

# Perú: Seguros de Vida y Salud en un contexto de alta informalidad

Eduardo Morón, Presidente de APESEG

Seminario Regional de Capacitación ASSAL-IAIS 2025

El Salvador - Octubre 2025

# Las ideas principales

- Protección Social Universal frente a los tres riesgos principales: Muerte, Enfermedad, Vejez
- Este combo viene con el empleo formal. Nuestra tarea común es apuntar a que la mayoría de la población goce de esta protección.
- La calidad de la protección social importa.
  - Ahorrar para no tener pensión
  - Falta de oportunidad de atención de salud
  - Gastos de bolsillo exagerados en población de menos recursos
- Lo usual es que la población no tenga ninguna protección del riesgo de muerte si está fuera de la formalidad.



## El combo que no debería faltar

Si quisiéramos evaluar si los países están haciendo la tarea lo primero que debería evaluarse es que proporción de la población cuenta con el combo de protección social básico.

El combo de protección social básico protege frente a los 3 riesgos más empobrecedores para una familia: muerte, enfermedad, vejez.

| País                     | Penetración % PIB | Población con seguro de vida % |
|--------------------------|-------------------|--------------------------------|
| Argentina                | 1.1               | 35                             |
| Bolivia                  | 0.6               | 20                             |
| Brasil                   | 1.0               | 32                             |
| Chile                    | 2.0               | 50                             |
| Colombia                 | 1.5               | 48                             |
| Ecuador                  | 0.9               | 30                             |
| El Salvador              | 0.7               | 27                             |
| México                   | 1.2               | 40                             |
| Paraguay                 | 0.7               | 25                             |
| Perú                     | 0.8               | 28                             |
| Uruguay                  | 1.4               | 45                             |
| Prom regional            | 1.5               | 50                             |
| Fuente: Mapfre Economics |                   |                                |



En pensiones no sólo se debe contar las pensiones contributivas sino también las no contributivas. Esto ha permitido ampliar significativamente los niveles de cobertura.

## El combo que no debería faltar

| País                 | Cobertura Contributiva (%) | Cobertura No Contributiva (%) | Cobertura Total Estimada (%) |
|----------------------|----------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| Argentina            | 58                         | 22                            | 80                           |
| Bolivia              | 38                         | 30                            | 68                           |
| Brasil               | 55                         | 30                            | 85                           |
| Chile                | 70                         | 25                            | 95                           |
| Colombia             | 50                         | 20                            | 70                           |
| Ecuador              | 42                         | 18                            | 60                           |
| El Salvador          | 35                         | 12                            | 47                           |
| México               | 52                         | 15                            | 67                           |
| Paraguay             | 40                         | 15                            | 55                           |
| Perú                 | 45                         | 25                            | 70                           |
| Puerto Rico          | 52                         | 18                            | 70                           |
| Uruguay              | 65                         | 20                            | 85                           |
| <b>Prom Regional</b> | <b>45</b>                  | <b>20</b>                     | <b>65</b>                    |



## El combo que no debería faltar

En salud también pasa algo parecido a pensiones, también existen programas del gobierno que proveen atenciones de salud de manera gratuita, aunque lo usual es que esos planes tienen fuertes limitaciones en qué está cubierto, obligando a grandes niveles de gasto de bolsillo (el promedio es 30% del ingreso).

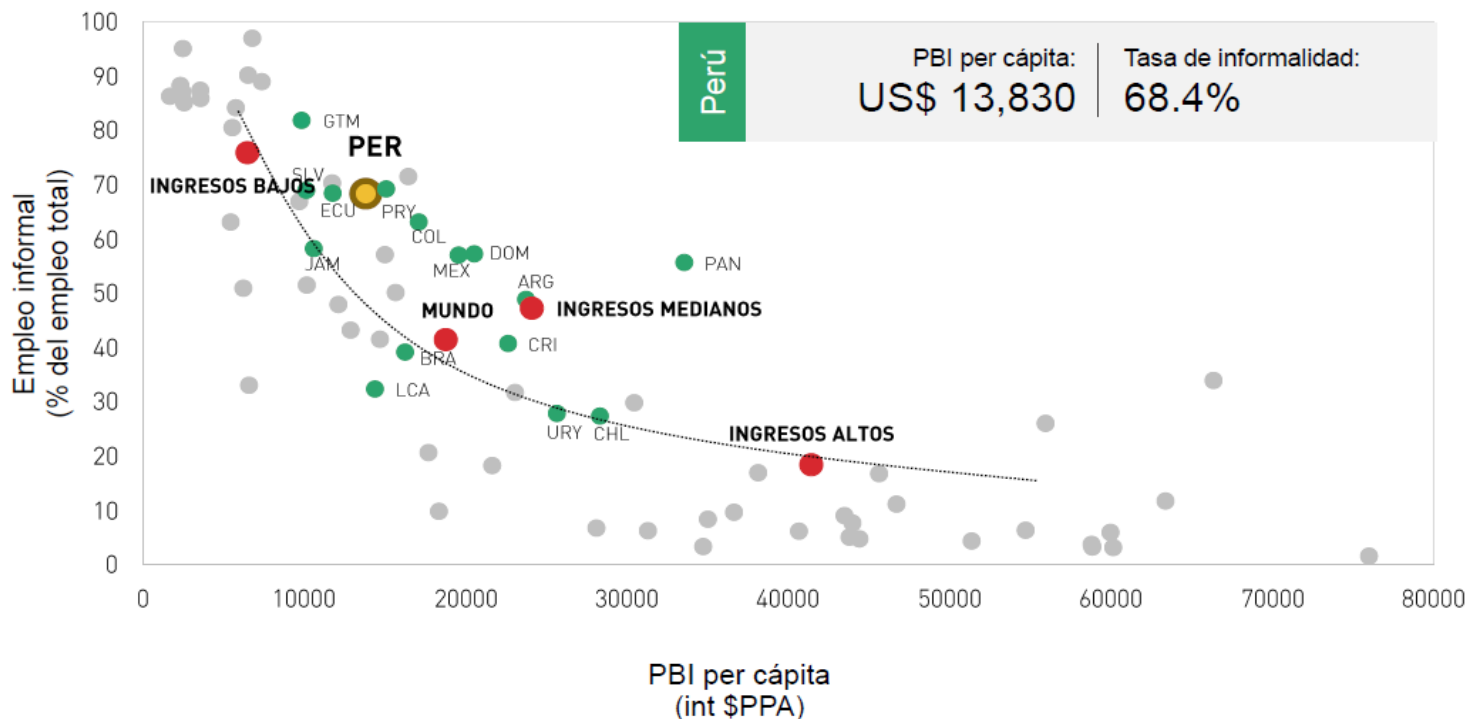
| País                 | Penetración (% del PIB) | Cobertura total estimada (%) |
|----------------------|-------------------------|------------------------------|
| Argentina            | 1.8                     | 78                           |
| Bolivia              | 1.3                     | 65                           |
| Brasil               | 1.7                     | 88                           |
| Chile                | 2.2                     | 85                           |
| Colombia             | 1.9                     | 80                           |
| Ecuador              | 1.4                     | 70                           |
| El Salvador          | 1.1                     | 58                           |
| México               | 1.6                     | 75                           |
| Paraguay             | 1.2                     | 60                           |
| Perú                 | 1.5                     | 82                           |
| Puerto Rico          | 2.5                     | 90                           |
| Uruguay              | 2.0                     | 80                           |
| <b>Prom Regional</b> | <b>1.7</b>              | <b>75.9</b>                  |
| Fuente: CEPAL        |                         |                              |



# Contexto de la informalidad

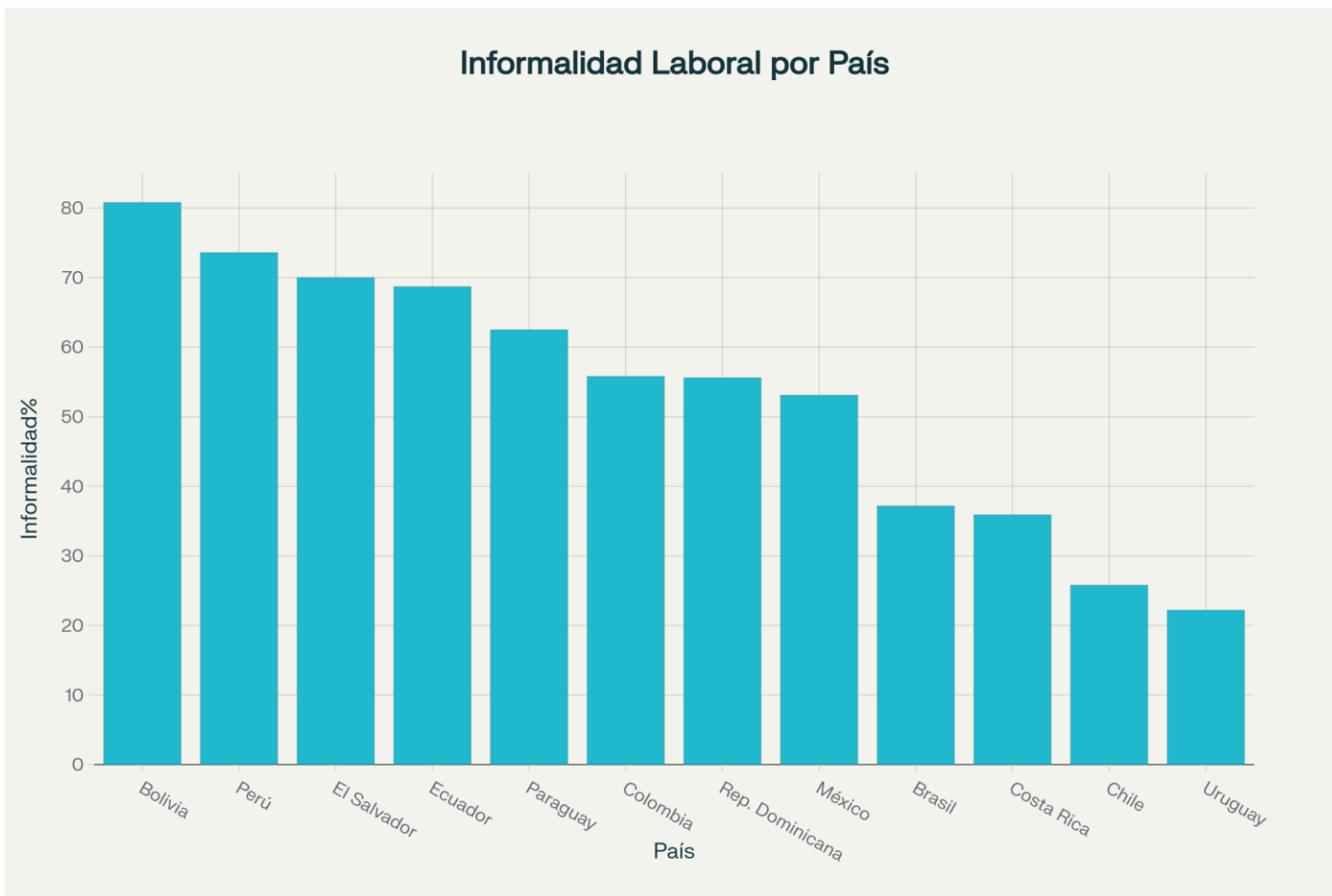
- La informalidad es un fenómeno mundial.

Informalidad laboral<sup>1</sup> vs. PBI per cápita 2022



1/ Proporción de empleo informal en empleos no agrícolas.  
Fuente: OIT, FMI.  
Elaboración: Macroconsult.

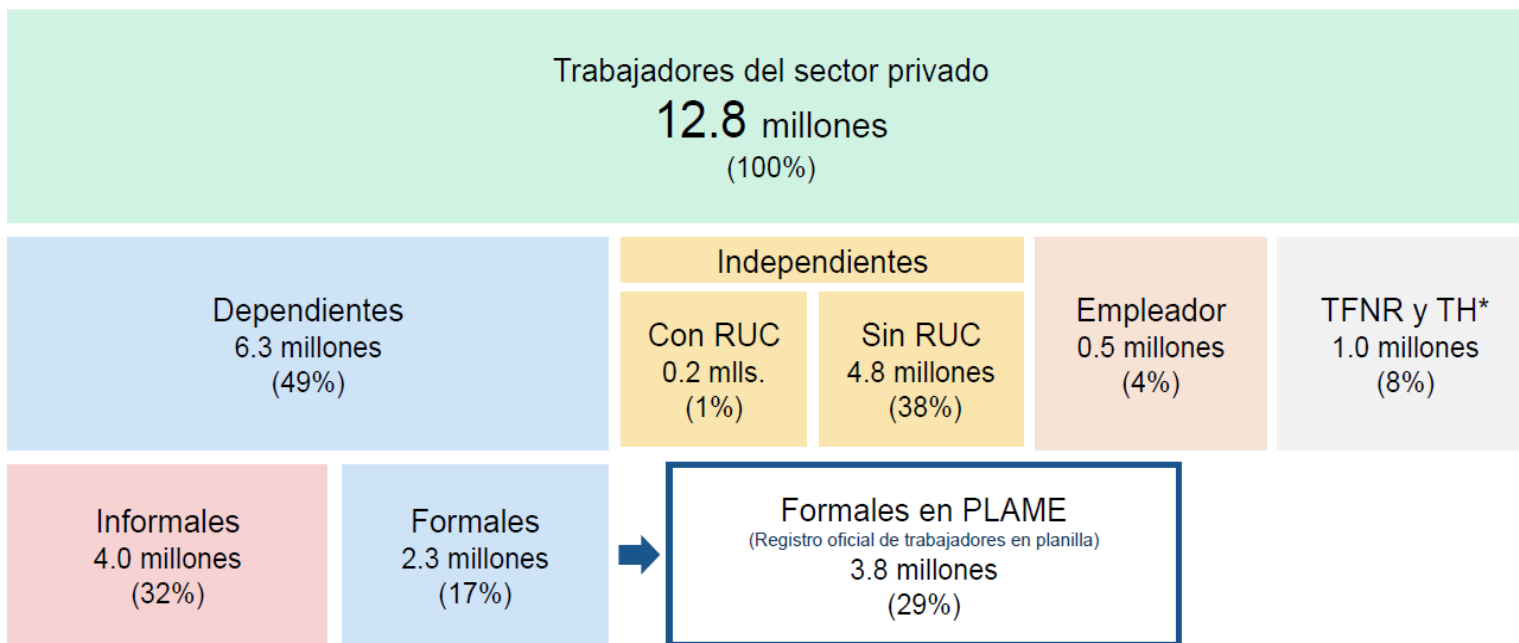
# Informalidad en LATAM



# Contexto de la informalidad en Perú

- Formales, informales e independientes.

Composición del empleo privado en el sector urbano, 2023



(\*) Trabajadores familiares no remunerados y trabajadores del hogar.  
Fuente: ENAHO-INEI, OIT, SUNAT.  
Elaboración: Macroconsult.

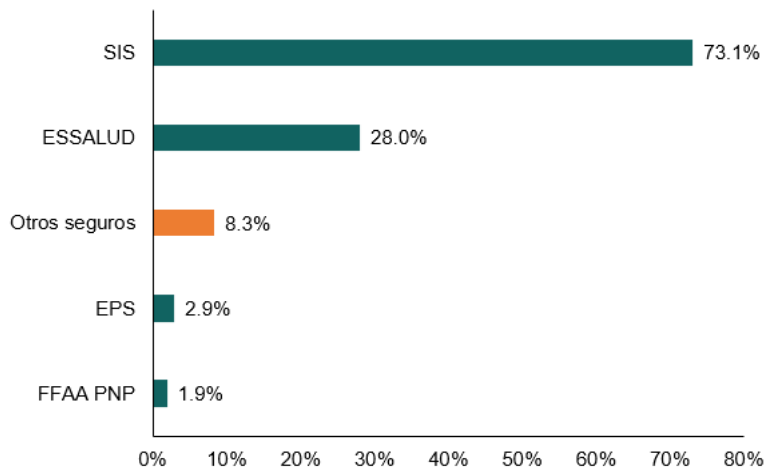




# Proveedores de seguros de salud y vida en Perú

## Seguros de Salud

Distribución de asegurados 2024\*



\*Del total que tiene al menos un seguro de salud

**El sector público (SIS, EsSalud, FFAA PNP) asegura a la mayoría de los ciudadanos**

## Seguros de Vida



**11 aseguradoras privadas**



# Seguros de Salud en Perú

- Cifras sobre aseguramiento (Asistencia Médica, sector privado) y pago de siniestros en el 2024:

**En el 2024, casi 1.4 millones de peruanos** contaron con un seguro de salud, lo que representó un crecimiento del 28% respecto al año anterior .

Pagamos **S/ 854.3 millones** para cubrir las principales atenciones médicas que necesitaron nuestros asegurados<sup>18</sup>.

## Distribución del monto cubierto<sup>18</sup>:

Hospitalizaciones

27.6%

5.2%

67.2%

Atención por emergencias

Atención ambulatoria

## Principales atenciones de salud cubiertas cada día (en promedio):

4,236

atenciones ambulatorias

78

hospitalizaciones

349

atenciones por emergencias

5

partos

**Asegurados bajo seguros de salud por zona geográfica en el 2024<sup>17</sup>:**

30.4%

Fuera de Lima y Callao

69.6%

Lima y Callao



# Seguros de Vida en Perú

- Cifras sobre aseguramiento y pago de siniestros en el 2024:



**1 de cada 4 familias**

que sufrieron una pérdida contó con la protección de un seguro de vida

## Seguro de desgravamen

**15'259,313**  
asegurados

**28,546**  
fallecidos  
cubiertos

**S/ 13,058**  
por fallecimiento  
en promedio



## Vida individual

**1'264,691**  
asegurados

**2,788**  
fallecidos  
cubiertos

**S/ 37,094**  
por fallecimiento  
en promedio



## Seguro previsional

**9'795,699**  
asegurados<sup>13</sup>

**4,554**  
fallecidos  
cubiertos

**S/ 193,262**  
por fallecimiento  
en promedio



## Sepelio

**1'128,970**  
asegurados

**4,474**  
fallecidos  
cubiertos

**S/ 5,143**  
por fallecimiento  
en promedio



## Vida Ley

**3'453,670**  
asegurados

**3,210**  
fallecidos  
cubiertos

**S/ 47,172**  
por fallecimiento  
en promedio



## Seguro Complementario de Trabajo de Riesgo (SCTR):

**2'086,228**  
asegurados

**189**  
fallecidos  
cubiertos

**S/ 211,569**  
por fallecimiento  
en promedio



# ¿Cuán profunda es la cobertura?

## Seguros de Salud

- Seguro Integral de Salud (SIS - público) solamente cubre el Plan Esencial de Aseguramiento en Salud (PEAS).
- EsSalud (público) tiene amplia cobertura, pero “indefinido” tiempo de espera.
- Sector privado ofrece planes con diferentes coberturas, además de planes complementarios (por ej. oncológico)

## Seguros de Vida

- Solamente una fracción de la población cuenta con cobertura.
- El seguro de vida está claramente más asociado al otorgamiento de créditos (desgravamen).
- No existe como en salud o pensiones una cobertura no contributiva.



# La calidad de la cobertura importa

- Bajo nivel de satisfacción de los usuarios adultos de servicios de salud en el sector público (EsSalud, SIS) versus los del sector privado (EPS):

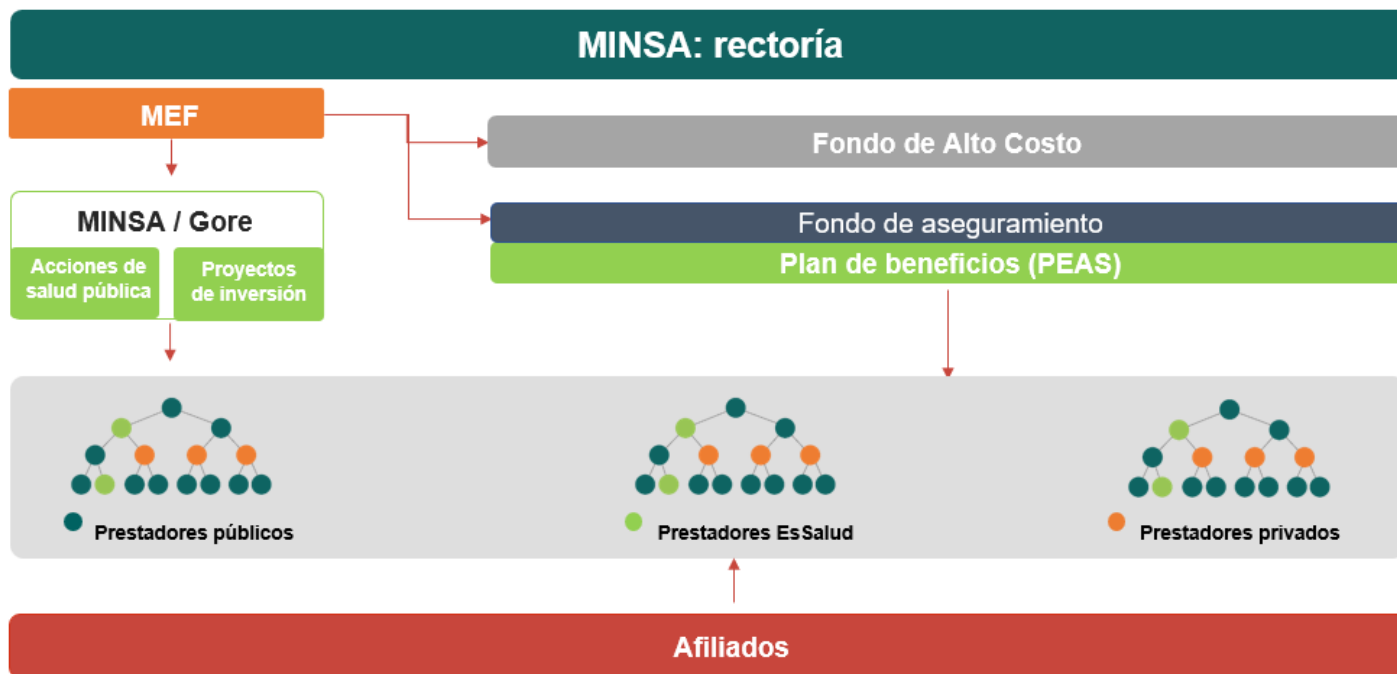
|                                      | EPS  | EsSalud | SIS  | Perú |
|--------------------------------------|------|---------|------|------|
| Costo de la atención                 | 83.6 | 43.5    | 54.5 | 51.5 |
| Costo de la prima                    | 77.6 | 44.6    | -    | 46.5 |
| Disponibilidad de citas              | 84.1 | 28.9    | 46.2 | 41.8 |
| Canales disponibles para sacar citas | 85.7 | 33.3    | 43.2 | 41.3 |
| Elección de IPRESS                   | 86.9 | 41.5    | 52.2 | 49.7 |
| Cercanía de IPRESS                   | 85.7 | 52.8    | 62.6 | 59.8 |
| Cobertura                            | 82.7 | 47.4    | 50.9 | 50.7 |
| Canales de información               | 84.2 | 40.26   | 50.5 | 48.0 |
| Rapidez en respuesta a reclamos      | 78.3 | 28.6    | 38.4 | 36.4 |

Fuente: Encuesta Nacional de Satisfacción de Usuarios Adultos de Servicios de Salud (ENSUASS).  
Elaboración: APESEG.



# ¿Se está aprovechando realmente el dinero?

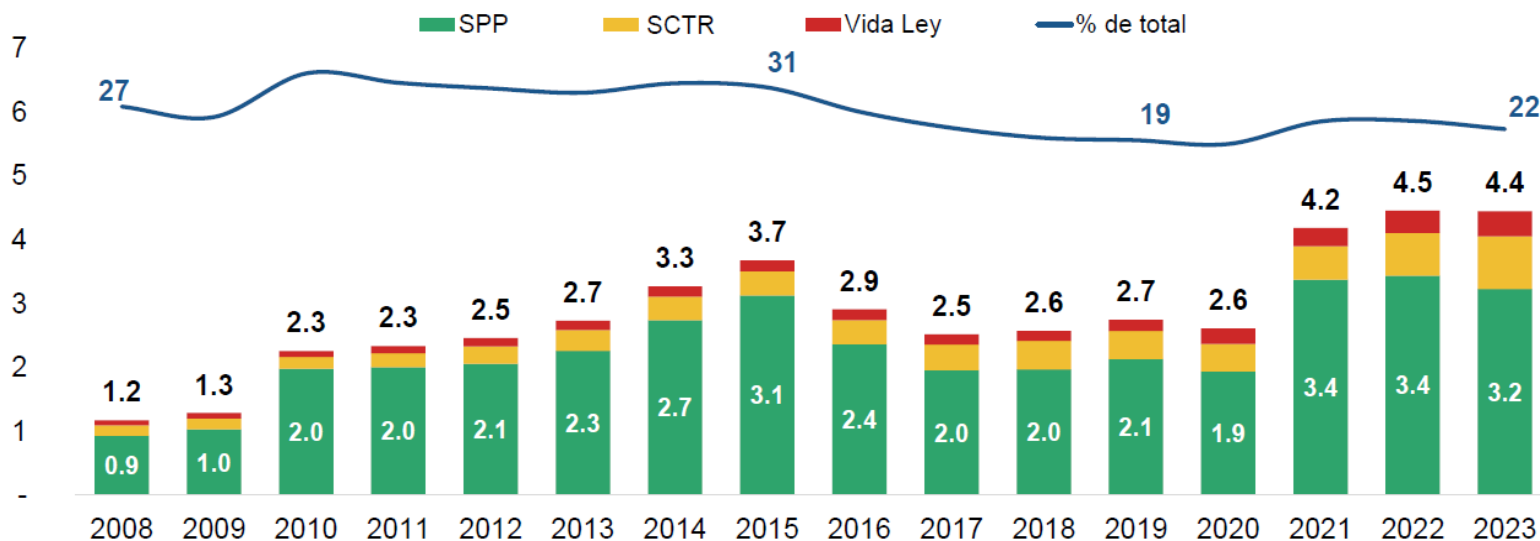
- Propuesta de tener opción entre provisión pública o privada de salud, (similar a como ocurre en el sistema de pensiones):



## Potencial para el sector

- El mercado asegurador peruano podría sumar cerca de S/ 1,000 millones anuales en primas por millón de trabajadores formalizados.

Evolución de las primas netas de seguros relacionados a trabajadores formales dependientes  
(S/ miles de millones)



(\*) Calculado sobre la base de la prima neta promedio por trabajador.

Fuente: SBS, MTPE, INEI.

Elaboración: Macroconsult.



# Las ideas principales

- Protección Social Universal frente a los tres riesgos principales: Muerte, Enfermedad, Vejez
- Este combo viene con el empleo formal. Nuestra tarea común es apuntar a que la mayoría de la población goce de esta protección.
- La calidad de la protección social importa.
  - Ahorrar para no tener pensión
  - Falta de oportunidad de atención de salud
  - Gastos de bolsillo exagerados en población de menos recursos
- Lo usual es que la población no tenga ninguna protección del riesgo de muerte si está fuera de la formalidad.





