

Maestría en Dirección de Instituciones de Salud

Módulo: Fundamentos de los Sistemas de Salud

“Instituciones de Seguros Especializadas en Salud”

Act. José Antonio Barreiro Páez



Conozcámonos

- Mi nombre es...
- Mi perfil profesional es...
- Trabajo actualmente en...
- Mis experiencias previas con los seguros han sido...
- Mis expectativas de esta clase son...

Premisas de la Sesión

- Compartir Experiencia en Seguros aplicada al ramo de Gastos Médicos y Salud
- Otorgar herramientas para el Mercado Laboral

Objetivos de José Antonio Barreiro

- Contribuir a formar profesionales éticos, de calidad y competitivos en el mercado laboral
- Entender a los Seguros de Gastos Médicos y Salud como aliados dentro del subsistema privado de salud
- Generar conciencia en el equipo

Agenda

- Fundamentos básicos de riesgo y seguros
- Marco Normativo de los Seguros en México
- Tipos de Operaciones en Seguros
- Diferencia entre Seguros de Gastos Médicos y Seguros de Salud
- Instituciones de Seguros Especializadas en Salud (ISES)
- Entorno Actual del Mercado
- Impacto COVID en el Sector Asegurador Mexicano
- Coberturas básicas de los seguros de Gastos Médicos
- Coberturas básicas de los seguros de Salud
- Exclusiones generales de los seguros de GM y Salud
- ¿Cómo funciona un Seguro de GM y Salud?
- Cadena de Valor de los Seguros Médicos

EL RTEESGO



Características del Riesgo

- Posible
- Incierto o Aleatorio
- Fortuito o Accidental
- Económicamente desfavorable

Definición del Riesgo

“Riesgo es la exposición a determinada eventualidad fortuita económicamente desfavorable”

Definición del Riesgo Asegurable

“Es la posible ocurrencia por azar de un acontecimiento que produce una necesidad económica y cuya aparición real o existencia se previene y garantiza en la póliza y obliga al asegurador a efectuar la indemnización que le corresponde.”

Elementos del Seguro

- Aseguradora
- Asegurado
- Contratante
- Interés Asegurable
- Suma Asegurada
- Solicitud
- Póliza
- Prima

El contrato de seguro debe ser:

- Bilateral
- Oneroso
- Aleatorio
- Principal
- Consensual
- Buena fe
- De adhesión
- Solemnidad
- Lícito y Formal

Concepto de Prima

- Frecuencia (¿cuántos casos espero?)
- Severidad (¿de qué monto?)
- Costo de Adquisición (Comisiones y Reaseguro)
- Gastos de Operación (Renta, Servicios, Papelería, Nómina)
- Margen de Utilidad (Producto Financiero)

Marco Normativo



- Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas (LISF)
- Circular Única de Seguros y Fianzas (CUSF)
- Ley Sobre el Contrato de Seguro (LSCS)



Tipo de Operaciones de Seguros

- Vida
 - Individual y Grupo
- Accidentes y Enfermedades
 - Accidentes Personales
 - Gastos Médicos
 - Salud
- Daños
 - Automóviles, Incendio, Marítimo y Transportes, Responsabilidad Civil, Crédito, Diversos Misceláneos, Diversos Técnicos, Agrícola y Animales, Terremoto y otros riesgos cat., Seguro de Crédito a la Vivienda, Seguro de Garantía Financiera

ACCIDENTES PERSONALES

Art. 27 LISF

- III.- Contratos de seguro que tengan como base la **lesión o incapacidad que afecte la integridad personal, salud o vigor vital del asegurado, como consecuencia de un evento externo, violento, súbito y fortuito;**

GASTOS MÉDICOS

Art. 27 LISF

- IV.- Contratos de seguro que tengan por objeto cubrir los gastos médicos, hospitalarios y demás que sean necesarios para la recuperación de la salud o vigor vital del asegurado, cuando se hayan afectado por causa de un accidente o enfermedad. Las Instituciones de Seguros y Sociedades Mutualistas autorizadas para operar este ramo, podrán ofrecer como beneficio adicional dentro de sus pólizas, la cobertura de servicios de medicina preventiva, sólo con carácter indemnizatorio;



La Compañía de Tu Vida



COMPAÑÍAS MEDIANAS



Gastos Médicos



RESTO DE COMPAÑÍAS



Gastos Médicos



SALUD

Art. 27 LISF

- V.- Los contratos de seguro que tengan como objeto la **prestación de servicios dirigidos a prevenir enfermedades o restaurar la salud**, a través de acciones que se realicen en beneficio del asegurado;

Instituciones de Seguros Especializadas en Salud (ISES)

- Surgen en 1999 ante la modificación a la LGISMS (hoy LISF)
- Objetivo: prestar servicios médicos sustitutivos de la seguridad social
- Suponían la posibilidad de la reversión de Cuotas por parte de los Patrones
- Reguladas también por la Secretaría de Salud
- Figura de Contralor Médico
- Despresurizar el sistema de salud público
- 11 compañías autorizadas actualmente

• **Las administradoras de salud NO son ISES**



ISES



Diferencia entre Seguros de Gastos Médicos y Seguros de Salud

Gastos médicos

Enfocado a restaurar y rehabilitar la salud del Asegurado.

Curativo.

Contacto con el médico una vez que se presentó un padecimiento o accidente.

Frecuencia baja, severidad alta

La cobertura de servicios de medicina preventiva se puede ofrecer como cobertura adicional y sólo con carácter indemnizatorio.

Suma asegurada para cada padecimiento por la vida de la póliza.

Ofrecido por instituciones de seguros autorizadas e ISES

Salud

Enfocado a prevenir, conservar, restaurar y rehabilitar la salud del Asegurado.

Es Preventivo y curativo.

Contacto con el médico antes de que se presente un padecimiento.

Frecuencia alta, severidad baja

La cobertura de servicios de medicina preventiva es cobertura obligatoria y aplica por pago directo y reembolso.

Suma asegurada única para todos los padecimientos por vigencia, reinstalable a la renovación de la póliza.

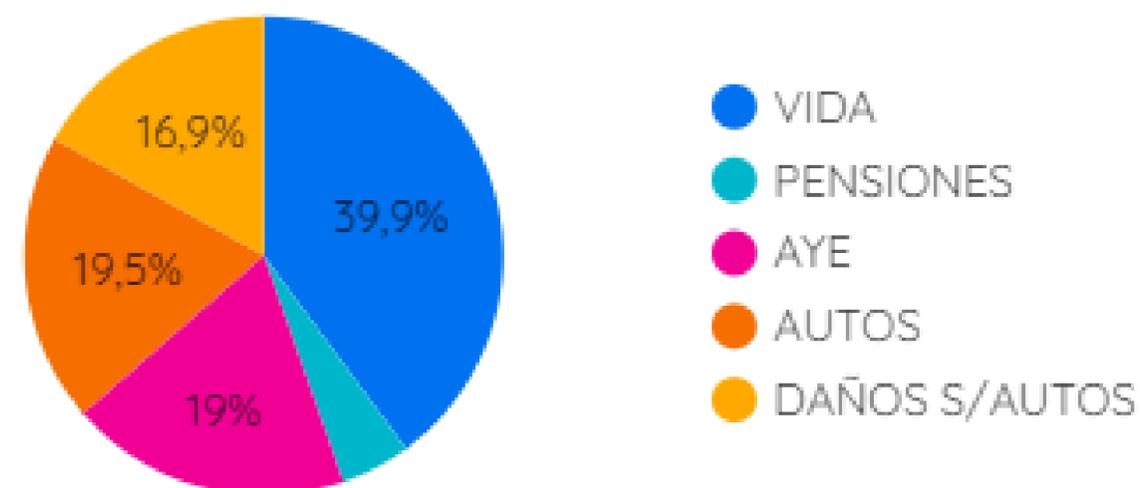
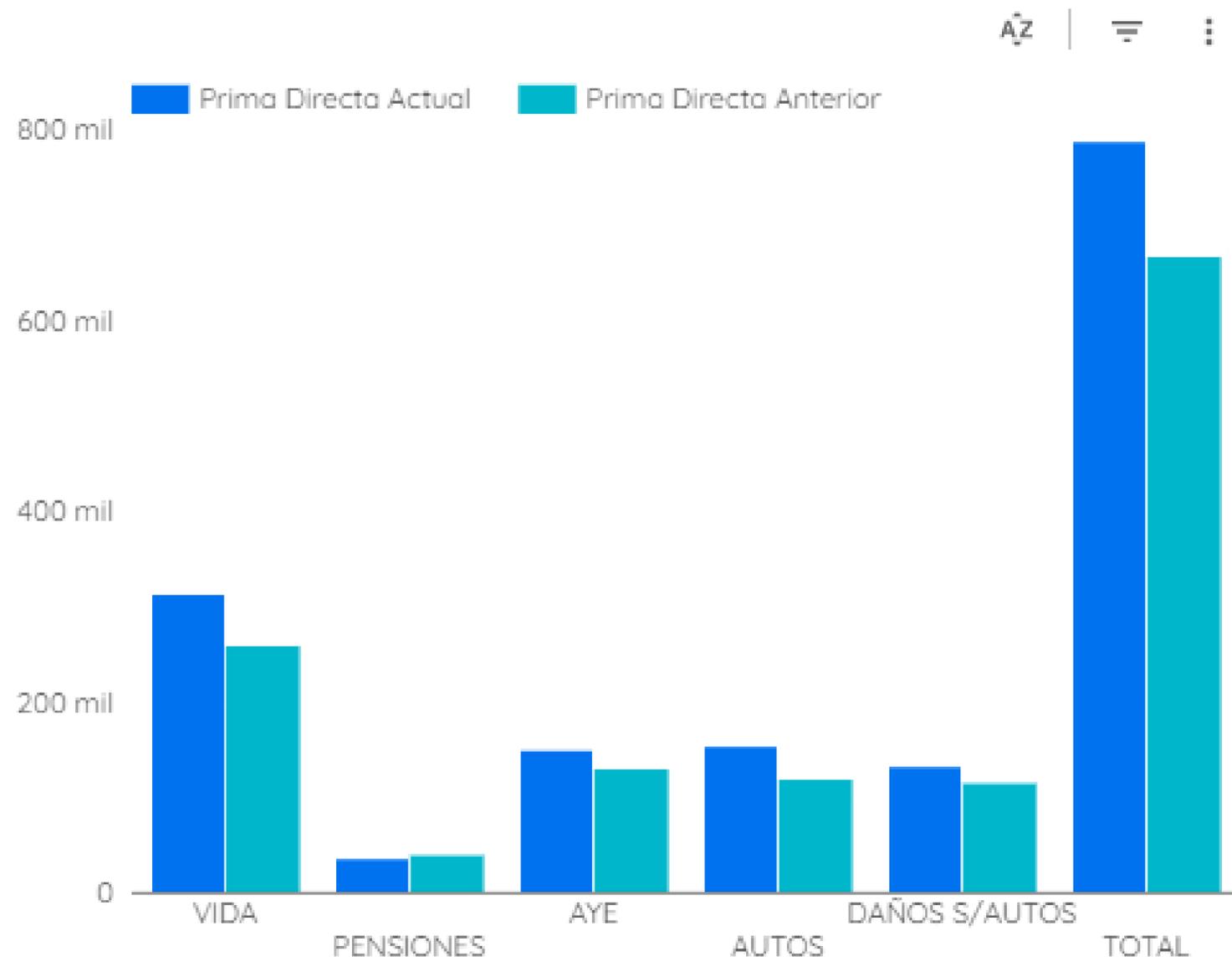
Ofrecido solo por ISES

Entorno de Mercado

(a Diciembre 2023)

Primas directas de la Industria al 4T 2023

Al 4º trimestre de 2023, las primas de la industria de seguros representa 786.632 mdp. (Millones de pesos)

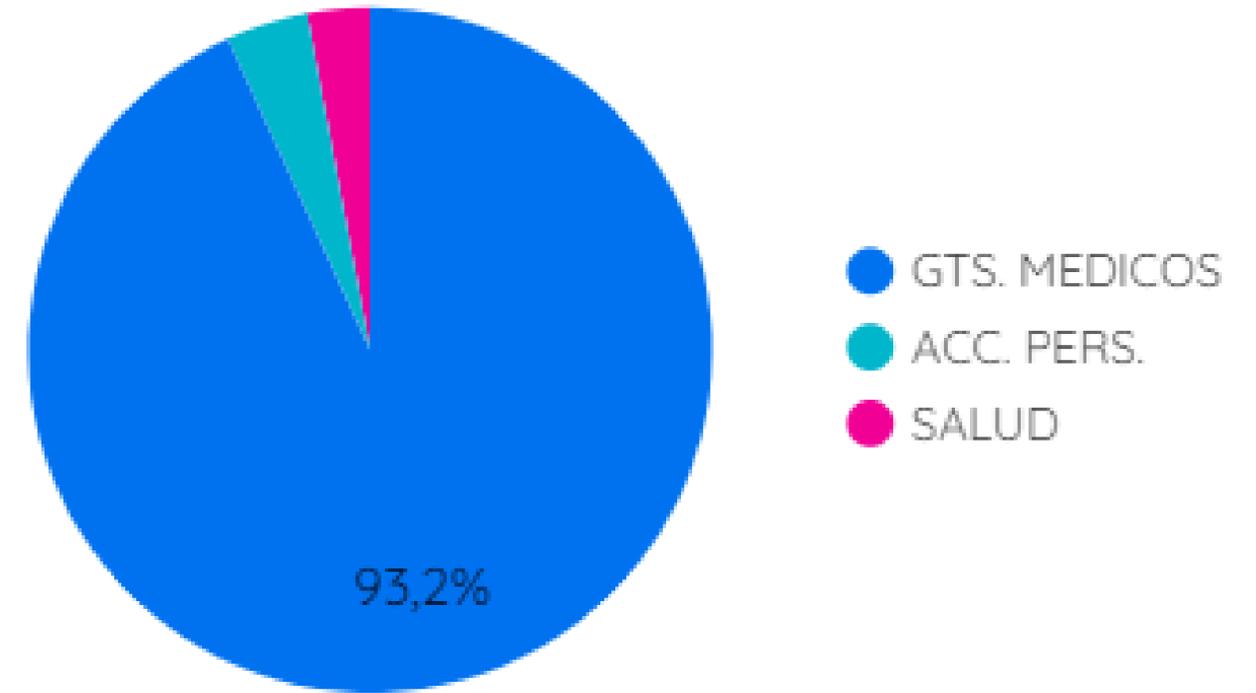
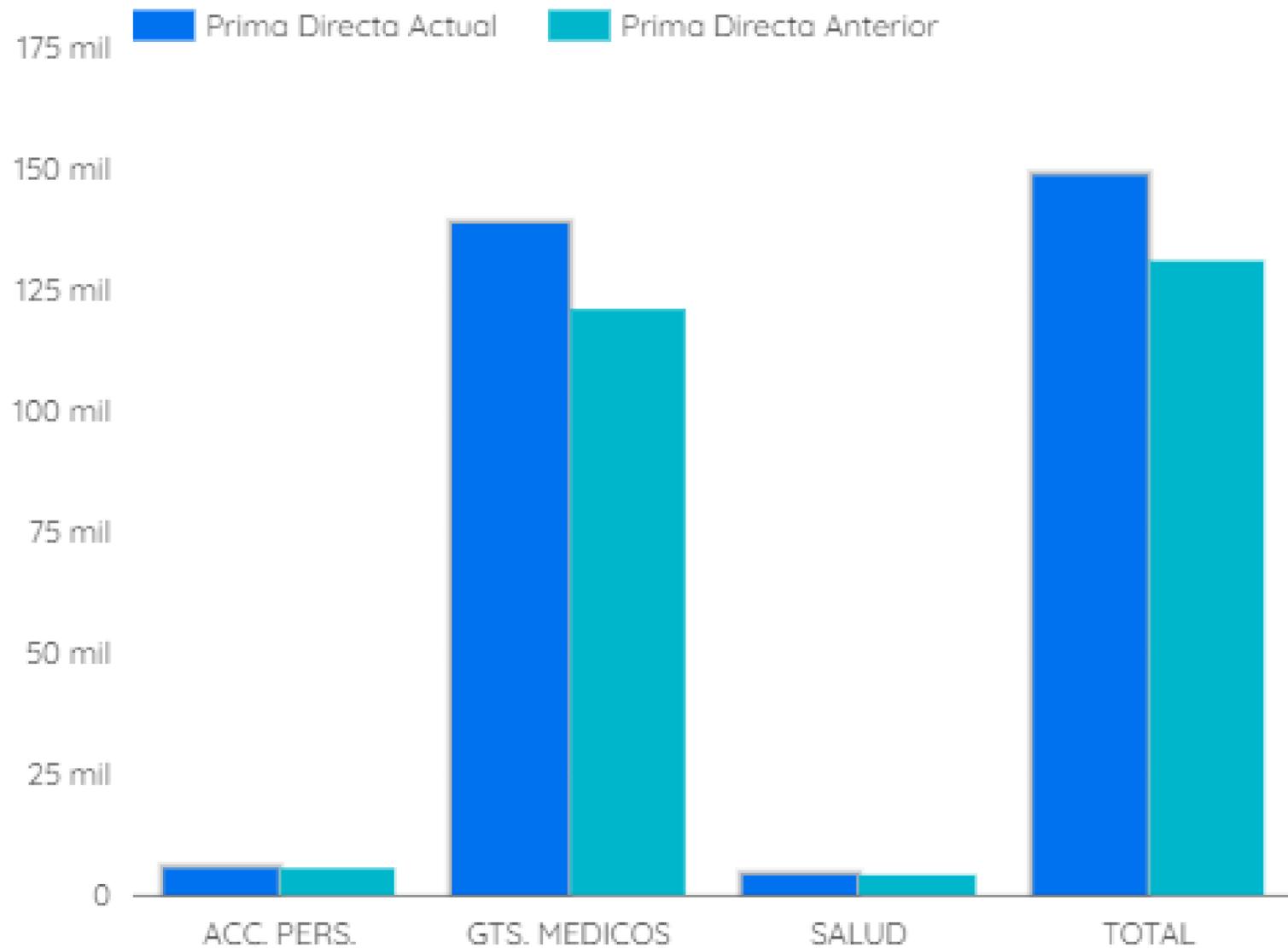


Primas directas por operaciones (Millones de pesos)

Operación	2023	2022	Var	Var %No m	Var %Real	%PIB
VIDA	313.726	259.244	54.482	21,0...	15,6 %	0,96
PENSIONES	37.198	40.650	-3.452	-8,5...	-12,6 %	0,11
AYE	149.197	131.304	17.893	13,6...	8,6 %	0,46
AUTOS	153.491	120.670	32.821	27,2...	21,5 %	0,47
DAÑOS S/AUTOS	133.021	115.012	18.008	15,7...	10,5 %	0,41
TOTAL	786.632	666.880	119.752	18,0...	12,7 %	2,41

Primas directas de Accidentes y Enfermedades al 4T 2023

Los seguros de Accidentes y Enfermedades registraron crecimiento de 8,6 %

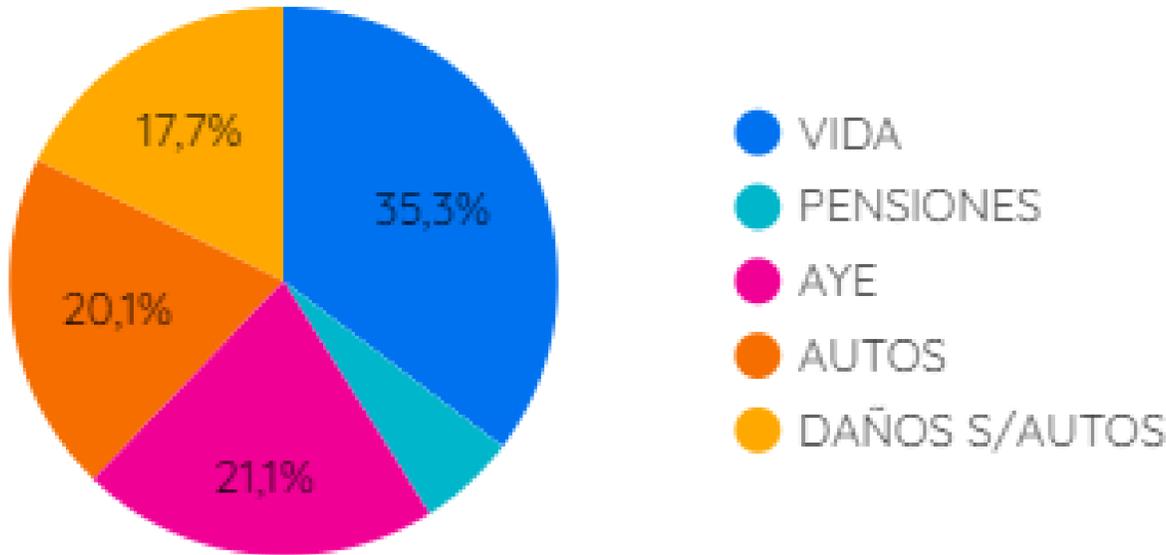
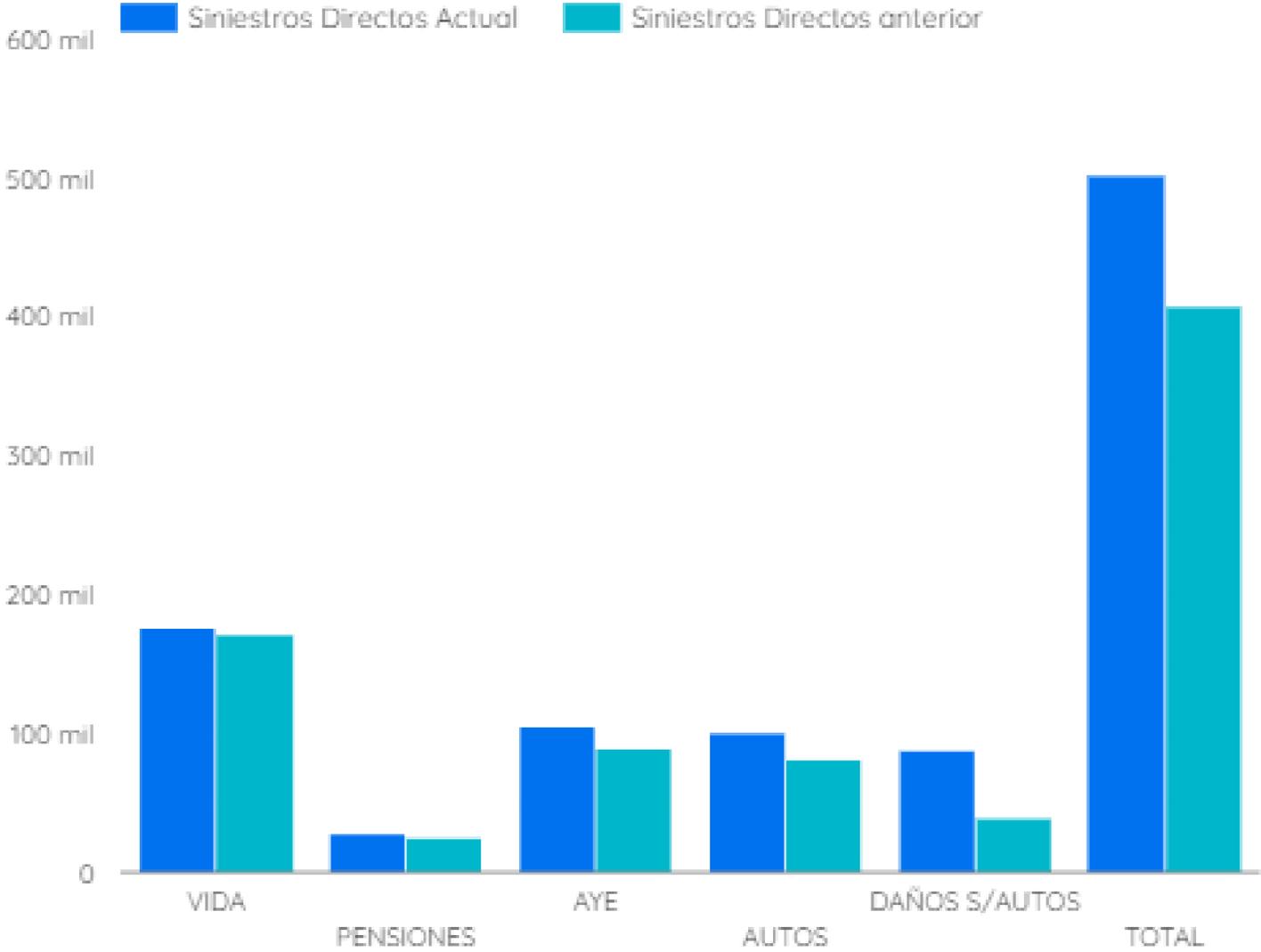


Primas directas por operaciones (Millones de pesos)

Ramo AYE	2023	2022	Var	Var %Nom	Var %Real	%PIB
ACC. PERS.	5.777	5.751	26	0,4 %	-4,0 %	0,02
GTS. MEDICOS	138.995	121.152	17.842	14,7 %	9,6 %	0,43
SALUD	4.426	4.401	25	0,6 %	-3,9 %	0,01
TOTAL	149.197	131.304	17.893	13,6 %	8,6 %	0,46

Siniestros directos de la Industria al 4T 2023

Al 4º trimestre de 2023, los siniestros de la industria de seguros representa 502.043 mdp. (Millones de pesos)



Siniestros directos por operaciones (Millones de pesos)

Operación	2023	2022	Var	Var %Nom	Var %Real
VIDA	177.149	171.672	5.477	3,2 %	-1,4 %
PENSIONES	29.040	25.462	3.578	14,1 %	9,0 %
AYE	106.050	90.222	15.828	17,5 %	12,3 %
AUTOS	100.840	82.076	18.764	22,9 %	17,4 %
DAÑOS S/AUTOS	88.964	38.622	50.343	130,3 %	120,1 %
TOTAL	502.043	408.054	93.989	23,0 %	17,6 %

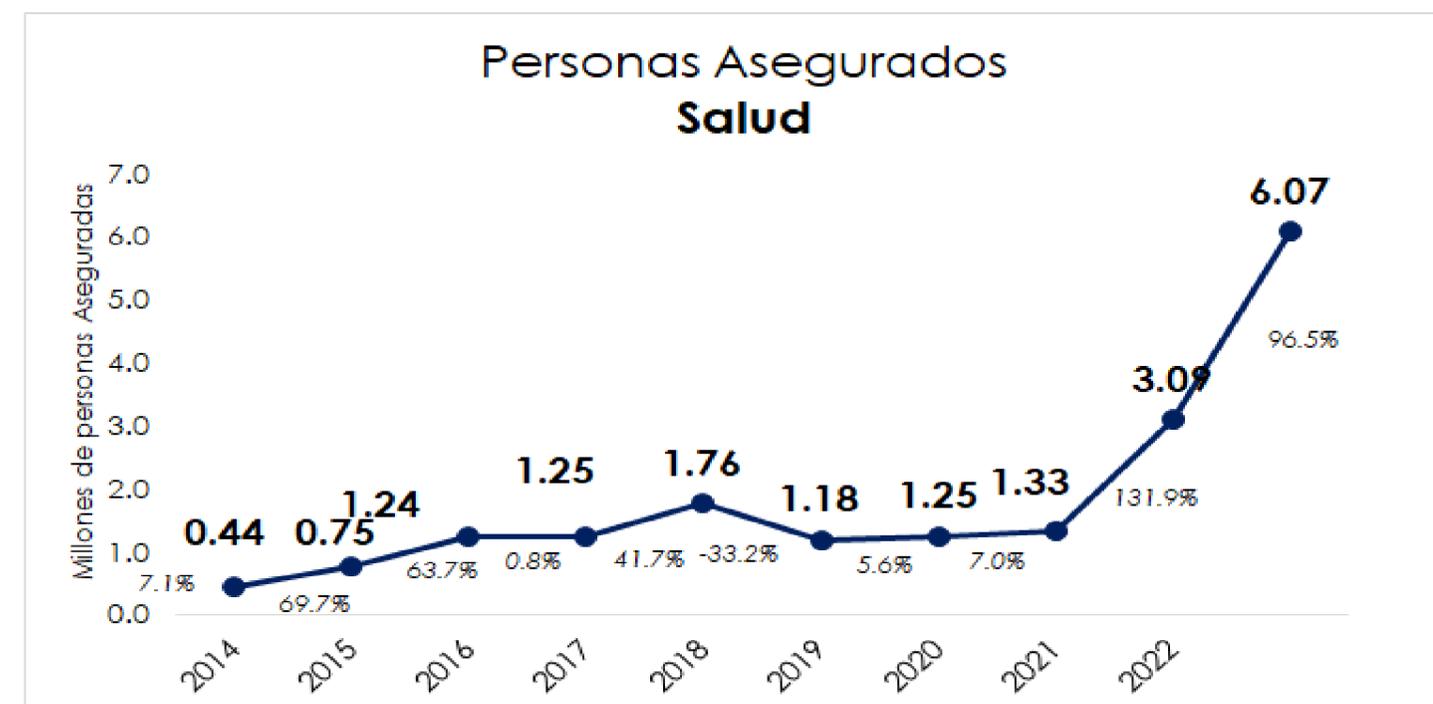
ASEGURADOS

En los asegurados de Accidentes Personales no se están considerando las pólizas concentradas

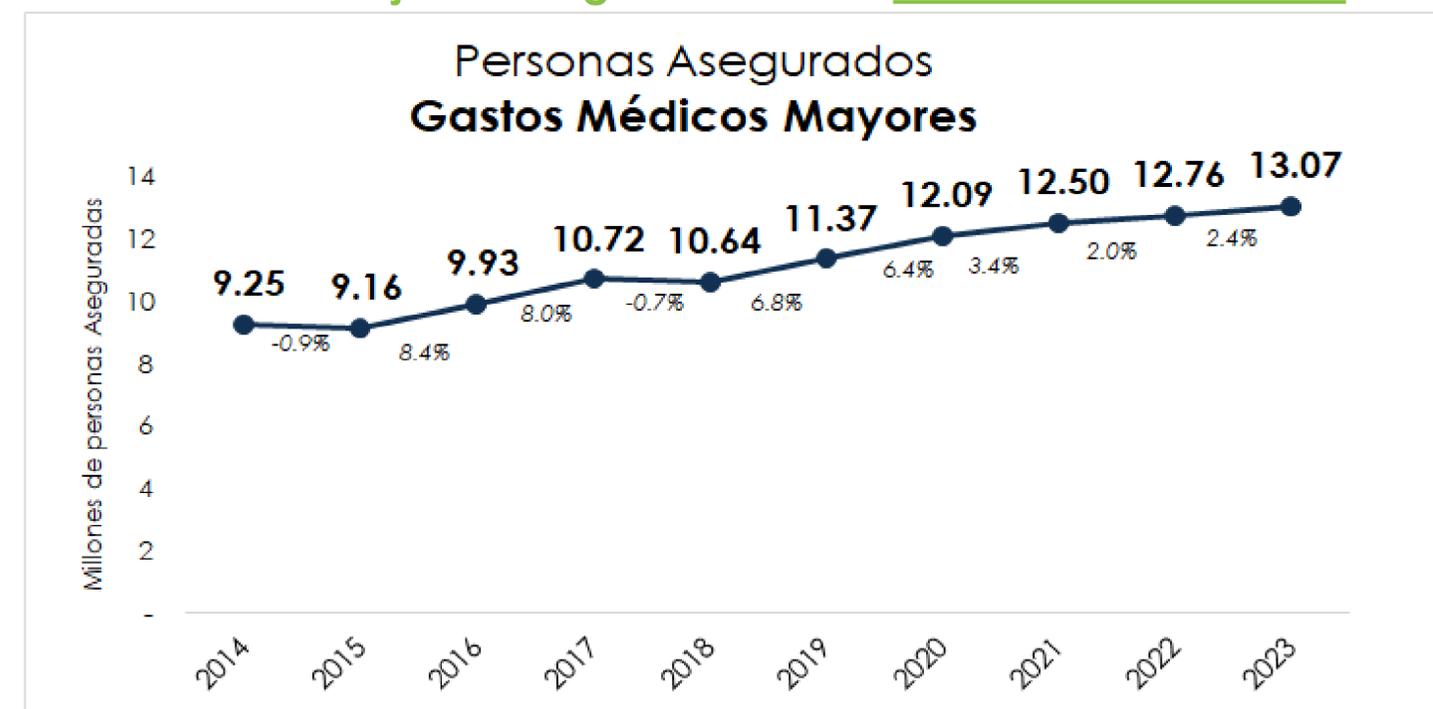
Porcentaje de Aseguramiento Accidentes Personales 20.7%



Porcentaje de Aseguramiento de Salud 4.7%



Porcentaje de Aseguramiento de Gastos Médicos 10.1%



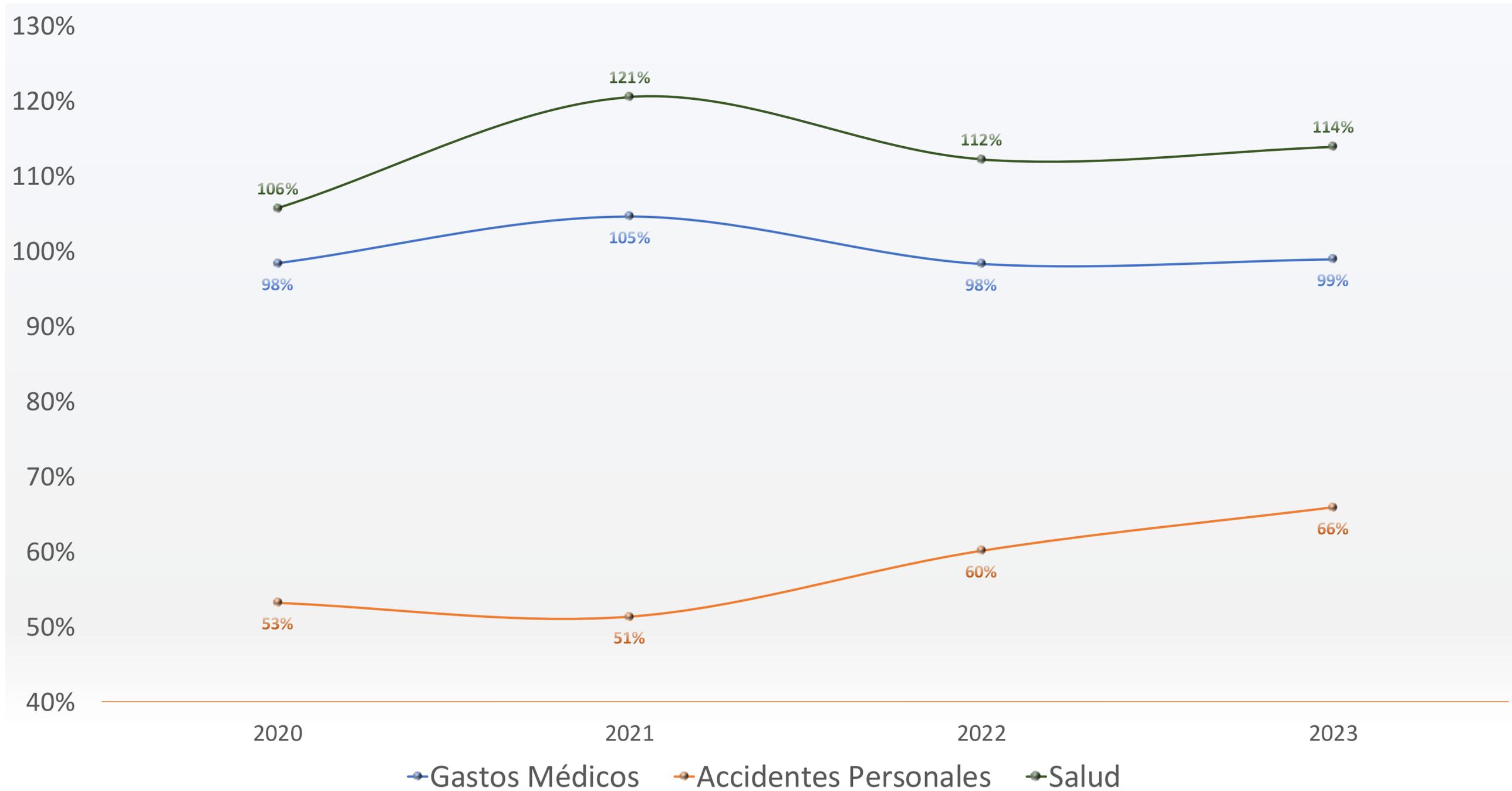
ACCIDENTES Y ENFERMEDADES

ESTADO DE RESULTADOS (Cifras en millones de pesos)

	AyE			AP			GM			SALUD		
	2021	2022	2023	2021	2022	2023	2021	2022	2023	2021	2022	2023
PRIMAS DIRECTAS	114,829	131,304	149,081	5,036	5,749	5,661	106,746	121,137	138,994	3,047	4,418	4,426
CRECIMIENTO NOMINAL		14.3%	13.5%		14.1%	-1.5%		13.5%	14.7%		45.0%	0.2%
CTO SIN RET / PMA DEV RET	76.7%	70.4%	72.6%	13.1%	19.2%	20.8%	79.4%	72.6%	74.6%	76.3%	67.6%	67.9%
GASTOS DE ADQ. DIR/ PRIMAS DIRECTAS	18.6%	18.6%	18.0%	29.8%	29.8%	31.8%	18.0%	18.1%	17.4%	20.3%	18.3%	18.9%
INC. DE RVAS. RIESGOS EN CURSO RET/ PRIMAS RETENIDAS	6.0%	3.8%	4.6%	0.1%	3.2%	0.8%	6.3%	3.7%	4.8%	4.4%	10.4%	2.9%
CONTRIBUCION TECNICA / PRIMAS DIRECTAS	1.9%	7.6%	6.1%	49.3%	41.7%	40.5%	-0.4%	5.8%	4.7%	6.7%	10.7%	8.2%
GASTO OPER./PRIMAS DIRECTAS	5.8%	5.9%	5.4%	9.2%	11.5%	12.4%	5.1%	5.1%	4.7%	24.9%	21.5%	18.2%
ÍNDICE COMBINADO	103%	97%	98%	51%	60%	66%	105%	98%	99%	121%	112%	114%
PORCENTAJE DE PARTICIPACIÓN POR RAMO	100%	100%	100%	4%	4%	4%	93%	92%	93%	3%	3%	3%

Índice Combinado

(% Siniestralidad + % Costo de Adquisición + % Gasto de Operación)



**8.7 de cada 10 pesos
son pagados por las
aseguradoras
directamente a
hospitales y otros
proveedores**

**Sólo 13% del monto
que pagan las
aseguradoras es vía
trámite de
reembolso**

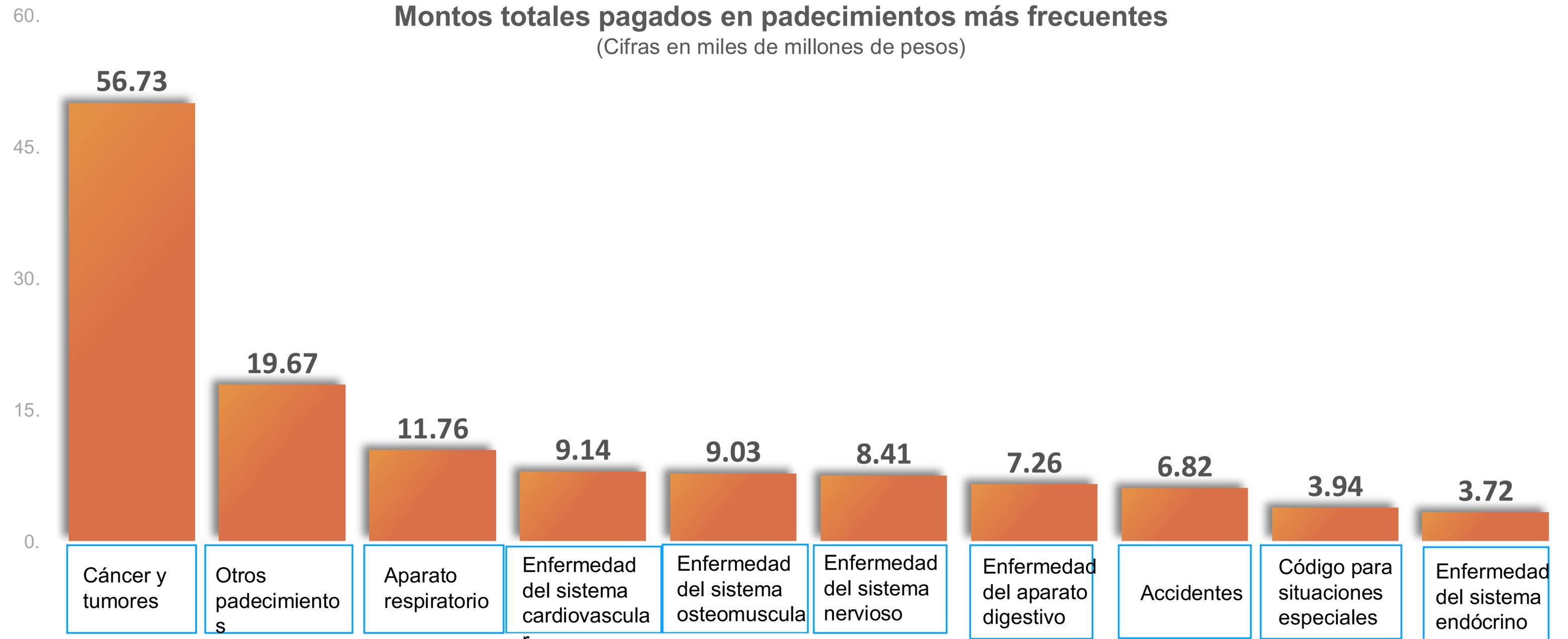
Sin embargo, el **número de asegurados** frente a la población total **aún es bajo**

Apenas 9.9% de la población al cierre de 2023 contaba con un seguro de gastos médicos.

El gasto de bolsillo es de 49.4%, de acuerdo con la SHCP.

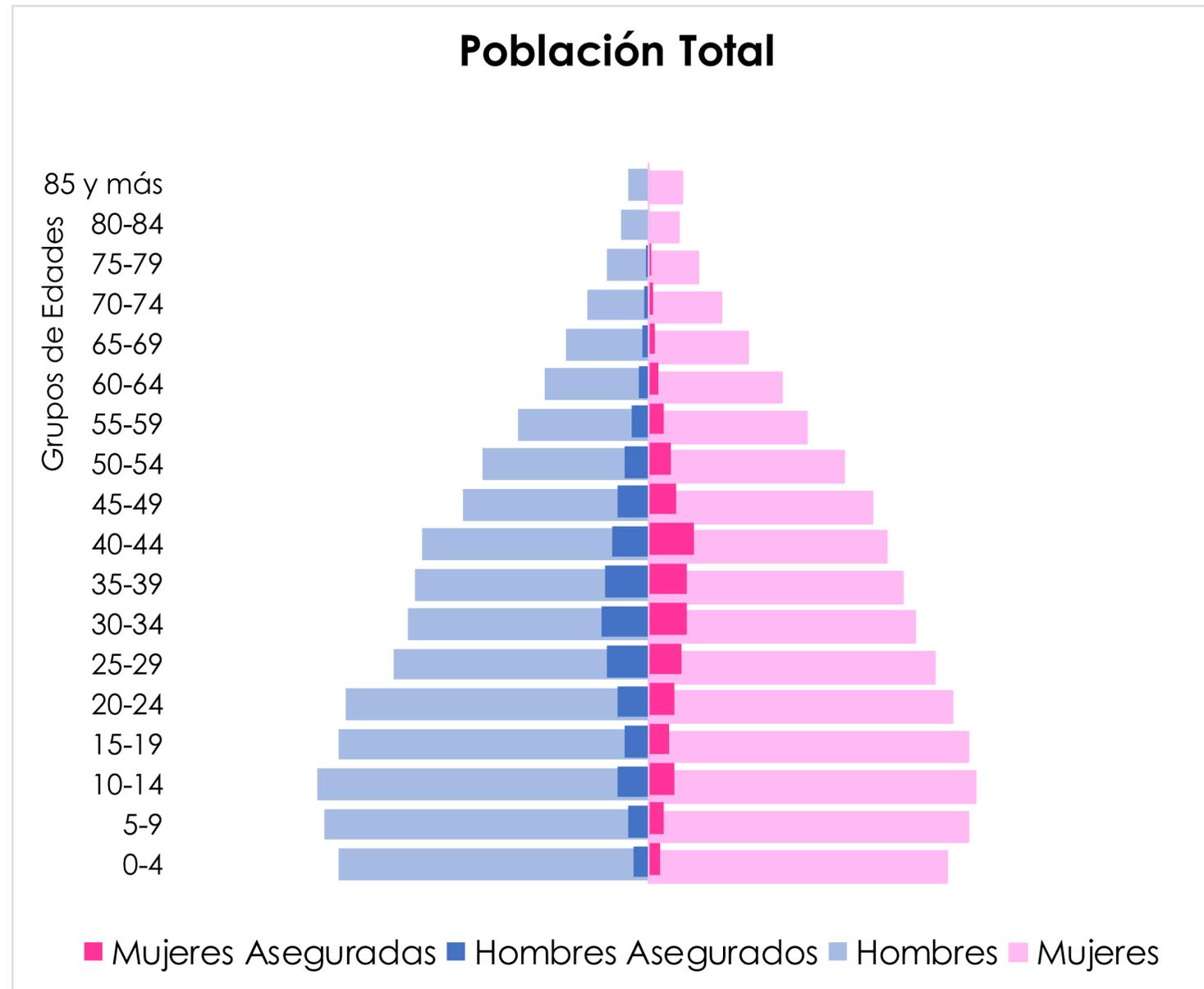


El **cáncer y tumores** son los padecimientos por los que **más ha pagado el seguro**

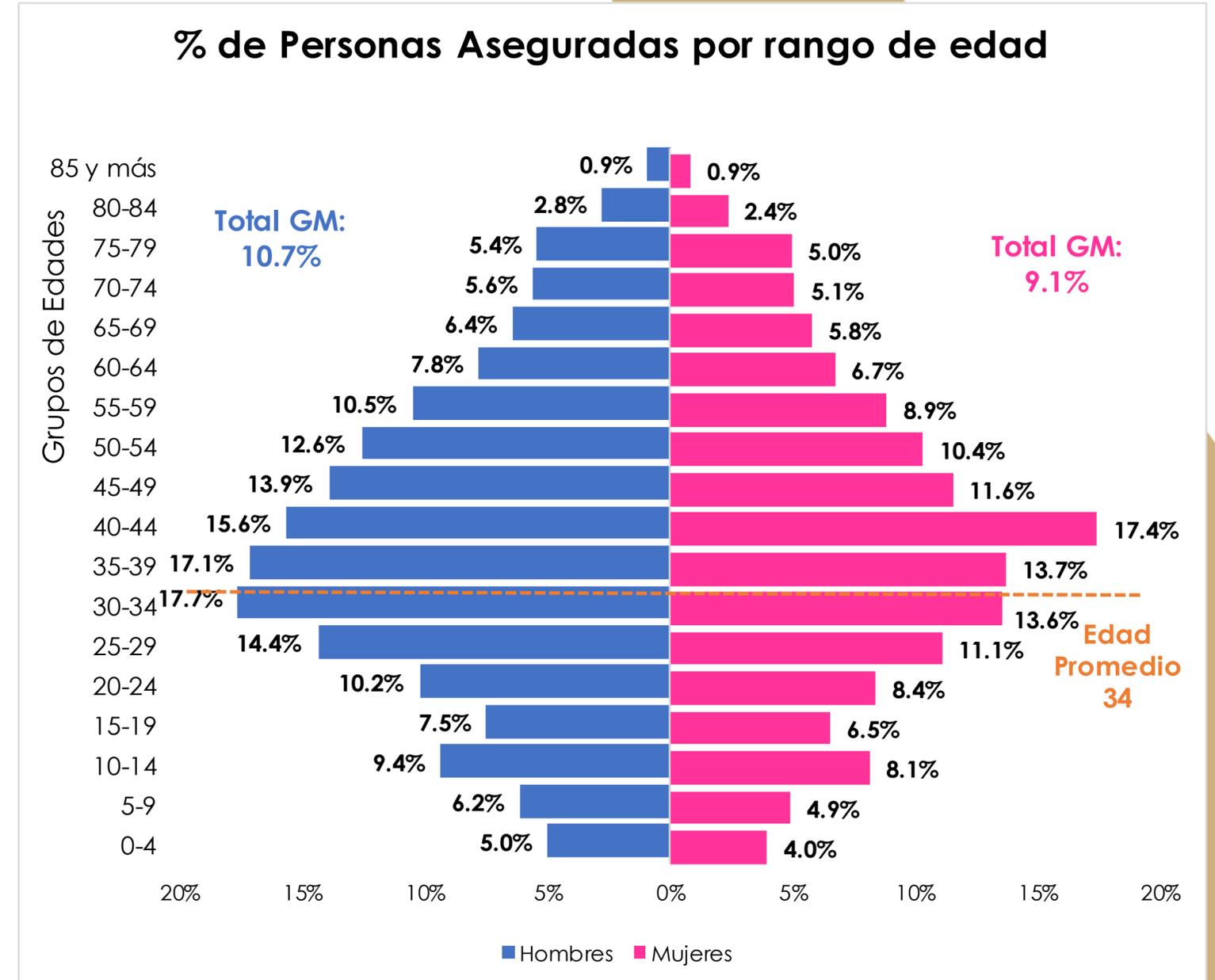


Fuente: Catastróficos 2014-2022

Pirámide poblacional de **Personas Aseguradas con Seguro de Gastos Médicos** por **Rango de Edad**

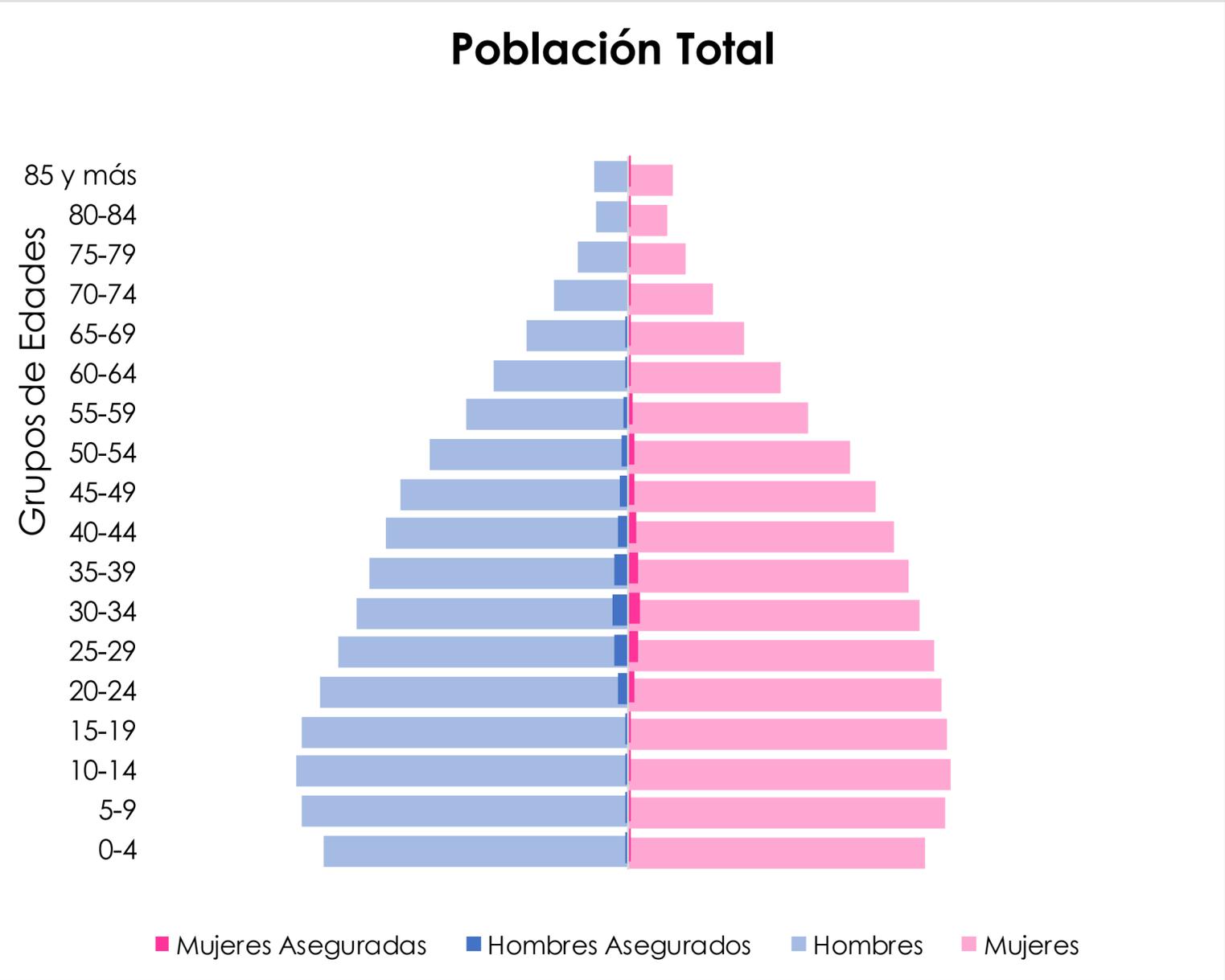


Fuente: Estimación al 100% del SESA GM 2022, Población Total INEGI 2020 estimado a 2022

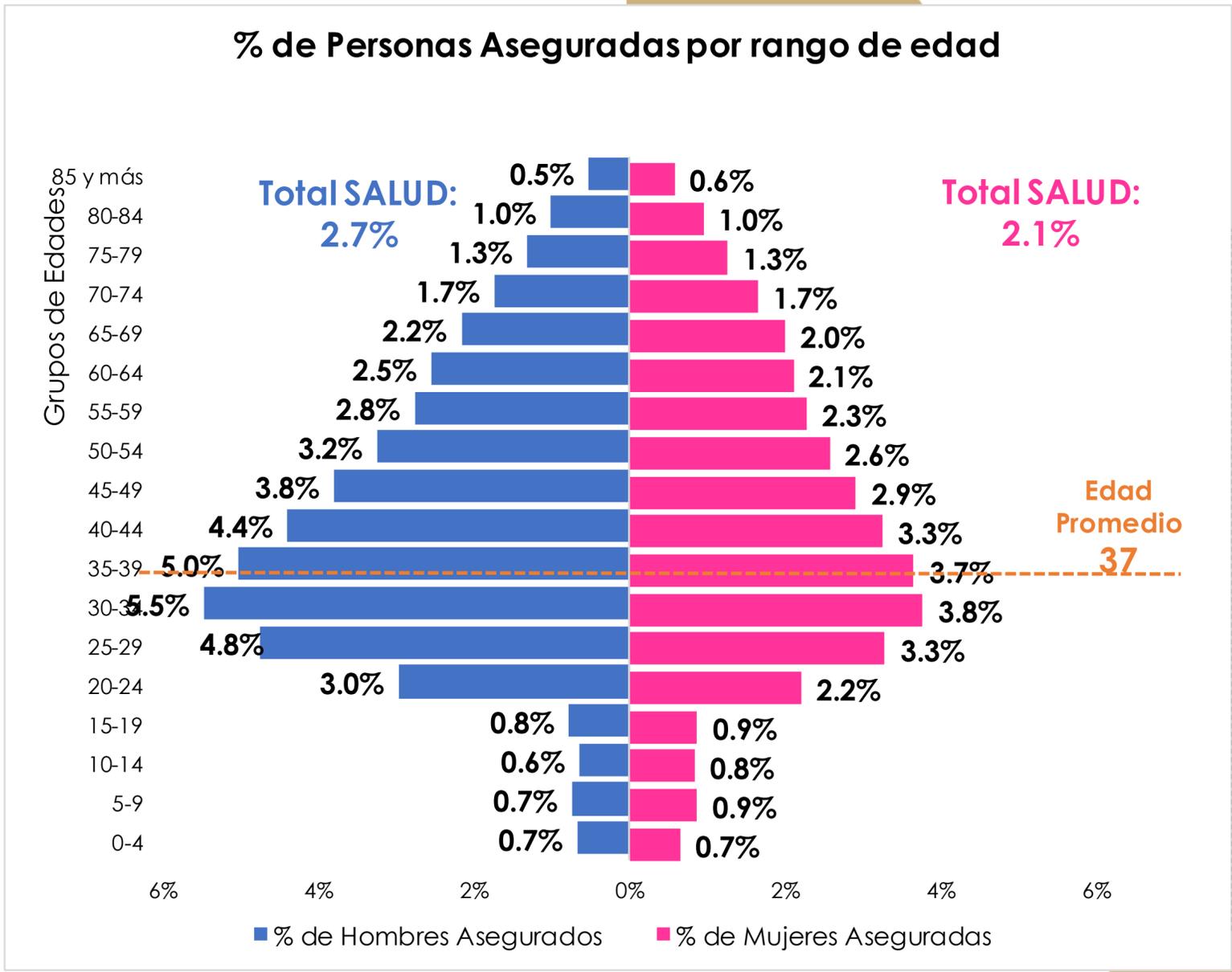


Fuente: Estimación al 100% del SESA GM 2022, Población Total INEGI 2020, estimado a 2022

Pirámide poblacional de **Personas Aseguradas** con **Seguro de Salud** por **Rango de Edad**



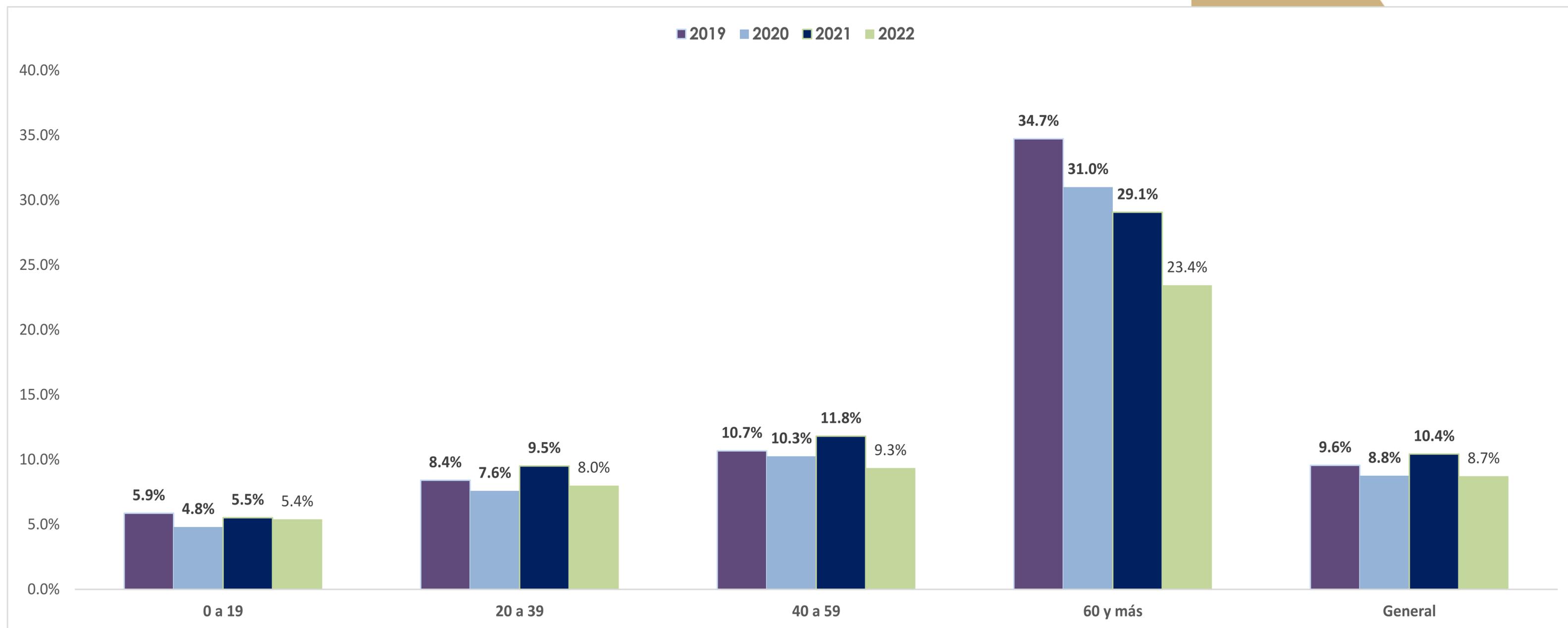
Fuente: Población Total INEGI 2020, estimado a 2022



Fuente: SESA SALUD 2022, Población Total INEGI 2020, estimado a 2022

SEGURO DE GASTOS MÉDICOS

Morbilidad por Rangos de Edad



DISTRIBUCIÓN DEL GASTO CUBIERTO SEGURO DE GASTOS MÉDICOS

COBERTURA	GM		
	2021	2022	2023
HOSPITALIZACIÓN TOTAL	85%	79%	84%
HONORARIOS MÉDICOS	23%	16%	19%
HOSPITALIZACIÓN	62%	63%	65%
MEDICAMENTOS (FUERA DEL HOSPITAL)	8%	10%	11%
ESTUDIOS DE LABORATORIO, IMAGENOLOGÍA, GABINETE (FUERA DEL HOSPITAL)	2%	2%	2%
OTROS CONCEPTOS (AMBULANCIA, ENFERMERA, REHABILITACIÓN, PRÓTESIS, ORTESIS, APARATOS ORTOPÉDICOS Y OTROS.)	5%	10%	4%
TOTAL	100%	100%	100%

SEGURO DE GASTOS MÉDICOS PADECIMIENTOS MAS FRECUENTES 2022

Montos Mayores a \$5,000 pesos

Cifras en millones

	Capitulos CIE-10	Monto Siniestros
1	NEOPLASIAS	21,305
2	ENFERMEDADES DEL SISTEMA OSTEOMUSCULAR Y DEL TEJIDO CONECTIVO	16,826
3	ENFERMEDADES DEL APARATO DIGESTIVO	13,536
4	TRAUMATISMOS, ENVENENAMIENTOS Y ALGUNAS OTRAS CONSECUENCIAS DE CAUSA EXTERNA	12,738
5	ENFERMEDADES DEL SISTEMA CIRCULATORIO	9,145
6	ENFERMEDADES DEL APARATO GENITOURINARIO	6,298
7	ENFERMEDADES DEL SISTEMA RESPIRATORIO	5,808
8	EMBARAZO, PARTO Y PUERPERIO	2,932
9	ENFERMEDADES DEL SISTEMA NERVIOSO	2,744
10	CIERTAS AFECCIONES ORIGINADAS EN EL PERIODO PERINATAL	2,264
11	CODIGOS PARA PROPOSITOS ESPECIALES	2,110
12	ENFERMEDADES DEL OJO Y SUS ANEXOS	1,971

SINIESTROS DE GM Y SALUD DE MAYOR MONTO GASTO EFECTUADO DESDE EL INICIO DEL PADECIMIENTO (Cifras actualizadas mediante inflación)

HISTÓRICO HASTA EL AÑO 2022

	Grandes Grupos	Género	Edad	Monto Pagado (Cifras en Millones)	Duración	Entidad	Tipo de Póliza	Ultimo Año Reportado
1	OTROS TRASTORNOS ENDÓCRINOS, NUTRICIONALES Y METABÓLICOS	M	16	148.00	12	Puebla	Individual	2021
2	AFECCIONES HEMORRÁGICAS Y OTRAS ENFERMEDADES DE LA SANGRE Y DE LOS ÓRGANOS HEMATOPOYÉTICOS	M	1	132.10	1	Extranjero	Individual	2015
3	OTRAS ENFERMEDADES DE LAS ARTERIAS, DE LAS ARTERIOLAS Y DE LOS VASOS CAPILARES	M	59	99.70	1	CDMX	Colectivo	2021
4	OTRAS ANEMIAS	F	45	96.14	15	Sinaloa	Individual	2021
5	AFECCIONES HEMORRÁGICAS Y OTRAS ENFERMEDADES DE LA SANGRE Y DE LOS ÓRGANOS HEMATOPOYÉTICOS	M	24	92.51	12	Yucatán	Individual	2021
6	AFECCIONES HEMORRÁGICAS Y OTRAS ENFERMEDADES DE LA SANGRE Y DE LOS ÓRGANOS HEMATOPOYÉTICOS	M	19	91.79	17	Yucatán	Individual	2021
7	OTROS TRASTORNOS ENDÓCRINOS, NUTRICIONALES Y METABÓLICOS	M	18	89.34	16	Yucatán	Individual	2021
8	OTROS SÍNTOMAS, SIGNOS Y HALLAZGOS ANORMALES CLÍNICOS Y DE LABORATORIO, NO CLASIFICADOS EN OTRA PARTE	F	37	87.03	5	Puebla	Individual	2021
9	OTRAS TUMORES MALIGNOS DEL TEJIDO LINFÁTICO, DE LOS ÓRGANOS HAMTOPOYÉTICOS Y TEJIDOS AFINES	M	42	71.33	5	Yucatán	Individual	2021
10	LEUCEMIA	M	5	70.60	3	Baja California Norte	Colectivo	2021
11	OTROS TRAUMATISMOS DE REGIONES ESPECIFICADAS, DE	M	35	69.43	17	México	Individual	2021
12	LEUCEMIA	F	35	74.04	4	CDMX	Colectivo	2019
13	OTRAS ENFERMEDADES DEL SISTEMA NERVIOSO	F	3	65.40	3	Jalisco	Individual	2021
14	LEUCEMIA	M	31	69.76	10	Puebla	Individual	2019
15	OTRAS ENFERMEDADES CARDÍACAS	F	61	62.93	15	Tamaulipas	Individual	2021

SINIESTROS DE GM Y SALUD DE MAYOR DURACIÓN GASTO EFECTUADO DESDE EL INICIO DEL PADECIMIENTO HASTA EL AÑO DE REPORTE

SINIESTROS CON MAYOR DURACIÓN HISTÓRICAMENTE

	Grandes Grupos	Género	Edad	Duración	Entidad	Tipo de Póliza	Monto Promedio Pagado año
1	OTRAS HELMINTIASIS	F	53	31	Jalisco	Individual	\$ 147,125
2	TUMOR MALIGNO DE OTROS SITIOS, DE SITIOS, MAL DEFINIDOS, SECUNDARIOS, NO ESPECIFICADOS Y DE SITIOS MÚLTIPLES	M	77	31	Chihuahua	Individual	\$ 64,409
3	DIABETES MELLITUS	M	72	30	Jalisco	Individual	\$ 50,736
4	OTRAS ENFERMEDADES CARDÍACAS	M	66	29	Nuevo León	Individual	\$ 113,320
5	ENFERMEDADES POR VIRUS DE LA INMUNODEFICIENCIA HUMANA [VIH]	M	29	29	Coahuila	Colectivo	\$ 71,701
6	INFARTO AGUDO DEL MIOCARDIO	M	79	29	Nuevo León	Individual	\$ 48,345
7	PERSONAS EN CONTACTO CON LOS SERVICIOS DE SALUD POR OTRAS RAZONES	F	71	28	Chihuahua	Individual	\$ 240,000
8	PERSONAS EN CONTACTO CON LOS SERVICIOS DE SALUD POR OTRAS RAZONES	F	71	28	Chihuahua	Individual	\$ 40,813
9	PANCREATITIS AGUDA Y OTRAS ENFERMEDADES DEL PÁNCREAS	M	63	28	CDMX	Individual	\$ 37,644
10	FRACTURAS DE OTROS HUESOS DE LOS MIEMBROS	F	28	28	CDMX	Individual	\$ 71,150
11	DEFORMACIONES CONGÉNITAS DE LOS PIES	M	27	27	Nuevo León	Individual	\$ 138,601
12	OTRAS ENFERMEDADES GLOMERULARES	F	61	26	Nuevo León	Individual	\$ 90,399
13	TRASTORNOS SISTÉMICOS DEL TEJIDO CONJUNTIVO	F	61	26	Nuevo León	Individual	\$ 85,152
14	TRASTORNOS DE LOS DISCOS CERVICALES Y DE OTROS DISCOS INTERVERTEBRADOS	F	80	26	CDMX	Individual	\$ 59,335
15	DIABETES MELLITUS	M	32	26	Coahuila	Individual	\$ 56,155

DISTRIBUCIÓN DEL GASTO EN SALUD 2022

5.5% del PIB Gasto de Salud Nacional

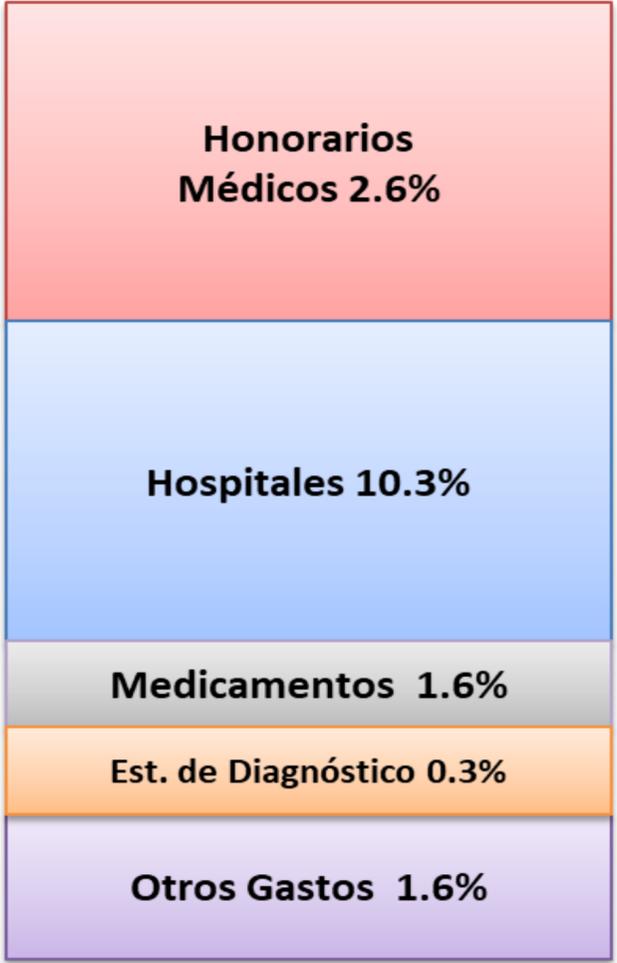
El Gasto de Bolsillo estimado por la SHCP en 2022 fue del 49.4%.

53% Gasto Público

47.0% Gasto Privado (Voluntario según la OCDE)

16.4% Seguro Privado

83.6% Gasto de Bolsillo

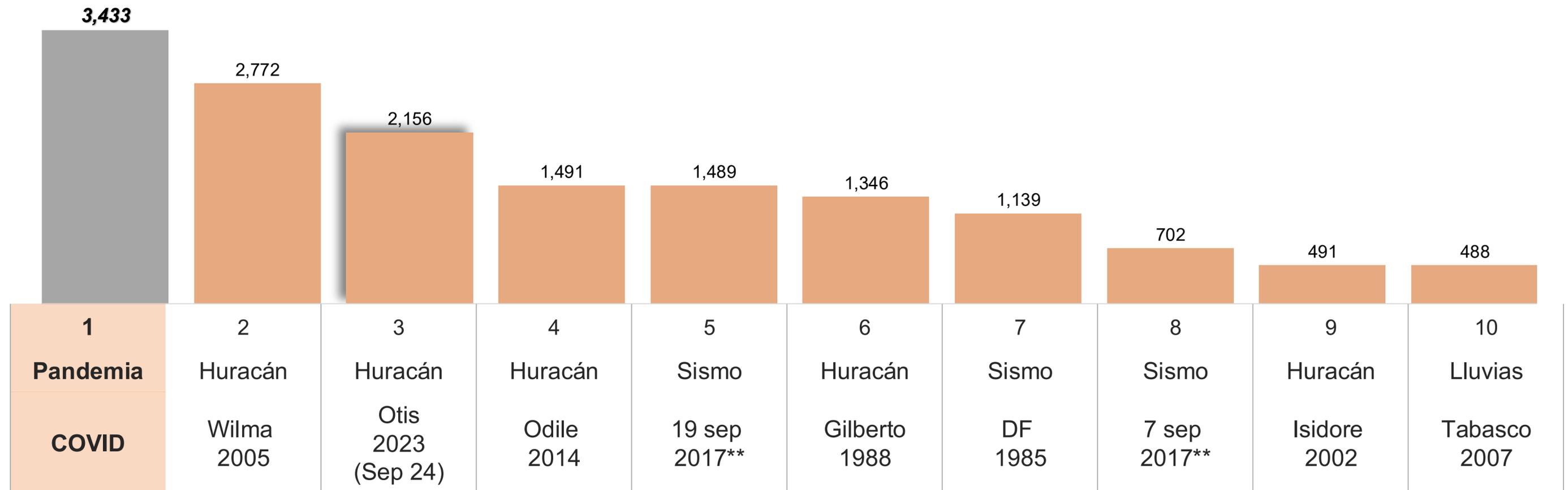


Fuente: OCDE, INEGI, ESTADISTICAMIS
*Nota: Con base en siniestros

Impacto COVID en el Sector Asegurador (al 31 Diciembre 2022)

El seguro ha protegido a las familias mexicanas ante diversas eventualidades

Millones de dólares estadounidenses



*Cifras en millones de dólares constantes a Junio 2024, inflacionadas al IPC de EUA con tasa de inflación a Junio 2024, excepto para el evento de Pandemia y OTIS.

** El tipo de cambio para cada evento corresponde al del cierre del año de ocurrencia, excepto para el evento de Pandemia que corresponde a cierre de Junio de 2024 y Otis al TC de la fecha de ocurrencia.

El seguro de gastos médicos pagó 26.2 millones de pesos cada día durante la pandemia

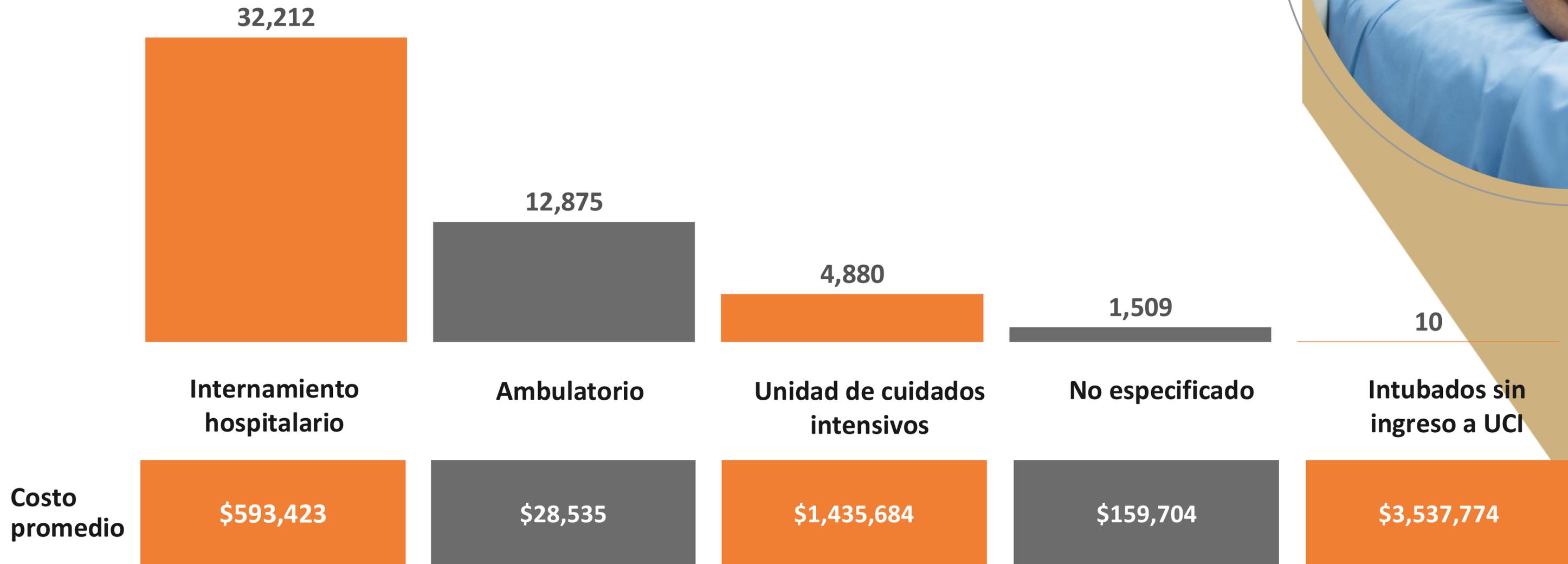


Caso de Monto Máximo \$72.4 mdp

62% de los casos se concentraron en los estados de CDMX, Edomex, Nuevo León y Jalisco



La atención en la unidad de cuidados intensivos registró un costo promedio de 1.4 millones.





COBERTU RAS

Gastos
Médicos

- Hospitalización
- Honorarios Médicos
- Servicios Auxiliares de Diagnóstico durante la Hospitalización
- Medicamentos durante la Hospitalización
- Terapia Intensiva
- Parto y/o Cesárea
 - Ambulancia
 - Trasplantes
 - Emergencias
 - Cobertura en el Extranjero
 - Complicaciones del embarazo
 - Padecimientos Congénitos



Debe existir un DX



COBERTU RAS

Salud

- Medicina Preventiva
 - Campañas de Educación en el Mantenimiento de la Salud
 - Estudios de Detección Oportuna

Edad/ Sexo	Hombre	Mujer	Ambos
> 18 años		Papanicolaou (Cáncer cervicouterino)	Perfil de lípidos (Dislipidemia)
> 30 años			Electrocardiograma en reposo (Hipertensión arterial y problemas cardiacos) Medición de glucosa (Diabetes)
> 35 años		Ultrasonido Mamario (Cáncer de mama)	
> 40 años	Antígeno prostático específico total (Cáncer de próstata)	Mastografía (Cáncer de mama)	Densitometría ósea para columna y cadera
> 50 años	Medición de antígeno prostático (Cáncer de próstata)		Estudio de tamizaje con sangre oculta en heces, Una colonoscopia (Cáncer de colon)

- Mantenimiento de la Salud
 - Médicos de Primer Contacto
 - Médicos Especialistas
- Hospitalización
- Maternidad
- Estudios Auxiliares de Diagnóstico
- Servicios Odontológicos
- Medicamentos



¿Debe existir un DX?



PERÍODOS DE ESPERA

- Normalmente van entre los 10 meses, 2 años y 5 años
- Sirven para mitigar el efecto de antiselección
- Los más comunes:
 - Embarazos
 - Rodilla
 - Columna
 - Nariz / Senos Paranasales
 - Amígdalas
 - Hernias
 - Tumorações Mamarias (benignas y/o malignas)
 - Padecimientos anorrectales, prostáticos, ginecológicos
 - Várices
 - Padecimientos de vesícula y vías biliares
 - Cataratas
 - Litiasis renales
 - Etc.



EXCLUSIONES

- Preexistencias
- Padecimientos dentro del periodo de espera
- Omisiones o Falsas Declaraciones
- Tratamientos Experimentales, Estéticos, contra la Calvicie, Infertilidad, Obesidad
- Abortos
- Tratamientos de acupuntura, medicina alternativa, quiroprácticos, etc.
- Complicaciones del Recién Nacido por alcoholismo o drogadicción o enfermedad excluida por parte de la Madre
- Maternidad Subrogada
- Tratamientos de Infertilidad
- Servicios extrahospitalarios o servicios no autorizados por el médico tratante
- Medicamentos no cubiertos expresamente (COFEPRIS o no autorizados para el tratamiento amparado)

- Recién Nacidos fuera de cobertura
- Enfermedades que hayan iniciado dentro de los primeros 30 días de cobertura (según cada compañía)
- Estrabismo
- Compra o renta de aparatos ortopédicos y prótesis
- Enfermedades durante el periodo al descubierto
- Gastos derivados de complicaciones de donadores de órganos
- Prótesis Auditivas
- Zapatos Ortopédicos
- Anteojos y lentes de contacto
- Apnea del Sueño
- Tratamientos Psicológicos o Psiquiátricos (salvo convenio expreso)
- Estudios Preventivos (solo para GM)
- Padecimientos resultantes de tentativa de suicidio, actos delictivos, o por culpa grave del asegurado.



¿CÓMO FUNCIONAN?

GASTOS MÉDICOS

- Suma Asegurada (por Diagnóstico)
- Deducible
- Coaseguro
- Tope de Coaseguro
- Tabuladores de Honorarios Médicos
- Gasto Usual y Acostumbrado (GUA)
- Nivel Hospitalario
- Penalizaciones
- Cirugía Programada / Urgencias
- Pago Directo / Reembolso



SALUD

- Suma Asegurada (Límite Único y Combinado)
- Aranceles (Medicina de Primer y Segundo Contacto, Serv. Aux. Dx)
- Copago
- Deducible
- Coaseguro
- Tope de Coaseguro
- Tabuladores de Honorarios Médicos
- Gasto Usual y Acostumbrado (GUA)
- Nivel Hospitalario
- Penalizaciones
- Cirugía Programada / Urgencias
- Pago Directo / Reembolso



Actores dentro de la cadena de valor de los seguros médicos:



Todos debemos ganar y evitar el "juego" suma cero



Act. José Antonio Barreiro Páez
jose.antonio.barreiro@hotmail.com



www.linkedin.com/in/joseantoniobarreiop