

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

Perú tiene un sistema sanitario descentralizado administrado por cinco entidades: el Ministerio de Salud (MINSA), que proporciona servicios al 60 % de la población; la Seguridad Social (ESSALUD), al 30 % de la población; y las Fuerzas Armadas (FFAA), la Policía Nacional (PNP) y el sector privado que, juntos, proporcionan servicios al 10 % restante. (Véase el diagrama más abajo.)²

El sector privado está formado por un amplio espectro de proveedores de asistencia sanitaria con distintos niveles de complejidad, desde consultorios médicos hasta clínicas especializadas, desde laboratorios clínicos hasta centros especializados de diagnóstico por imagen. El sector privado en general ofrece servicios a la población con mayores ingresos. Incluye a menor escala organizaciones sin ánimo de lucro, como ONG, asociaciones, cooperativas y mutualidades. El sistema resultante incluye varios proveedores de servicios y seguros.

En 2011, aproximadamente el 73 % de la población (22,1 millones) estaba cubierto por algún tipo de seguro de salud. Aproximadamente el 38 % tenía cobertura del seguro público (Seguro Integral de Salud), el 33 % de la seguridad social, el 2 % de las fuerzas armadas y de la policía y el 1 % de seguros privados. Aproximadamente el 21 % de la población que recibe cobertura de seguros de salud actualmente paga por los servicios mediante pagos directos. De estos 6,2 millones de personas con capacidad de pago, el 31 % trabaja en microempresas y el 21 % son autónomos. Constituyen un mercado potencial para los seguros privados de salud.³

El ministerio responsable de las cooperativas, el Ministerio de Producción, calculó que en 2012 había 1.765 cooperativas. Sin embargo, el Directorio Nacional de Cooperativas incluye solo 640 cooperativas registradas, cuya mayoría son cooperativas de ahorro y crédito, seguidas por las cooperativas agrícolas.⁴ Hay pocas cooperativas que sean íntegramente de salud o sociales. Sin embargo, como pasa en otros países de la zona, hay cooperativas de varios sectores que ofrecen servicios sociales, incluyendo atención sanitaria primaria (enfermerías y centros de salud laboral). Tienen sus propias instalaciones sanitarias o bien acuerdos con clínicas de salud para que sus socios tengan acceso a la atención sanitaria con precios reducidos.⁵ Los profesionales de la salud también han creado cooperativas de ahorro y crédito para proporcionar servicios financieros, que incluyen productos de seguros como seguros por discapacidad, seguros funerarios y de hospitalización.

Población (millones) total: 29.988

Media de edad de la población (años): 26,16

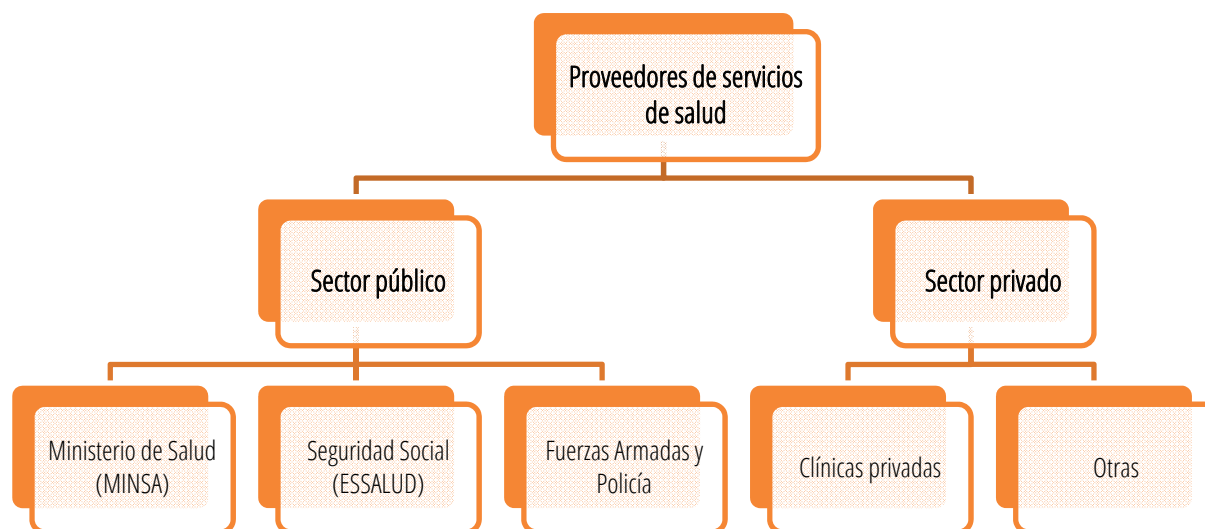
Población más joven de 15 años (%): 29,18

Población mayor de 60 años (%): 9,12

Gasto total en sanidad, % del producto interior bruto: 5,1

Gasto público en sanidad, % del gasto público total: 18,3

Gasto privado en sanidad, % del gasto total: 41,1



En el futuro habrá información más detallada sobre el movimiento cooperativista gracias a la iniciativa de 2014 del Ministerio de Producción para establecer el primer directorio nacional *online* de cooperativas de Perú. Se está haciendo una llamada a todas las cooperativas para que registren su información *online*. La iniciativa se lleva a cabo con la colaboración del movimiento cooperativista y las partes interesadas, incluyendo agencias de Naciones Unidas. El directorio categorizará las cooperativas en función de si son agrícolas, de pesca, minería, construcción, ahorro y crédito, multiservicio y otros; no clasificará las cooperativas de salud o sociales como una categoría específica o tipo de cooperativa.⁶ Sin embargo, una vez la información esté recogida, posiblemente sea más fácil identificar aquellas que contribuyen de forma significativa a la mejora de la accesibilidad o calidad de los servicios sanitarios o sociales.

COOPERATIVAS DE SALUD

No existen cooperativas de salud en Perú. Sin embargo, algunas cooperativas que trabajan en otros sectores ofrecen también servicios de salud y acceso a la asistencia sanitaria.⁷ Proporcionan atención

Datos sobre cooperativas de salud (2013)⁸

Número de cooperativas	1 central
Tipos de cooperativa	Usuario
Socios	103 cooperativas con 520.450 socios individuales en total
Empleados	121 en total (67 hombres y 54 mujeres) <ul style="list-style-type: none"> • 85 en nómina: 32 profesionales de la salud (7 doctores, 8 enfermeras y 17 asistentes), 17 profesionales de negocios y 36 administrativos • 36 profesionales de la salud a media jornada por medio de contratos de servicio recíprocos
Usuarios	36.750 procedimientos médicos, incluyendo 1.244 cirugías
Servicios	Asistencia ambulatoria, hospitalización, cirugía de mediana complejidad, rehabilitación, fisioterapia, odontología, oftalmología, otorrinolaringología, cardiología, dermatología, ginecología, traumatología, y cirugía plástica
Volumen de negocio anual	Aprox. 2.852.000 \$ (8.039.273 PEN) de los cuales 825.000 \$ (2.870.824 PEN) fueron para servicios de la salud
Fuentes de ingresos	Pago por los servicios, patrimonio de los socios, excedente de operaciones de seguros

ESTUDIO DE CASO⁹

SERVIPERÚ Central Cooperativa de Servicio ya se consideraba una pionera en el suministro de servicios cooperativos de salud cuando lanzó el programa **SERVISALUD** en 1998.

SERVIPERÚ es una central cooperativa de servicio que moviliza tanto a instituciones corporativas como personas para el suministro de servicios de salud, seguros y ayuda mutua. Se fundó en 1966 como cooperativa de seguros. En 1996 cambió su estatus debido a una nueva ley de seguros que autorizaba a ofrecer seguros por medio de sociedades anónimas pero no cooperativas. SERVIPERÚ

preventiva, tienen contratos con instituciones proveedoras para facilitar visitas médicas y dentales a los socios y a sus familias, o bien tienen en propiedad o gestionan instalaciones médicas (oficinas, clínicas). Ofrecen una cobertura limitada, debido a la gama de servicios públicos de salud que están disponibles. Estas cooperativas pertenecen a los sectores de ahorro y crédito, café y multifunción.

Existe una central cooperativa, Cooperativa Central (SERVIPERÚ), que proporciona servicios médicos y productos de seguros. Se considera una pionera en el suministro de asistencia sanitaria cooperativa. Se estableció en 1966, inicialmente como cooperativa de seguros, y en 1996 cambió su estatus por el de una cooperativa de servicios ya que, bajo una nueva ley de seguros, las cooperativas ya no podían tener funciones de seguros. Creó dos compañías filiales para ofrecer servicios de correduría de seguros y servicios funerarios. En 1998, SERVIPERÚ empezó su programa de servicios de salud, con instalaciones médicas y cobertura de seguros de salud. (Véase el estudio de caso.) 103 cooperativas formaban parte de SERVIPERÚ's (primaria, centrales, y una federación). La mayoría de los socios provienen del sector de ahorro y crédito. En total, 520.450 personas.

ofrece servicios de correduría de seguros y funerarios mediante sus dos filiales, Cooperadores Corredores de Seguros SAC y Funerales Los Olivos SAC.

SERVIPERÚ ha recibido apoyo técnico y financiero de SOCODEVI, de Canadá, y de la Agencia Canadiense de Desarrollo Internacional (CIDA), que incluía apoyo específicamente para la expansión de **SERVISALUD**. También se benefició de **Collaboration Santé Internationale of Quebec (Canada)** que organizó una donación de equipamiento médico desde Canadá.

Socios

SERVIPERÚ es una cooperativa de usuario que reúne a 103 organizaciones cooperativas, incluyendo tres centrales y la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú (FENACREP). Tiene un total de 520.450 socios.

Servicios sanitarios

El programa SERVISALUD proporciona servicios mediante una clínica médica en el distrito de Jesús María y una policlínica en la zona norte del área metropolitana de Lima. Sus servicios incluyen:

- **Servicios ambulatorios y de emergencia** en 20 especialidades médicas.
- **Servicios de cirugía y hospital.** La clínica está equipada para poder llevar a cabo cirugías de mediana complejidad. Tiene dos quirófanos, 16 camas y un centro de esterilización quirúrgica.
- **Servicios auxiliares.** La clínica mantiene servicios de farmacia y un laboratorio clínico y patológico. Tiene profesionales de ecografías y farmacia para facilitar un diagnóstico precoz y una atención adecuada.
- **Servicios médicos preventivos,** que incluyen servicios de salud laboral y exámenes de salud y psicológicos para los permisos de conducir.¹⁰

En 2013 SERVISALUD llevó a cabo 36.750 procedimientos médicos; de estos, 1.244 fueron intervenciones quirúrgicas.



Seguros

SERVISALUD también proporciona seguros de microsald, vida y discapacidad.

El **Plan SERVISALUD Previsión Familiar** cubre los costes de hospitalización de los socios en caso de enfermedad o accidente (incluyendo el reembolso de los gastos médicos relacionados con el accidente, visitas médicas, servicios de diagnóstico, emergencias y servicios funerarios).



El seguro se ofrece a través de SERVISALUD. Consiste en la contratación de un plan de seguros corporativo con un asegurador local mediante la firma de correduría de seguros de SERVIPERÚ. Los planes cubren a los socios y a sus familias (hasta cinco personas por hogar). También existen planes para aquellas personas con disponibilidad de pago y ya cubiertas por los planes públicos de seguros, y para aquellas que no reciben cobertura de la seguridad social y no tienen acceso a seguros privados (es decir, las personas más pobres en Lima). En este último caso, los socios pagan una prima mensual de 4,25 \$ (12,00 PEN), prima que cubre sus gastos de salud hasta 3.571 \$ (10.000,00 PEN). En 2013, este plan de seguros cubrió a 15.626 familias –menos que en años anteriores, lo que refleja el aumento de la oferta de servicios y unos precios competitivos del sistema sanitario.

Con el objetivo de ofrecer planes a precios asequibles, SERVIPERÚ gestiona el marketing de seguros dirigido a sus socios, emite certificados de cobertura, recoge las primas y establece contratos con una red de proveedores de salud para completar la oferta de servicios de su clínica. Recibe una comisión por la administración y el 5 % de las primas para sufragar los gastos operativos.

SERVIPERÚ también proporciona **productos de microseguros** para los socios individuales de sus cooperativas.

- de un seguro de amortización de préstamo. Cubre la cantidad total de préstamos pendientes en caso de fallecimiento o incapacidad total y permanente debidos a enfermedad o accidente. Des de diciembre de 2013, 211.287 socios individuales se han beneficiado de este seguro.
- **Protección al ahorrista.** En caso de fallecimiento, las familias de los socios se benefician de un pago global similar al del capital y los ahorros de los que disponía el socio en el momento de su fallecimiento. Des de diciembre de 2013, 61.885 socios individuales se han beneficiado de esta cobertura.
- **Ayuda mutua.** En caso de fallecimiento, las familias de los socios tienen garantizada una compensación por la cantidad del contrato, con una indemnización doble si el fallecimiento es consecuencia de un accidente o por incapacidad permanente. Desde diciembre de 2013, 39.235 socios individuales se han beneficiado de este servicio.

Plantilla

SERVIPERÚ tiene 121 empleados, 55 % hombres y 45 % mujeres. Eso incluye 85 personas en nómina, de las cuales 32 son profesionales de la salud (7 médicos, 8 enfermeras y 17 auxiliares), 17 son profesionales del sector empresarial y 36 personal administrativo.

La central también tiene contratados a 36 profesionales de la salud para ofrecer servicios médicos. Se trata de médicos, dentistas y especialistas de otros hospitales públicos y privados pero que trabajan con SERVIPERÚ a media jornada, de acuerdo con las necesidades del servicio. SERVIPERÚ ofrece a estos especialistas y a compañías médicas pequeñas los llamados «contratos de servicio recíproco». Estos contratos comprometen a cada parte a desarrollar servicios de salud para beneficio de los socios y la comunidad. La tabla de al lado muestra los contenidos.

Información financiera

En 2013, SERVIPERÚ consiguió un volumen de ventas de 2.852.000 \$ (8.039.273 PEN) de los cuales aproximadamente 825.000 \$ (2.870.824 PEN) fueron para servicios de salud.

Las fuentes de ingresos de SERVIPERÚ son pagos por los servicios, el capital aportado por los socios de las cooperativas y excedentes significativos de sus operaciones de seguros.

Contrato de servicio recíproco

SERVIPERÚ	Contratista
<ul style="list-style-type: none"> • Ofrece gratuitamente instalaciones médicas equipadas • Precios con descuento para el uso de los quirófanos para los clientes de los contratistas • Cubre los honorarios de asistentes médicos y administrativos relacionados con el suministro de servicios de salud • Cubre los gastos operativos generales • Promoción y marketing para aumentar clientes y socios 	<ul style="list-style-type: none"> • Atiende a los pacientes, socios y clientes con tarifas y horarios establecidos por SERVIPERÚ • Apoyo en el diseño de planes de salud • Apoyo en campañas gratuitas de salud • Ofrece servicios a sus clientes privados con las tarifas establecidas por SERVIPERÚ

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

Además de su función principal –ofrecer servicios financieros a personas que en su mayoría están fuera del sistema financiero tradicional– las cooperativas de ahorro y crédito de Perú facilitan el acceso a servicios de salud. Ofrecen préstamos para ayudar a cubrir los gastos de salud por pagos directos. Ofrecen también varios paquetes de protección social, seguros de vida y funerarios a los socios y a sus familias. También tienen programas de solidaridad para ayudar a los socios cuando sea necesario. La Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FENACREP) no dispone de datos sobre estas actividades. A continuación, algunos ejemplos de los servicios que se ofrecen.

- La **Cooperativa Ahorro y Crédito San Cristobal de Huamanga**¹¹ fue creada por 14 socios en 1960. Actualmente tiene 80.000 socios y ofrece una amplia gama de servicios financieros tanto a personas como a empresas. También ofrece servicios sociales, como por ejemplo un fondo de bienestar social que permite a los socios menores de 69 años tener atención médica. Para participar, los socios hacen un pago anual de 12 \$ (35,00 PEN) y una contribución mensual de 3,45 \$ (10 PEN). Los niños pueden tener cobertura por un pago anual de 5,10 \$ (15 PEN) y una tarifa mensual de 1,70 \$ (5,00 PEN). Ello les da derecho a 10 visitas médicas de medicina general, pediatría, medicina interna y obstetricia, seis ecografías, y consultas psicológicas. También tienen derecho a dentista, incluyendo una limpieza anual, dos extracciones, dos empastes y dos tratamientos con flúor para niños. Todo ello en su propia clínica médica, Centro Médico San Cristóbal.
- La **Cooperativa de Ahorro y Crédito Crl. Fransisco Bolognesi**, una cooperativa de ahorro y crédito para las fuerzas armadas de

Perú, se creó en 1970. Proporciona a sus 14.000 socios (2011) servicios financieros y no financieros, incluyendo asistencia sanitaria gratuita y subvencionada.¹² Los socios y sus familias se benefician de atención médica y dental personalizada y sin coste, un servicio de vacunaciones, tensión arterial y pruebas de diabetes, asesoramiento en planificación familiar, nutrición, chequeos dentales, atención psicológica, terapia física y acceso al gimnasio. También tiene acuerdos de servicios con proveedores, como por ejemplo ópticas.¹³

- La **Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache (COOPACT)**, una de las 30 mayores cooperativas del sector, tiene 17.000 socios. Lleva a cabo un programa llamado CSalud, un Fondo de Previsión Social que da a los socios y a sus familias atención médica y dental, indemnizaciones por maternidad, incapacidad y fallecimiento. COOPACT garantiza el suministro de asistencia médica y dental por parte de proveedores de salud (clínicas y centros médicos) con las que tiene acuerdos de servicios o contractuales.¹⁴

El movimiento cooperativista de ahorro y crédito en Perú reúne a 167 cooperativas de ahorro y crédito, que representan más de 1,25 millones de socios (53 % hombres y 47 % mujeres). La mayoría (70 %) viven en zonas urbanas.

OTRAS COOPERATIVAS

Las cooperativas de producción de café y cacao ofrecen servicios básicos de salud a la población rural, en las zonas interandinas de bosques altos. Debido a su remota situación, los socios que son pequeños productores a menudo tienen dificultades para acceder fácilmente a los servicios públicos de salud. En los consultorios médicos raramente puede darse una atención médica adecuada, ya que tienen poca plantilla y poco equipamiento y el doctor quizás solo está disponible una vez al mes.

Para corregir este problema de acceso, varias cooperativas ofrecen atención sanitaria a sus socios y a las comunidades. Existen unos comités cooperativos de educación que promueven y gestionan estas actividades. Algunas cooperativas de producción de café y cacao dirigen consultorios o dispensarios médicos de varias calidades, y promueven campañas de salud preventivas. Las cooperativas con mayor éxito económico han creado fondos especiales para cubrir los costes relacionados con la salud. Algunas

han establecido sus propias cooperativas de ahorro y crédito para corregir los riesgos financieros. Las cooperativas que quieren la certificación de comercio justo o funcionan con esta certificación también invierten sus excedentes para la mejora de la salud de sus socios y para ofrecer algún tipo de atención sanitaria.¹⁵

El sector reúne a más de 50.000 familias (aproximadamente 250.000 personas) en 78 cooperativas de café y 180 asociaciones de pequeños productores. Sus actividades tienen, pues, un impacto en un segmento de población potencialmente importante con un acceso limitado a la atención sanitaria.

Hay cooperativas en otros sectores, especialmente las categorizadas como multifunción, que también ofrecen servicios de salud.

COOPERATIVAS SOCIALES

Las autoridades públicas no han recogido datos sobre las cooperativas sociales. Para conseguir dicha información habría que llevar a cabo una extensa investigación de las áreas de actividad de las cooperativas. Sin embargo, una investigación inicial mostró que las cooperativas sí ofrecen cuidados a personas mayores y personas con discapacidad. Las cooperativas de viviendas, por ejemplo, ofrecen instalaciones residenciales para las personas mayores. El Consejo Nacional para la Integración de la Persona con Discapacidad (CONADIS) promueve cooperativas de trabajo asociado que crean oportunidades de empleo protegido para personas con discapacidad. Actualmente dos cooperativas de personas con discapacidad están registradas con CONADIS: la Cooperativa de Servicios Especiales de Trabajadoras y Trabajadores con Discapacidad Victor Raul Haya de la Torre y la Cooperativa de Producción y de Trabajo Talleres Electro Múltiples Fe Limitada N° 36.¹⁶

MUTUALIDADES

Algunas mutualidades de organizaciones profesionales facilitan el acceso a la asistencia sanitaria ofreciendo a los socios varios servicios de protección social. En general, se trata de seguros de vida y seguros funerarios, pero en algunos casos también planes de hospitalización. Es el caso de la Asociación Mutualista de Técnicos y Suboficiales de la Fuerza Aérea del Perú, que ofrece seguros de hospitalización.¹⁷

FUENTES

- ¹ Un agradecimiento especial a SERVIPERÚ por su aportación a este informe.
- ² Alianza Mundial en pro del Personal Sanitario. 2014. «Peru». Organización Mundial de la Salud. Página web. Consulta: 13 de marzo de 2014 (<http://www.who.int/workforcealliance/countries/per/en/>).
- ³ Comunicación personal con SERVIPERÚ, 28 de mayo de 2014.
- ⁴ Gobierno del Perú, Ministerio de Producción. 2014. «Ministerio de la Producción elabora primer Directorio Nacional Virtual de Cooperativas para diseñar estrategias de desarrollo.» Consulta: 15 de marzo de 2014 (<http://www.produce.gob.pe/index.php/prensa/noticias-del-sector/1038-ministerio-de-la-produccion-elabora-primero-directorio-nacional-virtual-de-cooperativas-para-disenar-estrategias-de-desarrollo>).
- ⁵ Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú. 2013. *Panorama Cooperativo* 4(19). Consulta: 14 de marzo de 2014 (<http://issuu.com/panoramacooperativo/docs/fenacrep19b>).
- ⁶ Gobierno del Perú, Ministerio de Producción. 2014. «2014 Actualización del Directorio Nacional de Cooperativas.» Página web. Consulta: 15 de marzo de 2014 (<http://www.produce.gob.pe/index.php/primer-directorio-nacional-virtual-de-cooperativas-en-el-peru>).
- ⁷ Comunicación personal con SERVIPERÚ, 29 de mayo de 2014.
- ⁸ Comunicación personal con SERVIPERÚ, 29 de mayo de 2014.
- ⁹ Comunicación personal con SERVIPERÚ, 29 de mayo de 2014.
- ¹⁰ SERVIPERÚ Central Cooperativa de Servicios. 2012. Sitio web. Consulta: 30 de mayo de 2014 (<http://serviperu.com>).
- ¹¹ Cooperativa Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga. 2014. Sitio web. Consulta: 30 de mayo de 2014 (<http://www.sch.pe/servicios/>).
- ¹² ACI Negocios. 2014. Sitio web. Consulta: 30 de mayo de 2014 (<http://acinegocios.coop/directorio-cooperativas-america/ahorro-y-credito/cooperativa-de-ahorro-y-credito-crl-francisco-bolognesi-ltda.-c.a.c-fb.html>).
- ¹³ Cooperativa de Ahorro y Crédito Crl. Francisco Bolognesi. 2011. «Catálogo de Productos.» Consulta: 16 de marzo de 2014 (<http://www.cacbolognesi.com.pe/noticias/Catalogonew.pdf>).
- ¹⁴ COOPACT. 2013. «Reglamento del Fondo de Previsión Social.» Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache. Consulta: 29 de mayo de 2014 (<http://www.coopactocache.com.pe/sites/default/files/Csalud/CSalud.pdf>).
- ¹⁵ Comunicación personal con SERVIPERÚ, 29 de mayo de 2014.
- ¹⁶ Gobierno del Perú, Consejo Nacional para la Integración de la Persona con Discapacidad. 2014. «Instituciones Inscritas.» Consulta: 16 de marzo de 2014 (http://www.conadisperu.gob.pe/web/documentos/registro/instituciones_inscritas.xls).
- ¹⁷ Asociación Mutualista de Técnicos y Suboficiales de la Fuerzas Aéreas del Perú. 2014. Sitio web. Consulta: 30 de mayo de 2014 (<http://www.mutuafap.org.pe>).