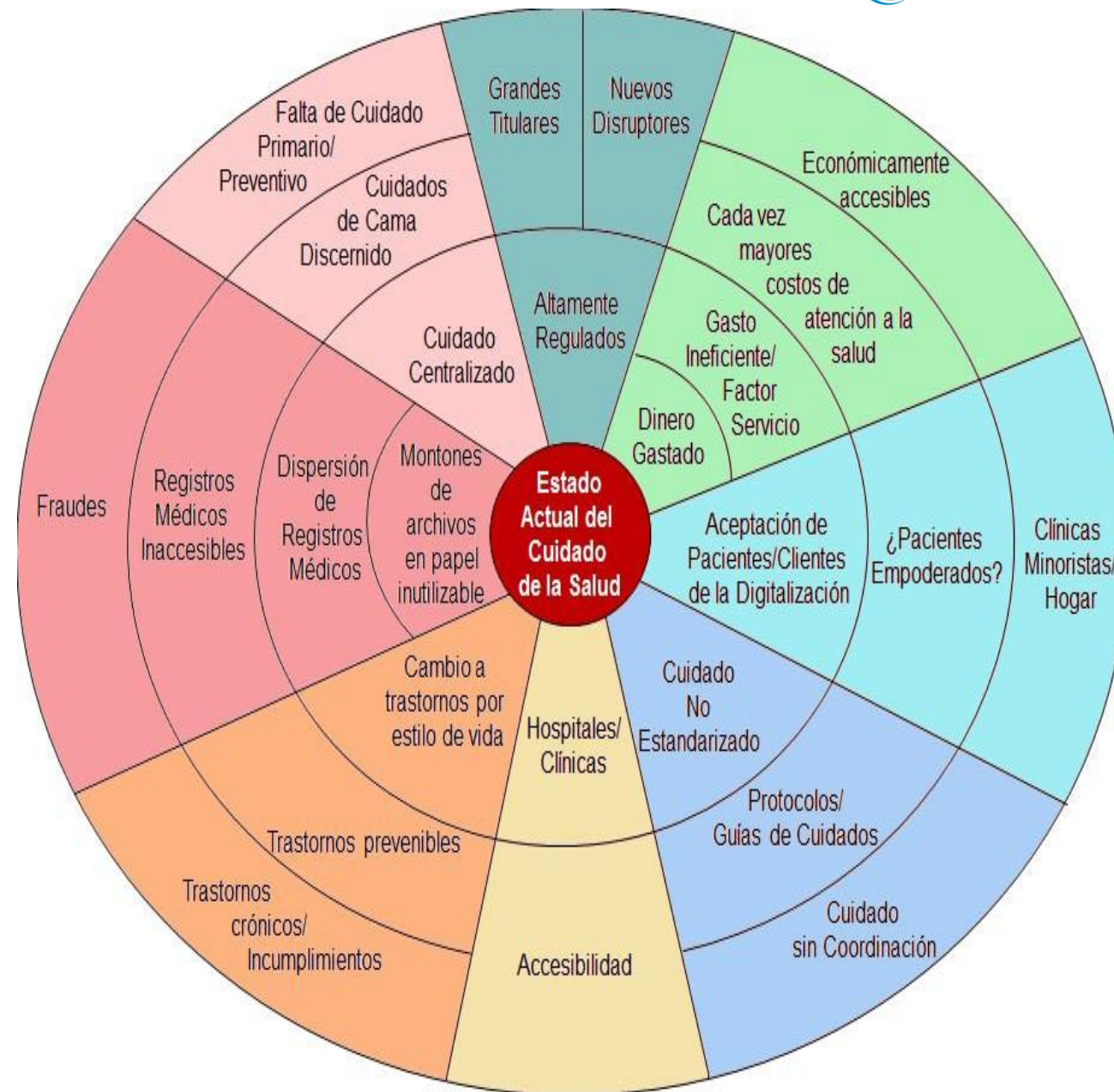
**La privatización de la atención médica conduce a
una atención médica más cara - ¡EE. UU. !**

**Cambiar de paciente a consumidor
de cuidados médicos.**



Entonces, la digitalización ¿resolverá todos nuestros problemas?

Digitalización de la asistencia médica



Digitalización en la Salud

- Atención sanitaria a demanda
- Aumento del uso del Big Data y de modelos predictivos en aparatos de uso diario tanto en estilo de vida como temas médicos.
- Uso de la inteligencia artificial, por ejemplo en Medicina de precisión.
- “Blockchain” y registros médicos electrónicos
- Telemedicina



Digitalización en los seguros de salud

Ahora todo gira en torno al “Customer Journey”.

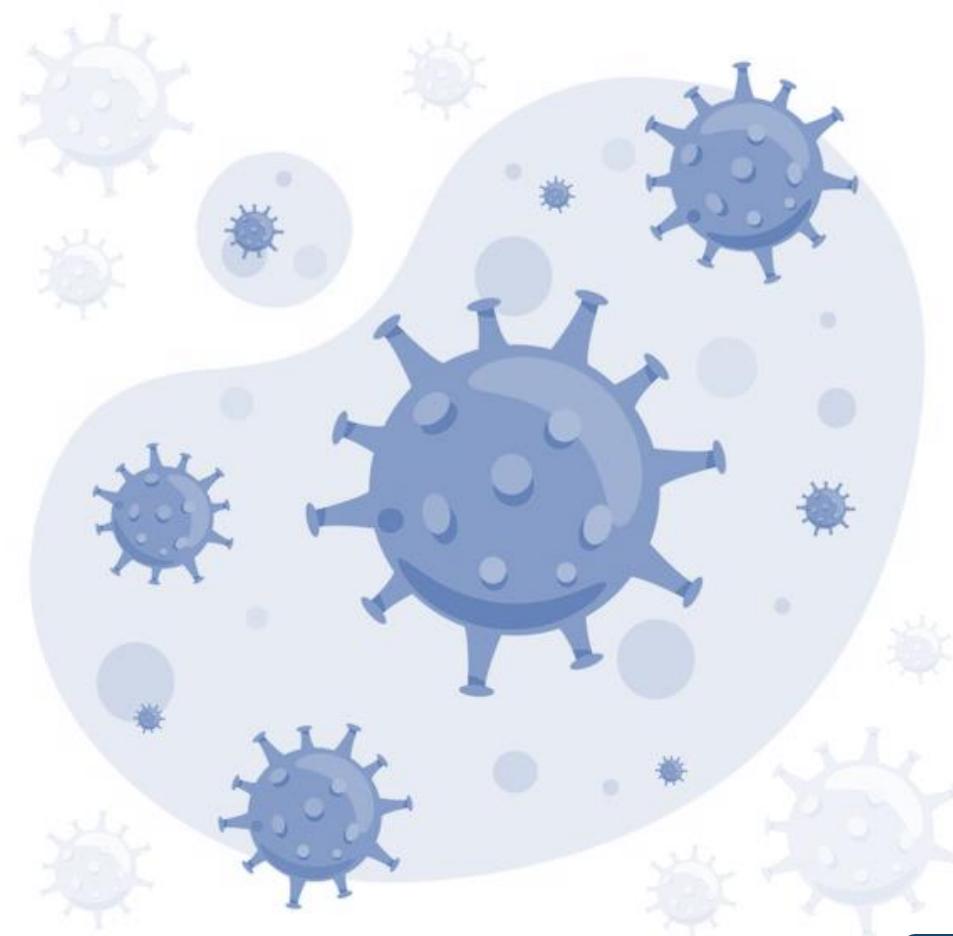
“**Health Journey**” = Desde el **pago** del reclamo hasta la **prevención** del mismo + su socio (digital) en la vida durante sus temas de salud + ayudando en los cambios de comportamiento.

“**Insurance Journey**” = Encontrando el compañero (asegurador), el producto y el precio adecuado + simplificando el proceso de suscripción y renovación + cambiar a medida que la vida vaya cambiando.



Y luego, como si no tuviéramos suficientes desafíos, surge el COVID-19

- Habían existido alertas tempranas recientes: SARS, MER
- OMS declaró el COVID-19 como una pandemia el 11 de marzo de 2020
- Es un ejemplo clásico de una enfermedad transmisible, aunque a escala global y mortal
- Enormes variaciones en la forma en que los sistemas de salud de todo el mundo lo han manejado hasta ahora y como manejarán las vacunas en el futuro.
- Los sistemas sanitarios se sobrecargaron con casos de COVID, lo que provocó la cancelación, el retraso y el aplazamiento de muchos otros tratamientos "no urgentes" ...
- Enorme daño económico a nivel global, nacional, corporativo e individual.
- Un recordatorio de lo políticamente explosivo que es la asistencia sanitaria.



Desafíos del COVID para la industria de seguros de salud y nuestra respuesta

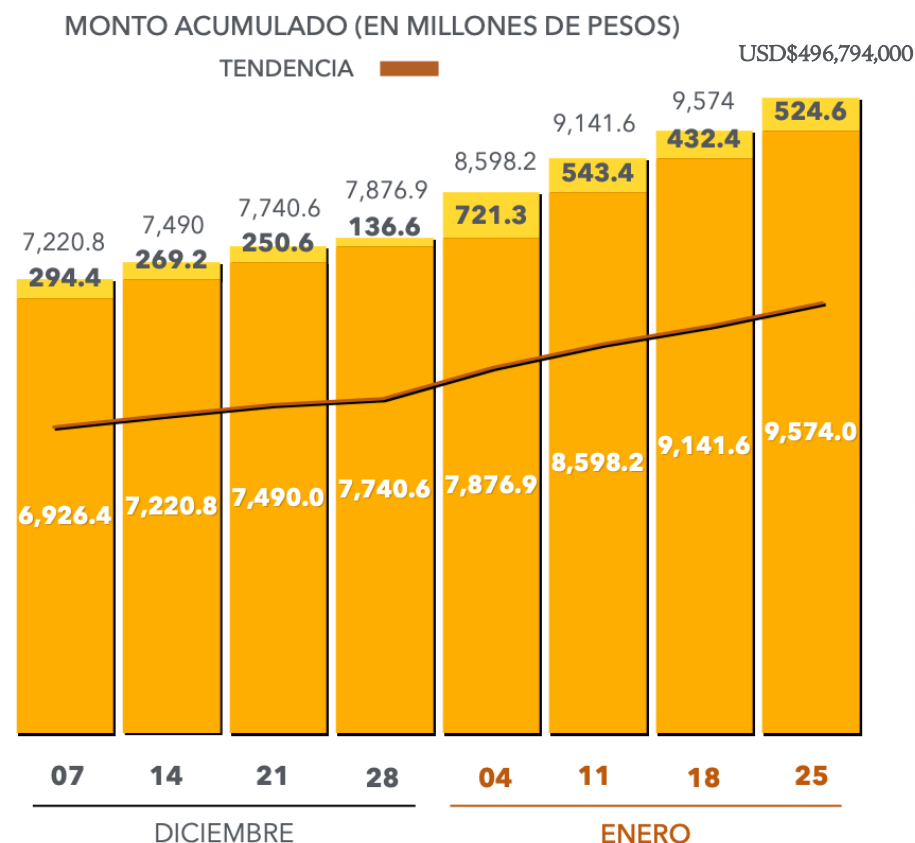
- ¿Mis pólizas cubren una pandemia y qué pasa con los acuerdos de reaseguro?
- ¿Qué pasa con mi índice de pérdidas tanto durante como después de la pandemia?
- ¿Cómo podemos conseguir nuevos negocios cuando no podemos encontrarnos con los clientes?
- ¿Cómo ayudamos a nuestros clientes (corporativos e individuales) a manejar sus pagos de primas?
- ¿Podemos siquiera encontrar una cama en un hospital para nuestros asegurados?



La experiencia COVID en México

Gastos Médicos

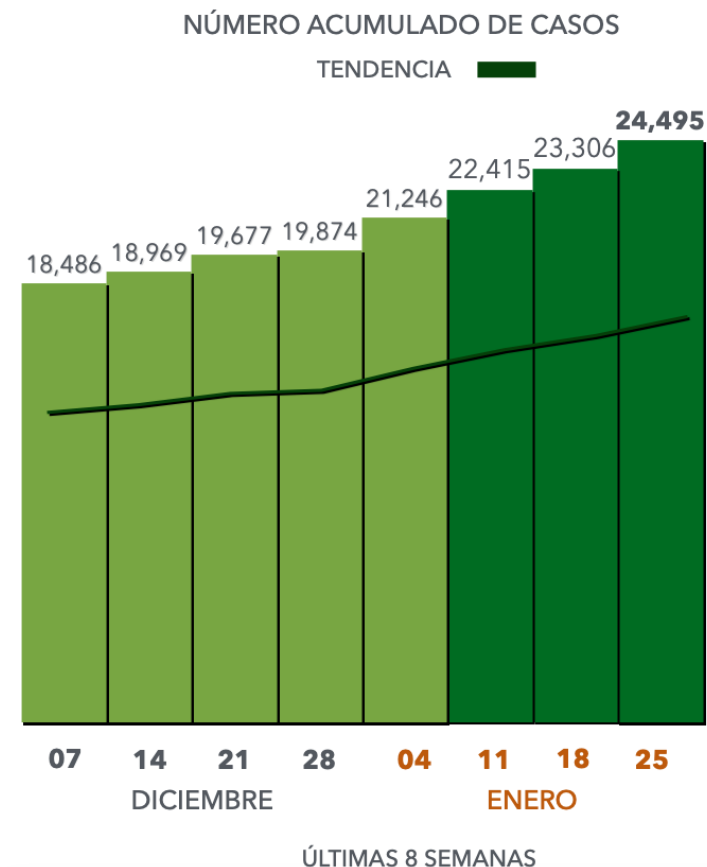
24,495 casos asegurados de Covid-19, con un costo promedio de **USD \$20,282** en atención hospitalaria



USD \$1,428,600
CASO DE MAYOR MONTO

82%
AVANCE DE INDEMNIZACIONES

USD \$20,282
COSTO PROMEDIO DE ATENCIÓN HOSPITALARIA



DEFUNCIONES (ACUMULADO)

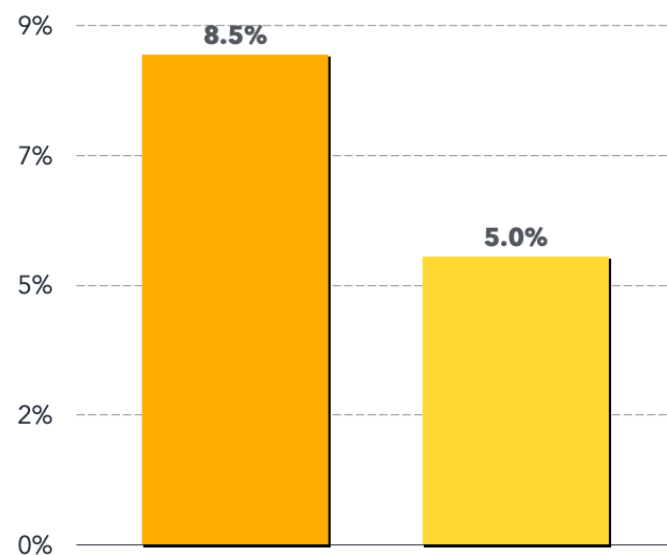
947 968 1,008 1,025 1,120 1,184 1,245 1,337

La experiencia COVID en México

Gastos Médicos

1,806,849 casos COVID-19 en el país, solo **1.35%** tiene seguro

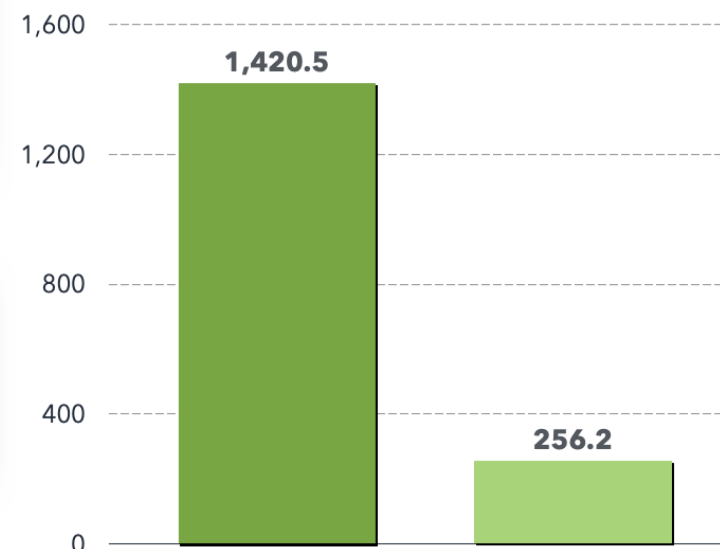
TASA DE LETALIDAD



560 MIL FAMILIAS
AL AÑO SUFREN
QUEBRANTO ECONÓMICO
POR LOS COSTOS DE UNA
ENFERMEDAD

SOLO **11.3 MILLONES**
DE PERSONAS CUENTAN
CON LA PROTECCIÓN
ECONÓMICA DE UN
SEGURO DE GASTOS
MÉDICOS

TASA DE CONTAGIO POR CADA 100 MIL PERSONAS



* Comunicado técnico diario COVID-19 México. Subsecretaría de Prevención y Promoción de la Salud 27 de enero de 2021 19:00 h. <https://coronavirus.gob.mx>

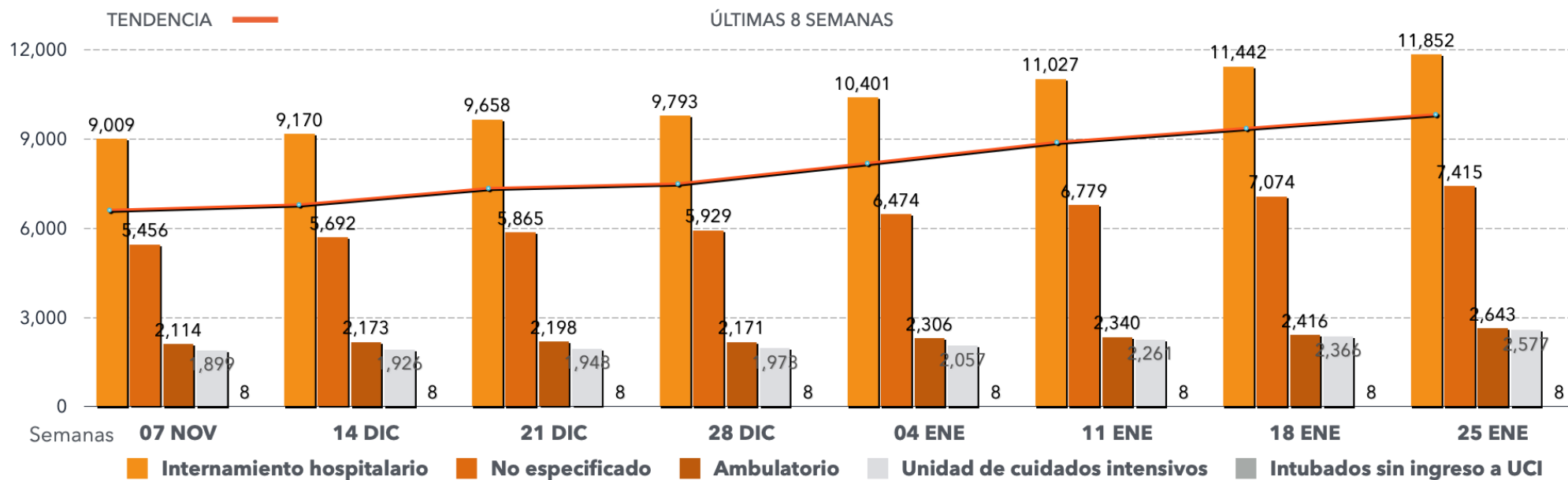
** Proyección calculada con base en la totalidad de la población en México VS los reportes realizados por la Secretaría de Salud al 27 de enero de 2021 19:00 h.

La experiencia COVID en México

Gastos Médicos

59% de los casos superan el costo promedio de **USD \$20,282** por atención hospitalaria

NÚMERO DE CASOS POR TIPO DE ATENCIÓN



Costo promedio

\$455,415

\$253,329

\$15,996

\$1,067,505

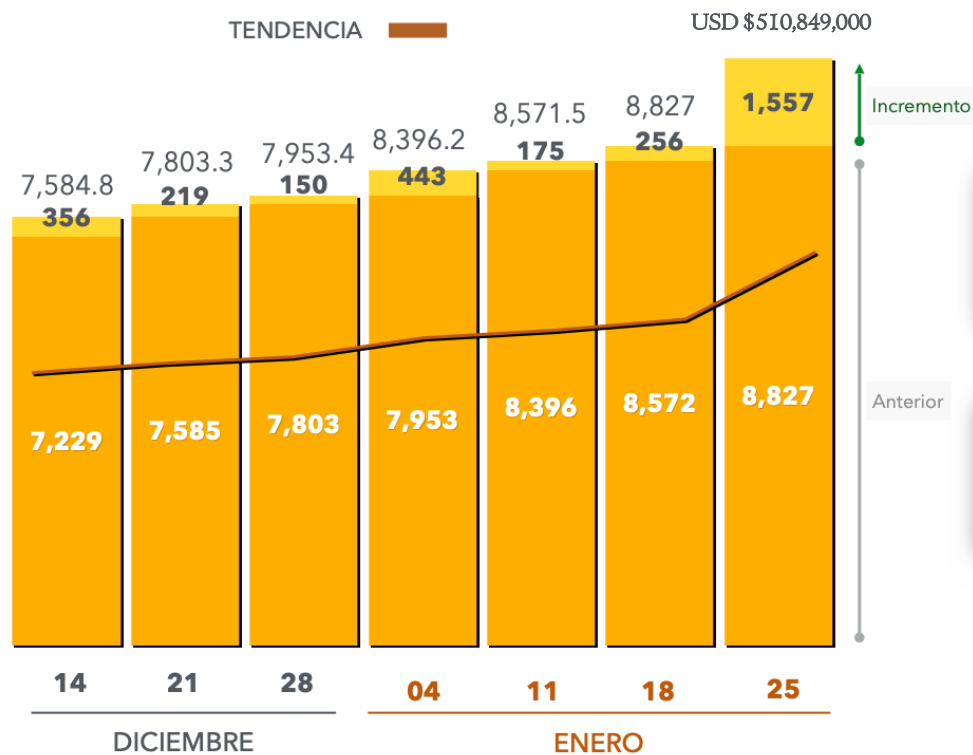
\$3,676,744

La experiencia COVID en México

Seguro de vida

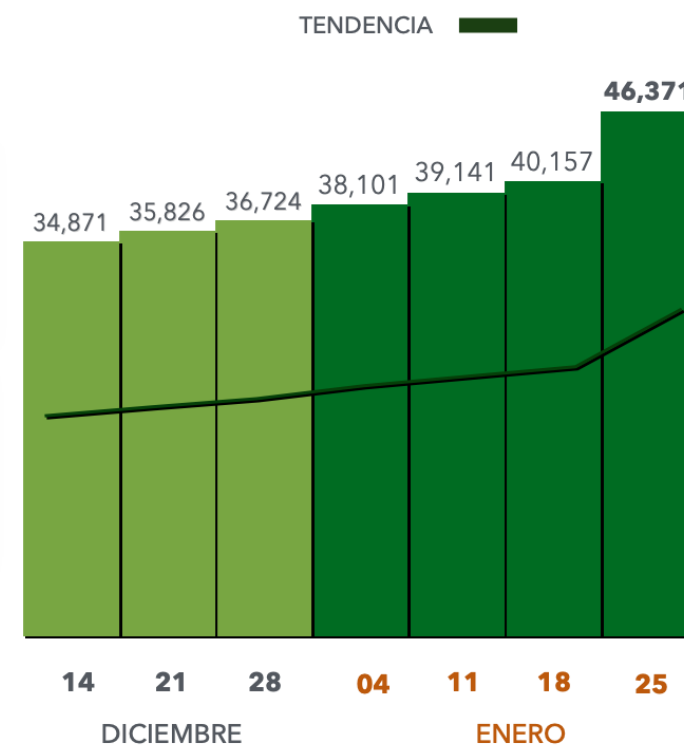
46,371 casos con un monto promedio de USD \$11,000

MONTO ACUMULADO (EN MILLONES DE PESOS)



ÚLTIMAS 7 SEMANAS

NÚMERO ACUMULADO DE CASOS

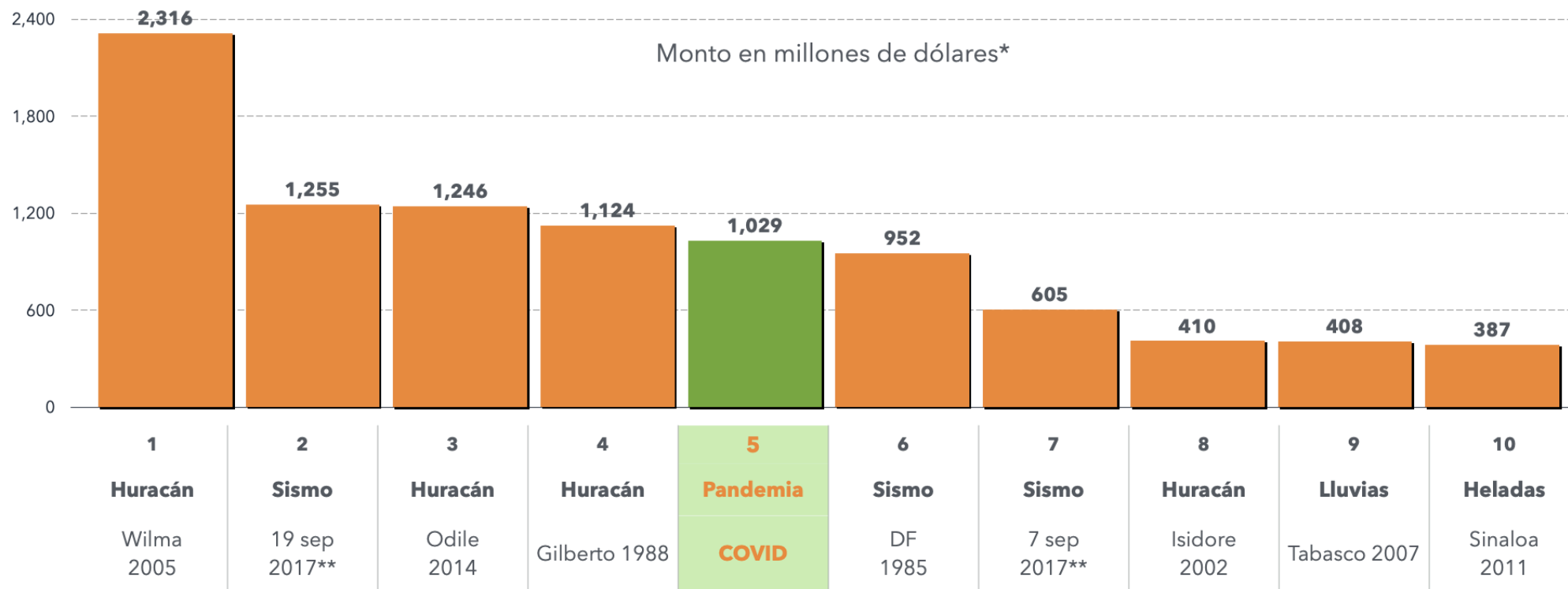


ÚLTIMAS 7 SEMANAS

La experiencia COVID en México

Análisis

COVID-19 entre las 10 catástrofes más importantes de la industria



*Cifras en millones de dólares constantes a diciembre 2020, inflacionadas al IPC de EUA con tasa de inflación a noviembre 2020, excepto para el evento de Pandemia; para Riesgos Patrimoniales incluye Daños y Automóviles.

** Monto consolidado a septiembre 2020, importe sobre estimación de pérdidas aseguradas.

El tipo de cambio para cada evento corresponde al del cierre del año de ocurrencia, excepto para el evento de Pandemia, que corresponde al cierre de diciembre de 2020.

Otras experiencias con el COVID

Panamá

Seguro de salud: 2,904 casos por un total de \$23,4 millones - reclamación promedio \$8,040

Seguro de vida: 1,425 casos por un total de \$23,9M - reclamo promedio \$ 16,810

Fuente: APADEAP as of Jan 2021

Reclamaciones de reaseguro a nivel global

\$12 mil millones en pérdidas de COVID reportadas por las 20 principales reaseguradoras de S&P al final del segundo trimestre del 2020 en: Interrupción de negocios, Cancelación de eventos, viajes, mortalidad, salud, etc.

Fuente: Global Reinsurance Highlights 2020

La nueva normalidad



La nueva normalidad

- ¿Cuándo comienza y cómo se ve?
- Todos los desafíos subyacentes de la atención médica no han desaparecido + efectos de los cierres de emergencia
- Se mantendrán las medidas preventivas + el teletrabajo también
- La digitalización y por ejemplo la telesalud, han demostrado que valen la pena, pero...
- El COVID se vuelve como la influenza
- Pero, ¿cuál es el próximo y cuándo?



La nueva normalidad de las Aseguradoras de Salud

- ¿Cuál es mi índice de siniestralidad en el futuro y cuáles deberían ser mis primas?
- Los costos médicos y, por lo tanto, las primas de los seguros de salud seguirán aumentando
- **¿Cómo podemos sacar provecho de una mayor conciencia sobre los beneficios del seguro de salud privado?**
- Habrá un desafío continuo en cuanto a la asequibilidad de nuestros productos.
- La digitalización será / debería acelerarse



¡Gracias!

