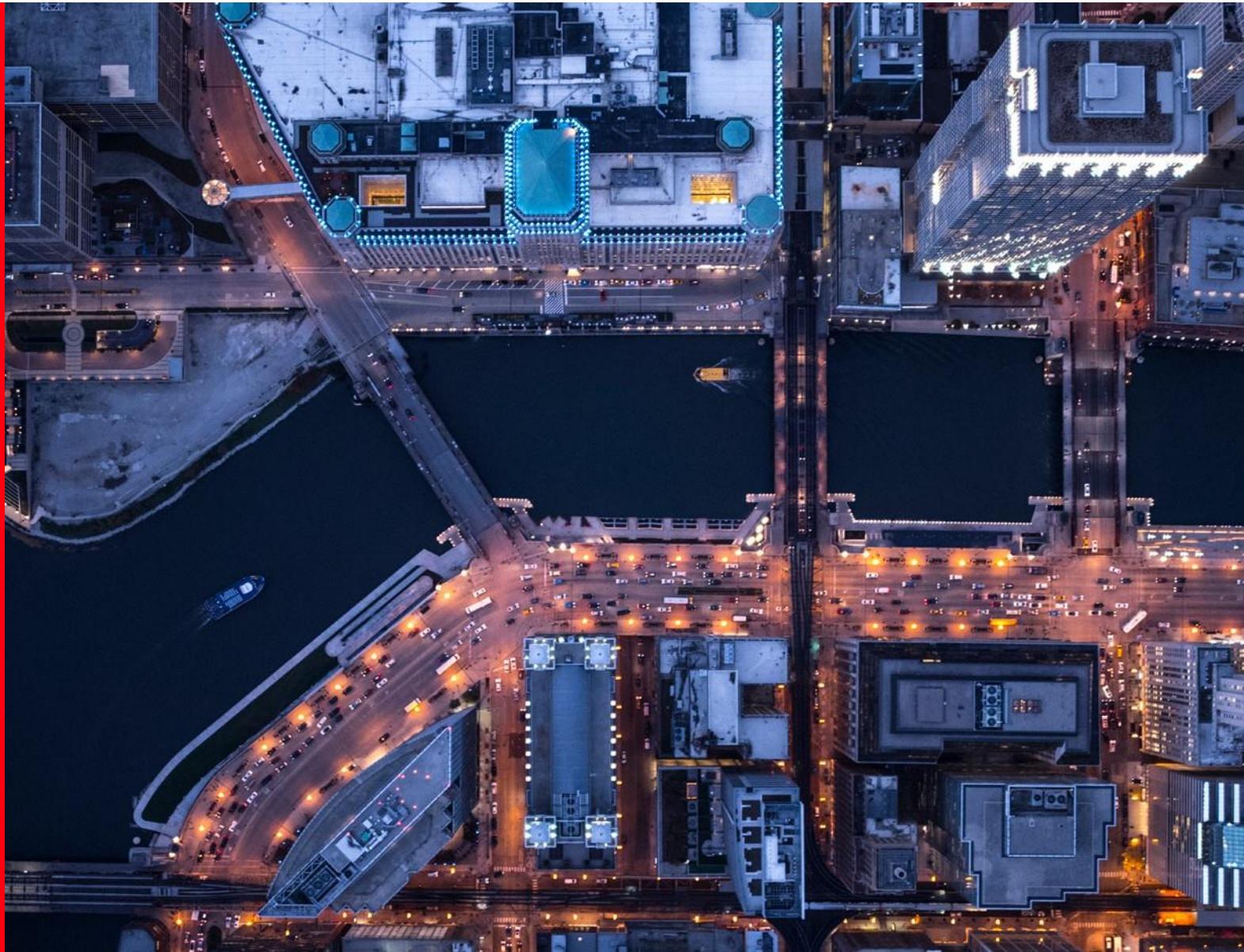


2024 Global Medical Trend Rates Report

Resumen Ejecutivo



Acerca del informe

La encuesta [Aon 2024 Global Medical Trend Rates](#) se realizó en 113 oficinas de Aon que intermedian, administran o asesoran sobre planes médicos promovidos por las empresas en cada uno de los países cubiertos en este informe. Las respuestas de la encuesta reflejan las expectativas de la tendencia médica de los profesionales de Aon en función de sus interacciones con los clientes y aseguradoras representados en la cartera del negocio de planes médicos en cada lugar.

Las cifras que se muestran en este informe representan los aumentos porcentuales en los costes unitarios del plan médico que recojan la inflación de precios proyectada, los avances tecnológicos en el campo médico y los patrones de utilización de los seguros.

También hemos incluido las tasas de inflación general proyectadas para 2024 publicadas por el Fondo Monetario Internacional (FMI) en abril de 2023. Éstas se han adoptado como un indicador del nivel de inflación minorista interno esperado en cada país.

Dada la volatilidad en la inflación global de precios, se debe tener cuidado al interpretar la información presentada en este informe, así como buscar su propio asesoramiento independiente, experto y específico de cada ubicación. Las tasas de tendencia médica proporcionadas no pretenden representar una visión general de los costes de atención médica de cada ubicación en su conjunto.



Resumen Ejecutivo

El Global Medical Trends Report 2024 se publica después de un período de notables condiciones inflacionarias y volatilidad económica. La sucesión de las perturbaciones que afectan a las economías de todo el mundo después de la pandemia siguen creando un entorno económico inestable, a pesar de los continuos signos de mejora es probable que persistan las condiciones etéreas.

La inestabilidad macroeconómica ha tenido un impacto significativo en la tendencia médica en muchos lugares del mundo; sin embargo, no es el único factor. Si bien la inestabilidad macroeconómica es un factor de gran importancia detrás de las tasas de tendencia médica, también es importante resaltar las diferencias regionales, las circunstancias que impulsan la tasa de tendencia y las formas en que las empresas están mitigando los aumentos.

A pesar de la incertidumbre sobre cuánto tiempo persistirán las presiones inflacionarias globales, está claro, por los lugares encuestados, que la expectativa para los planes médicos es que la tasa de tendencia médica experimente un fuerte aumento en 2024.

Se espera que la tasa de tendencia médica promedio mundial para 2024 sea 10.1 %, superior a la del año 2023 que era de un 9.2 % y la más alta desde el año 2015.

El aumento en la tendencia médica está impulsado por un aumento generalizado esperado en todas las regiones, con cada región global mostrando un aumento en la tendencia durante 2023.

La tendencia proyectada de Europa para 2024 es del 10,4 %, que es superior al 9,1 % en 2023 y casi el doble de su aumento del 5,6 % en 2022. Europa espera que el aumento, que la convierte en la tercera región más alta a nivel mundial, implique unos aumentos sin precedentes en los planes médicos financiados por las empresas, ya que supera la barrera de los dos dígitos.

- América del Norte es una especie de paradoja. Si bien el aumento del 7,6 % es el más alto de la región desde el 8,5 % en 2014, y es superior al 6,6 % de 2023, es el aumento más pequeño de cualquiera de las regiones del mundo. La región, compuesta por Canadá y Estados Unidos, se benefició de tasas de inflación general comparativamente más bajas.

Causas detrás de la tasa de tendencia. Las principales afecciones médicas que se espera que impulsen los costes del plan médico en 2024 son las mismas que tuvieron el mayor impacto en la tendencia en 2023, que incluyen:

1. **Cáncer/crecimiento tumoral.** Los cánceres más comunes son de mama, pulmón, colorrectal y próstata. El cáncer es una de las enfermedades principales en todas las regiones habiendo aumentado su prevalencia en Europa.
2. **Cardiovascular.** Enfermedades cardiovasculares que incluyen trastornos del corazón y los vasos sanguíneos. Colectivamente, han sido una de las principales causas del aumento de la siniestralidad en un gran n° de países.
3. **Presión arterial alta/hipertensión.** La presión arterial alta y la hipertensión son los principales factores de riesgo para muchas otras afecciones y participan continuamente como las principales condiciones que impulsan la experiencia de siniestralidades adversas.

En **España** vivimos momentos de incertidumbre de cara a 2024. Después de un endurecimiento del mercado de salud el año pasado, todavía hay presiones de los proveedores médicos para que sus honorarios se ajusten al coste real de los actos médicos. Ha habido huelgas en el sector público por parte de médicos que también han tenido un impacto en el sector privado, es decir, una mayor frecuencia y mayores costes. Las negociaciones entre el Gobierno y algunas de las principales aseguradoras para la cobertura médica privada de los funcionarios públicos podrían tener un impacto en los honorarios y las pólizas privadas. El aumento de la tendencia médica debería tener un mayor impacto en pólizas particulares donde no habrá margen para las negociaciones y algo más moderado en las políticas colectivas y las grandes cuentas. Se espera menores márgenes para ajustes en las propuestas o la negociación. Las LTA para tratar de disolver el impacto del IPC y la tendencia médica en el medio plazo podrían volverse más comunes.

Causas adicionales dignas de mención

Diabetes. La diabetes ha ido ganando gradualmente relevancia global como una de las principales causas que impulsa los siniestros médicos en todo el mundo.

Dolor musculoesquelético/de espalda. El dolor musculoesquelético y el dolor de espalda son afecciones muy habituales en América del Norte, donde el traumatismo, el dolor de espalda y la artritis son las tres afecciones más comunes, con casi uno de cada dos adultos afectados. En Europa resulta ser consistentemente uno de los tres principales impulsores de siniestros.

Otorrinolaringología/Trastorno pulmonar/Respiratorio. Las afecciones de oído, nariz y garganta, junto con las enfermedades pulmonares y respiratorias, históricamente han desempeñado un papel importante en el aumento de la siniestralidad.

Salud mental. La salud mental es un importante contribuyente a la morbilidad, discapacidad, lesiones y mortalidad prematura, y también aumenta el riesgo de padecer otras enfermedades. Desde el comienzo de la pandemia de COVID-19, la salud mental se ha reportado en Europa como una de las principales afecciones que impulsan la siniestralidad.

¹ Source: <https://www.boneandjointburden.org/>

² Source: <https://www.paho.org/salud-en-las-americas-2017/ro-mental.html>

Aunque las principales causas que impulsan la tasa de tendencia; el cáncer y el sistema cardiovascular, están asociadas con factores de riesgo como la mala nutrición, la contaminación del aire y el consumo excesivo de drogas y alcohol, **la inactividad y el mal manejo del estrés siguen liderando la lista de factores de riesgo.** Como se mencionó anteriormente, la hipertensión es a la vez una causa principal y un factor de riesgo principal para otras afecciones.

La obesidad también es un factor de riesgo importante que se espera que impulse el gasto médico, particularmente en los Estados Unidos y regiones de América Latina, donde continúa siendo reportado como el segundo factor de riesgo más relevante. En los Estados Unidos, la obesidad es seguida inmediatamente por el consumo excesivo de alcohol o drogas como factores de riesgo clave, y en ALC es seguida por la mala nutrición, que es principalmente una consecuencia de los malos hábitos alimenticios.

La falta de detección en los últimos años se ha registrado como un principal factor de riesgo en Europa.



Ratio Promedio de las Tendencias Médicas

	2023			2024		
	Inflación Anual	Ratio tendencia médica anual		Inflación Anual	Ratio tendencia médica anual	
		Bruta	Neta		Bruta	Neta
Global	3.6	9.2	5.6	3.6	10.1	6.5
Norte América	2.8	6.6	3.8	2.3	7.6	5.3
Asia-Pacifico	3.0	9.2	6.2	3.6	9.7	6.1
Europa	3.8	9.1	5.3	3.7	10.4	6.7
América Latina & Caribe	4.3	11.6	7.3	4.1	11.7	7.6
Oriente Medio & Africa	6.4	14.5	8.1	7.4	15.1	7.7



¿Qué están haciendo las principales empresas para mitigar el aumento de los costes médicos?

Los costes de salud y bienestar se han convertido en una preocupación importante para las empresas a medida que los costes de los planes médicos año tras año continúan aumentando. Estas tasas crecientes a menudo traen aumentos de costes inesperados o no presupuestados y dificultan la asequibilidad para empresas y empleados.

A nivel de país, las empresas que buscan mitigar estos mayores costes están utilizando un conjunto familiar de estrategias. **Las iniciativas de bienestar son nuevamente la principal estrategia de mitigación.** Estas iniciativas ayudan a controlar los costes de dos maneras: al fomentar la utilización de la atención preventiva, pueden evitar una atención más costosa en el futuro; y al mantener a los empleados comprometidos con su bienestar, pueden reducir el estrés que puede exacerbar otras afecciones.

Se espera que las medidas de contención de costes, iniciativas destinadas a reducir o controlar el uso excesivo, como el aumento de las franquicias y copagos y el uso primario de centros concertados, desempeñen un papel importante durante 2024. Los cambios más significativos en el diseño del plan, como el uso y promoción de planes de beneficios flexibles y nuevos productos y soluciones como los diseñados por Aon España, son medidas diseñadas para incentivar a los miembros del plan a acercarse al seguro de salud de manera rentable y también se espera que desempeñen un papel en 2024.

Vale la pena mencionar los planes de beneficios flexibles como una iniciativa de mitigación cada vez más utilizada a nivel mundial, con alrededor del 60 por ciento de los países identificando esto como una de las principales iniciativas a considerar en 2024. Países como España, Sudáfrica y Estados Unidos ya tienen esto como una de sus iniciativas más importantes. Además de permitir a las empresas un mayor control de costes, los planes de beneficios flexibles a menudo sirven como facilitadores del cambio en el comportamiento de los empleados. También funcionan como una herramienta de recursos humanos para ofrecer paquetes de beneficios diferenciados que pueden atraer y retener talento, al tiempo que ofrecen beneficios adaptativos para satisfacer las necesidades individuales y abordar las políticas de la empresa en torno a la diversidad, la equidad, la inclusión y la pertenencia (DEIB).

Bienestar e integración con otras iniciativas corporativas

No hay duda de que las empresas se están tomando en serio el bienestar. Según el [Informe de Bienestar Global Aon 2022-2023](#), el 83 por ciento de las empresas a nivel mundial tienen una estrategia de bienestar y han respondido que el bienestar es una prioridad para los próximos cinco años.

Además, un número creciente de países están reportando el bienestar como su iniciativa de mitigación de costes más importante.

La implementación de una estrategia de salud y bienestar a largo plazo se vuelve cada vez más crucial para la contención de costes. Es importante que esta estrategia se alinee con otras iniciativas corporativas estratégicas como DEIB y políticas ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ESG). Cada empresa es diferente, pero casi todas ellas miran lo siguiente cuando diseñan una estrategia de salud y bienestar:

Visión a largo plazo: una perspectiva a largo plazo sobre la financiación de la cobertura médica permite a las empresas obtener información e influencia sobre su gasto en atención médica aprovechando la colaboración del bróker y aseguradora e identificando alternativas a las vías de financiación tradicional.

Análisis de atención médica: para que cualquier estrategia funcione, debe basarse en datos sólidos y una comprensión de los factores de costes de salud subyacentes. Muchas empresas líderes están buscando el uso de un "Panel de Salud Global" para acceder a informes regulares sobre reclamos y datos de diagnóstico para sus principales planes de atención médica. Se utiliza para establecer y medir iniciativas personalizadas, presupuestar los costes de manera adecuada y reaccionar ante reclamos inesperados.

Estrategia de bienestar integral: los empleadores líderes crean fuerzas de trabajo resilientes combinando datos de atención médica con otras fuentes clave de datos de bienestar (tiempo libre, bienestar) datos de aplicaciones, estadísticas de EAP, etc.) para identificar un amplio conjunto de áreas de enfoque de bienestar y luego implementar programas y estrategias para abordar estos desafíos clave.

A medida que los planes médicos promovidos por las empresas se convierten en una parte más grande del gasto total y aumenta la presión para pronosticar y administrar con precisión los costes, esperamos que encuentre valiosa la información de este informe a medida que planifica sus presupuestos globales y estrategias de beneficios para 2024 y más allá. Para obtener más información sobre cómo Aon puede ayudar a una organización a tomar mejores decisiones, [comuníquese con su equipo de Health Solutions for Multinationals](#).

Aon is in the business of better decisions

Aon plc (NYSE: AON) existe para dar forma a las mejores decisiones, para proteger y enriquecer la vida de las personas en todo el mundo. Nuestros profesionales ofrecen a nuestros clientes en más de 120 países y soberanías asesoría y soluciones que les aportan la claridad y la confianza para tomar las mejores decisiones con el fin de proteger y hacer crecer su negocio.