

Un extracto de:

Mejor asistencia sanitaria y social: ¿cómo estimulan las cooperativas y mutualidades la innovación y el acceso en el mundo?

Un estudio internacional sobre las cooperativas y mutualidades que trabajan en el sector de la asistencia sanitaria y social.

Volumen 2. Casos nacionales

Agradecemos a la Fundación Espriu la traducción del inglés al español de este caso de estudio.

Copyright © 2014 LPS Productions

Montréal, Québec, Canada

Para el contexto del estudio, el análisis de los casos de estudio, y otros elementos de la investigación, incluyendo la relación del equipo de investigadores, hay que referirse al Volumen 1: Informe.

Para información relacionada con la reproducción y distribución de los contenidos contactar con el editor y director de la investigación:

Jean-Pierre Girard

LPS Productions

205 Chemin de la Côte Sainte-Catherine, #902

Montréal, Québec H2V 2A9

Canada

info@productionslps.com

URL <http://www.productionslps.com>

SISTEMA SANITARIO

El sistema sanitario de Ecuador se organiza en un sector público y un sector privado. El sector público está formado por el Ministerio de Salud Pública, el Ministerio de Inclusión Económica y Social, los servicios sanitarios municipales y las instituciones de la seguridad social como el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, el Instituto de Seguridad Social de las Fuerzas Armadas y el Instituto de Seguridad Social de la Policía Nacional. El Ministerio de Salud Pública ofrece servicios de asistencia sanitaria a toda la población. El Ministerio de Inclusión Económica y Social y los municipios cuentan con programas de salud e instalaciones que también ofrecen atención sanitaria a la población no asegurada. Las instituciones de seguridad social cubren a la población que trabaja, afiliada a través de sus cotizaciones. El sector privado está formado por entidades con ánimo de lucro (hospitales, clínicas, dispensarios, consultas, farmacias, y compañías de medicina prepagada²) y organizaciones sin ánimo de lucro de la sociedad civil y de servicios sociales. Los seguros privados y la sanidad prepagada abarcan un 3 % del total de la población (familias de ingresos medios-altos). Además, en las ciudades grandes existen al menos 10.000 consultas médicas privadas, generalmente equipadas con la infraestructura y tecnología básicas, donde se puede recibir atención médica con pago directo (del propio bolsillo).³

Según la autoridad gubernamental que regula las cooperativas, tanto la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) como las cooperativas y las asociaciones prestan servicios sanitarios y sociales en Ecuador. Todas ellas se rigen por la legislación que define sus formas y actividades. Las mutualidades no son una forma de organización reconocida.

La ley por la que se rigen las cooperativas, la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria de 2011,⁴ reconoce los siguientes tipos de cooperativas: de producción, de consumo, de vivienda, de ahorro y crédito y de servicios. También indica que las cooperativas de servicios pueden operar en varios sectores y cita específicamente que incluyen (entre otros) el transporte, los vendedores autónomos, la educación y la salud, y pueden adoptar diferentes formas como la de cooperativa de trabajo. La ley permite también a las cooperativas prestar múltiples servicios a sus socios para satisfacer sus necesidades económicas y sociales.

COOPERATIVAS DE SALUD Y SOCIALES

Según el registro de la SEPS, a 31 de marzo de 2014 había en Ecuador dos cooperativas y 25 asociaciones activas que ofrecían servicios de salud y sociales.⁵ La Superintendencia indica que la información sobre estas entidades se limita solo al número de organizaciones activas en el sector de los servicios sociales y de salud, la cantidad de socios y sus activos.

Aunque no es una cooperativa propiamente dicha, **Cruz Blanca** (una compañía privada que ofrece un seguro de asistencia médica prepagada) es propiedad de la cooperativa de salud colombiana Saludcoop. Cruz Blanca cuenta con más de 25.000 usuarios y gestiona una clínica en Quito, un centro médico en Guayaquil y una consulta médica en Santo Domingo.⁶

Población (millones): 15,492

Media de edad de la población (años): 25,83

Población más joven de 15 años (%): 30,29

Población mayor de 60 años (%): 9,21

Gasto total en sanidad, % del producto interior bruto: 6,4

Gasto público en sanidad, % del gasto público total: 7,1

Gasto privado en sanidad, % del gasto total: 55,2

Datos de cooperativas de salud y sociales (2014)

| | |
|------------------------|-----|
| Número de cooperativas | 2 |
| Tipos de cooperativa | N/D |
| Número de socios | 196 |
| Número de empleados | N/D |
| Usuarios | N/D |
| Instalaciones | N/D |
| Servicios que ofrece | N/D |
| Volumen anual | N/D |
| Fuente de ingresos | N/D |

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

El sector de las cooperativas de ahorro y crédito, que, con más de 800 socios, representa un 14 % de todas las cooperativas,⁷ desempeña una función esencial en el acceso a la asistencia sanitaria. Comercializa una gama de productos financieros para que la asistencia sanitaria sea asequible, y ofrece servicios médicos a sus socios y a las comunidades de su entorno.

Algunas cooperativas de ahorro y crédito proporcionan productos financieros como préstamos y seguros médicos/dentales. Otras ofrecen asistencia médica y dental gratuita en sus propias instalaciones o durante las «jornadas médicas» en las que sus socios y la comunidad en general pueden consultar a los profesionales, obtener medicamentos gratuitos o recibir cupones para asistencia médica. Y otras han creado alianzas estratégicas con proveedores privados para ofrecer descuentos en la hospitalización, los productos farmacéuticos y la atención médica.

Veamos los siguientes ejemplos:

- La **Cooperativa de Ahorro y Crédito «Pablo Muñoz Vega»** ofrece servicios médicos, de ortodoncia y de laboratorio a sus más de 60.000 socios. Esos servicios son gratuitos para todos los socios, que de esta forma ahorran un mínimo de 5 USD al mes.⁸ Fundada en 1964 en Tulcán, ha conseguido un prestigio considerable ofreciendo una variedad de productos de microfinanciación para satisfacer las necesidades de sus socios en el norte del país.⁹
- La **Cooperativa de Ahorro y Crédito La Merced** se fundó en 1964. En la actualidad trabaja a través de 16 sucursales en cuatro provincias. En 2010, se asoció con la red asistencial Latino Clínica. Con el número de socio de la red a mano, los 40.000 miembros de La Merced pueden acceder a servicios sanitarios como un crédito hospitalario preaprobado de hasta 1.500 USD, traslados en ambulancia gratuitos hasta los centros de urgencias, descuentos especiales para servicios de laboratorio, y servicios farmacéuticos, hospitalarios y de urgencias.¹⁰
- La **Cooperativa de Ahorro y Crédito CoopProgreso** ofrece a sus socios un plan de salud por una cuota anual de 1,25 USD al mes que les da derecho a recibir atención médica especializada

y de ortodoncia con cobertura de medicamentos. Como parte de su mandato de responsabilidad social, CoopProgreso gestiona un programa de Salud y Bienestar. Además de realizar campañas de promoción de la salud, este Programa organiza brigadas médicas, oftalmológicas y ortodónticas con visitas ad hoc para ofrecer a los socios, empleados y miembros de la comunidad en general asistencia sanitaria básica gratuita. También participa en campañas contra la violencia doméstica.¹¹

SEGUROS

El movimiento de las cooperativas de ahorro y crédito también ha creado una compañía de seguros, **CoopSeguros**, que ofrece seguros de asistencia médica.

Fundada en 1969, CoopSeguros ofrece productos de seguros a la población en general como una línea de productos específica para cooperativas y cooperativas financieras. Ofrece tres pólizas de seguro de vida, una de las cuales incluye un seguro médico y un seguro de bienes. El seguro médico incluye el coste de la asistencia sanitaria en caso de accidente, controles médicos y dentales gratuitos y servicios farmacéuticos. Pueden beneficiarse del mismo tanto los titulares de la póliza como sus familiares directos (cónyuges e hijos) a través de la red de proveedores de CoopSeguros. CoopSeguros también ofrece otros tipos de seguros a la población en general (personas y empresas), como una póliza de seguros específica para las personas de más de 60 años.¹²

No obstante, CoopSeguros no es la única compañía de seguros que opera en el sector de las cooperativas de ahorro y crédito. Las cooperativas de ahorro y crédito adquieren sus productos de seguros a varios aseguradores privados con ofertas competitivas. Dos de las compañías de seguros más importantes de Ecuador, Emprendedores & Asociados (E&A Brokers)¹³ y Long Life Seguros S.A.¹⁴, declaran que ofrecen cobertura de seguros médicos, de accidentes y de vida a cooperativas de ahorro y crédito.

MUTUALIDADES

No se ha identificado ninguna mutualidad que ofrezca asistencia sanitaria.

FUENTES

¹ Queremos dar las gracias especialmente a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria por haber proporcionado los datos estadísticos para este informe.

² Los planes de medicina prepagada «son similares a los planes de seguros pero técnicamente no se pueden considerar seguros porque se trata de pólizas para protegerse de gastos imprevistos. Las personas compran más bien el derecho a reducir los pagos de servicios médicos que probablemente utilizarán en el futuro. Esos programas se centran en una asistencia curativa y preventiva simple». Estos planes ofrecen diferentes niveles de cobertura según la edad y los servicios, pero son planes privados normalmente contratados por personas ricas que son las que serán aceptadas por las clínicas privadas de más prestigio. En algunos lugares, los planes prepagados incluyen atención de urgencias y primaria sin límites, rayos-X, pruebas de laboratorio, etc. Eran especialmente habituales antes de que las empresas de seguros médicos privados recibieran autorización para operar. Véase pág. 46 de Preker, A.S., Zweifel, P. y O. P. Schellekens, eds. 2010. *Global Marketplace for Private Health Insurance: Strength in Numbers*. Washington, DC: Banco Mundial. Consulta: 9 de septiembre de 2014 (http://www-wds.worldbank.org/external/default/WDSContentServer/WDSP/IB/2009/11/25/000334955_20091125035751/Rendered/PDF/518320PUB0glob101Official0Use0only1.pdf).

³ Lucio, Ruth, Villacrés, Nilhda, y Rodrigo Henríquez. 2011. "Sistema de salud de Ecuador." *Salud Pública Mexicana* 53(2):177-187. Consulta: 26 de marzo de 2014 (http://bvs.insp.mx/rsp/articulos/articulo_e4.php?id=002621).

⁴ República del Ecuador Asamblea Nacional. 2011. "Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria." 10 de mayo Consulta: 26 de marzo de 2014 (http://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic4_ecu_econ.pdf). Véanse artículos 18, 21, 23 y 28

⁵ Comunicación personal de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), 8 de abril de 2014.

⁶ Cruz Blanca Medicina Prepagada. 2014. Sitio web. Consulta: 26 de marzo de 2014 (<http://www.cruzblanca.com.ec>).

⁷ Lugo, Gabriel. 2013. "6 059 cooperativas activas en Ecuador." *Diario El Comercio*, 16 de mayo. Consulta: 26 de marzo de 2014 (http://www.elcomercio.com/negocios/cooperativas-activas-Ecuador-SEPS-finanzas_0_920308022.html).

⁸ Cooperativa de Ahorro y Crédito «Pablo Muñoz Vega» Ltda. 2014. Sitio web. Consulta: 26 de marzo de 2014 (<http://www.cpmv.fin.ec/>).

⁹ PCR Pacific Credit Rating. 2011. Cooperativa de Ahorro y Crédito «Pablo Muñoz Vega» Ltda. 31 de marzo Consulta: 26 de marzo de 2014 (http://www.ratingspcr.com/uploads/2/5/8/5/25856651/ec_cpmv_1_informe_con_estados_financieros_al_31_de_diciembre_de_2010.pdf).

¹⁰ eltiempo.com.ec. 2010. «Latino Clínica y La Merced, en alianza estratégica.» 29 de octubre. Consulta: 26 de marzo de 2014 (<http://www.eltiempo.com.ec/noticias-cuenca/52499-latino-cla-nica-y-la-merced-en-alianza-estrategica/>).

¹¹ CoopProgreso. 2014. Sitio web. Consulta: 27 de marzo de 2014 (<http://www.coopprogreso.fin.ec/>).

¹² CoopSeguros S.A. 2014. Sitio web. Consulta: 25 de marzo de 2014 (<http://www.coopseguros.com>).

¹³ E & A Broker's S.A. 2014. Sitio web. Consulta: 26 de marzo de 2014 (<http://www.eiabrokers.com/quienes-somos/>).

¹⁴ Long Life Seguros S.A. 2014. Sitio web. Consulta: 26 de marzo de 2014 (<http://www.lisseguros.com/?s=cooperativa>).