



La protección financiera y la contratación de seguros de vida y salud ante entornos económicos inciertos

*Ana Yansi Montano de Figueroa
Presidenta ASES*

Miércoles 8 de octubre 2025

Protección Financiera y seguros

La protección financiera es un conjunto de estrategias y herramientas (como seguros y planes de ahorro) para proteger a personas, familias o empresas de riesgos financieros y asegurar la estabilidad económica ante imprevistos, como enfermedades, pérdida de empleo o desastres naturales, garantizando el acceso a recursos y la continuidad de su estilo de vida.

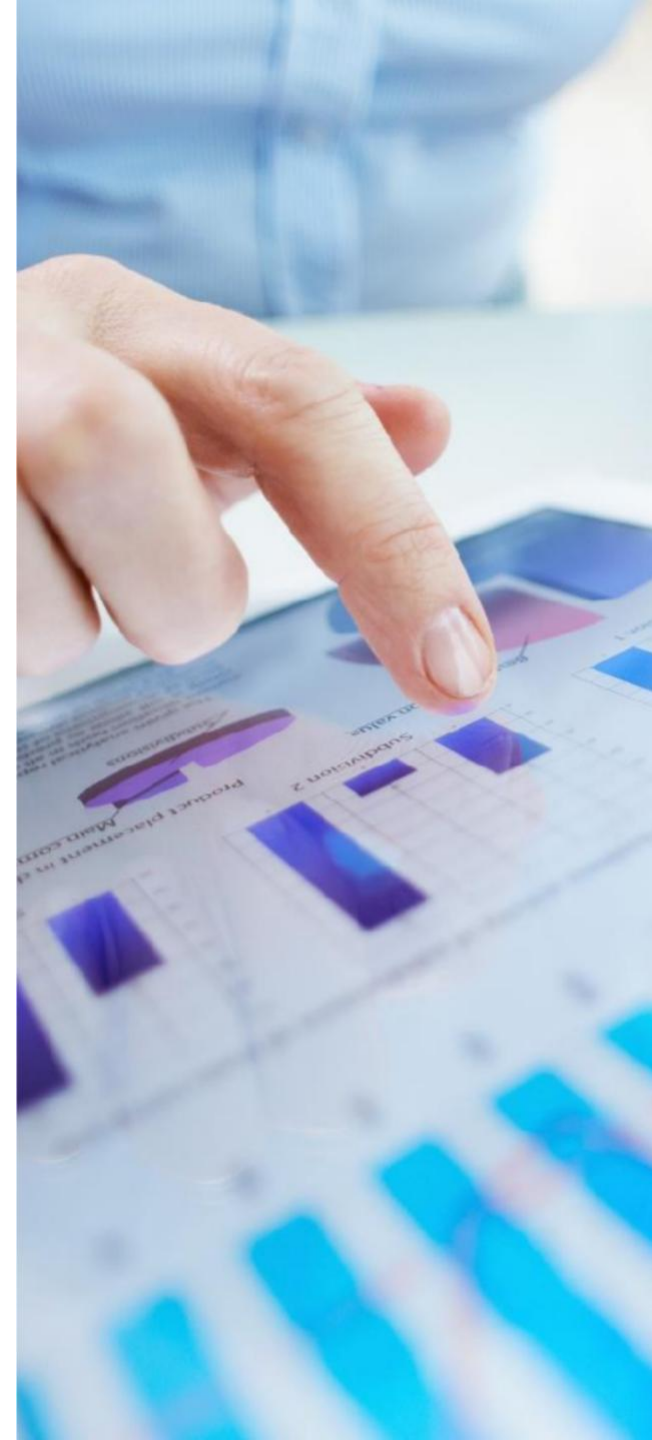
¿Por qué es importante?

- ✓ **Seguridad económica:** Proporciona una red de seguridad para enfrentar emergencias.
- ✓ **Continuidad del estilo de vida:** Ayuda a mantener el nivel de vida incluso en momentos difíciles.
- ✓ **Protección del patrimonio:** Salvaguarda los ahorros y los bienes familiares o empresariales.
- ✓ **Estabilidad fiscal:** En el ámbito empresarial, ayuda a gestionar los efectos de los desastres en las finanzas públicas.



Entorno económico actual y su impacto en la protección financiera

- ✓ A nivel mundial, el entorno económico está caracterizado por la incertidumbre económica derivada de tensiones comerciales, como la imposición de aranceles que podrían ralentizar el comercio.
- ✓ Las proyecciones de crecimiento de la región Centroamericana, según CEPAL, se situarán entre el 3.4 y el 3.5%, mucho mayores que Latinoamérica en su conjunto, que se estima entorno al 2.2%.
- ✓ En El Salvador, la inflación mensual registrada en agosto de 2025 fue negativa, situándose en -0.11%, lo que indica estabilidad en precios, aunque estamos situados en un contexto de crecimiento económico moderado.
- ✓ El crecimiento para El Salvador, según el COMCA se sitúa entorno al 2.9%.
- ✓ Para la región, el seguro es un factor determinante, tanto en el desarrollo de la economía –garantizando las inversiones– como para la población – haciendo sociedades más resilientes.



Desafíos actuales en salud y vida

Enfermedades emergentes

- Proliferación de enfermedades crónicas no transmisibles.
- Nuevas enfermedades infecciosas
- COVID-19 prolongado.
- Propensión a otras enfermedades**

*Las siete enfermedades no transmisibles más comunes podrían costar a la economía mundial 47 billones de dólares entre 2010 y 2030. NCD Alliance

**En todo el mundo, hasta 3,000 millones de personas viven con enfermedades crónicas y raras. The Lancet and British Heart Foundation

Aumento de la longevidad

- Mayor esperanza de vida en Latinoamérica*
- Nivel de reemplazo poblacional bajo*
- El 42% de la población se encuentra económicamente activa ocupada **

*Para 2050, una de cada seis personas en el mundo tendrá más de 65 años, y la esperanza de vida global alcanzará un promedio de 77,2 años. Foro Económico Mundial

**Según el último censo 2024

Saturación de sistemas de salud pública

- Alto índice de reincidencias en enfermedades.
- Bajo enfoque preventivo
- Alto costo para el Estado en la atención médica:
Ejemplo*: Una atención médica debido a un accidente de tránsito, puede costar hasta US\$23,000.

*Informe de investigación BID El Salvador, mayo 2023.



Oportunidades emergentes



Mayor conciencia en autocuidado

- Interés por desarrollar hábitos saludables.
- Retorno de soluciones naturales
- Mayor conciencia del ejercicio físico.
- Nuevas tendencias en prácticas deportivas.

Avances tecnológicos médicos

- Desarrollo de nuevos instrumentos médicos y biomédicos especializados.
- Sistemas de I+D para medicamentos de última generación.
- IA para diagnóstico y temprano de enfermedades.

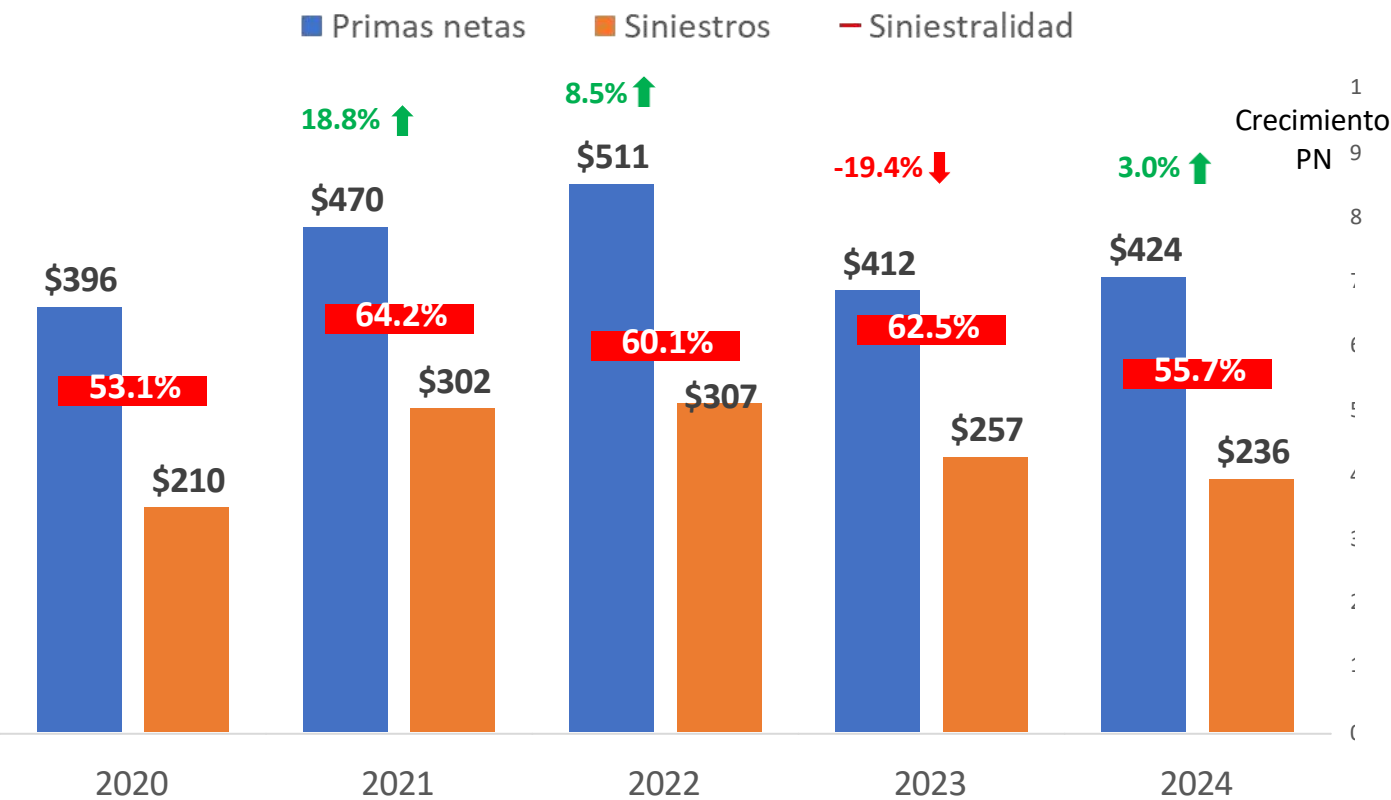
Longevidad como oportunidad

- Mayor nivel de esperanza de vida en Latinoamérica.
- Oportunidad de desarrollo de la economía plateada.
- Desarrollo de la age-tech destinada a mejorar la calidad de vida.

Situación de los seguros de vida y salud en El Salvador

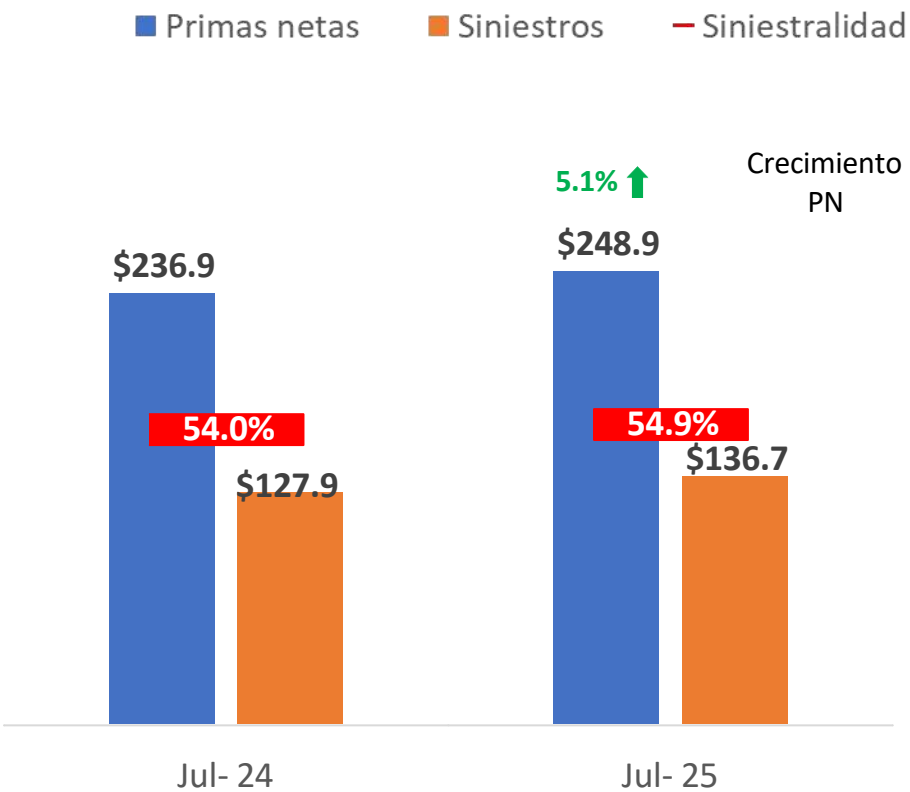
Ramos de personas: Primas netas, siniestros y siniestralidad

2020 –2024 En millones de US\$ y %



Ramos de personas: Primas netas, siniestros y siniestralidad

Jul 2024 –Jul 2025 En millones de US\$ y %

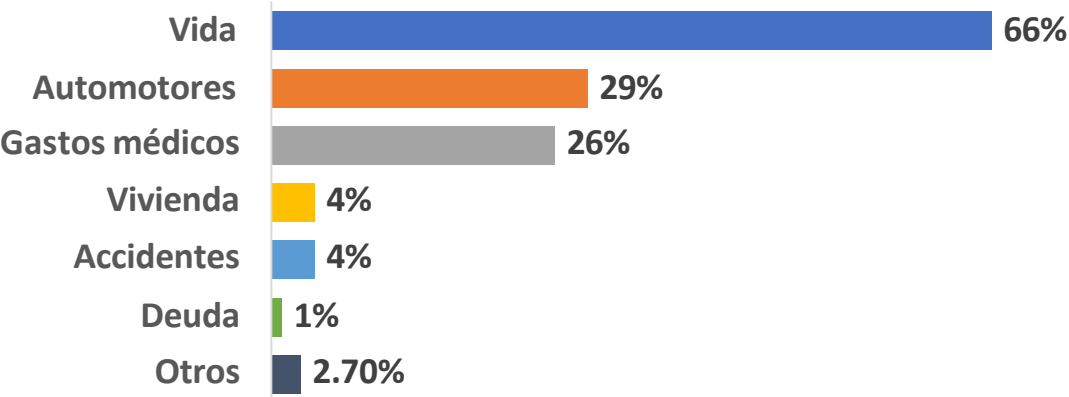


Situación de los seguros de vida y salud en El Salvador

El 21% del total de la población posee algún tipo de seguro privado (según estudio de ASES en 2024).

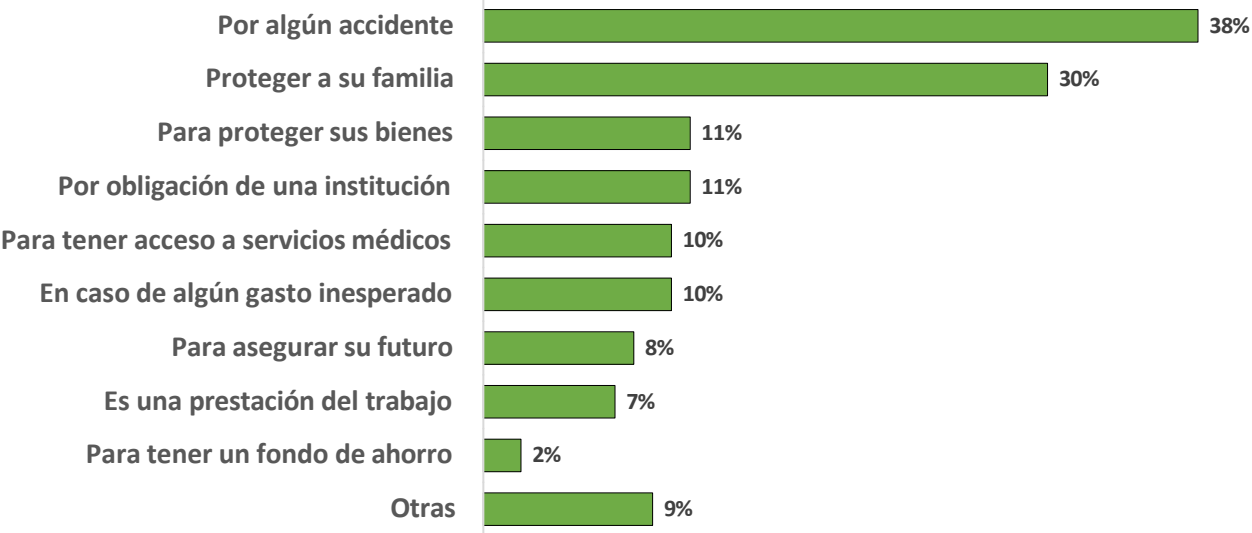
Tipos de seguros que poseen

En %



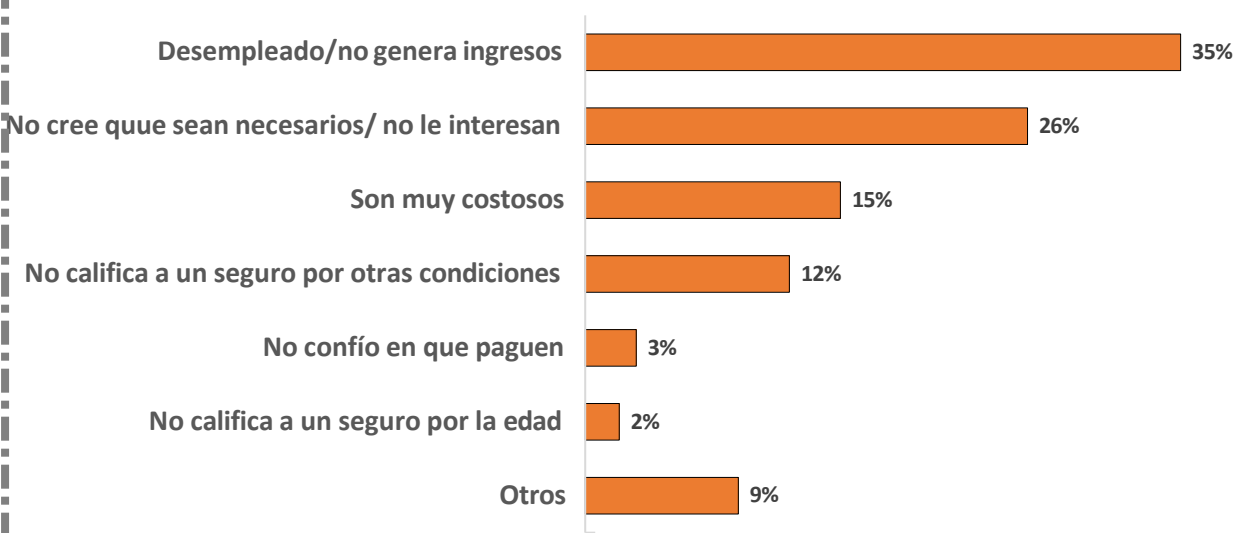
Razones de tenencia de seguro

En %



Razones de NO tenencia de seguro

En %



Seguros de personas en El Salvador



Productos de Salud y de Vida

Incursión en microseguros

Innovación tecnológica

Productos tradicionales: la base sólida del sector

Seguros de Salud.

Coberturas médicas integrales que responden a las crecientes necesidades de atención sanitaria, hospitalizaciones y tratamientos.

Seguros de Vida sin y con Ahorro e Inversión.

Productos de largo plazo, que combinan protección familiar con acumulación de capital para garantizar estabilidad financiera futura.



Microseguros: soluciones focalizadas y accesibles



Coberturas personalizadas para poblaciones.



Productos de bajo costo.



Caso de éxito: Seguros oncológicos especializados, seguros de vida y accidentes personales.

Innovación e incorporación de tecnología



Soluciones digitales.

Contratación de productos de manera digital, sin necesidad de desplazamientos, y con cobros digitales.



Hospital en casa.

Servicios médicos domiciliarios que permiten tratamientos especializados en el hogar, reduciendo costos hospitalarios y atención especializada de acuerdo a necesidades.



Telemedicina.

Consultas médicas virtuales que reducen costos y mejoran la accesibilidad, especialmente al disponer de mecanismos de atención 24/7.

Productos acomplementar la oferta actual de protección de los salvadoreños



Rentas vitalicias.

Soluciones financieras y de seguridad social diseñadas específicamente para afrontar el desafío de la longevidad creciente, garantizando ingresos constantes.

Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito.

Seguro vehicular que cubre los gastos médicos acontecidos a raíz de un accidente de tránsito y pretende ser la primera línea de atención hospitalaria de emergencia para todas las víctimas.

Necesidades actuales para asegurar el futuro



Contratación simplificada

Uso de mecanismos con alto nivel de tecnología y de fácil utilización como: cajeros automáticos, teléfonos móviles y aplicaciones; con el objetivo de facilitar la adquisición de seguros.



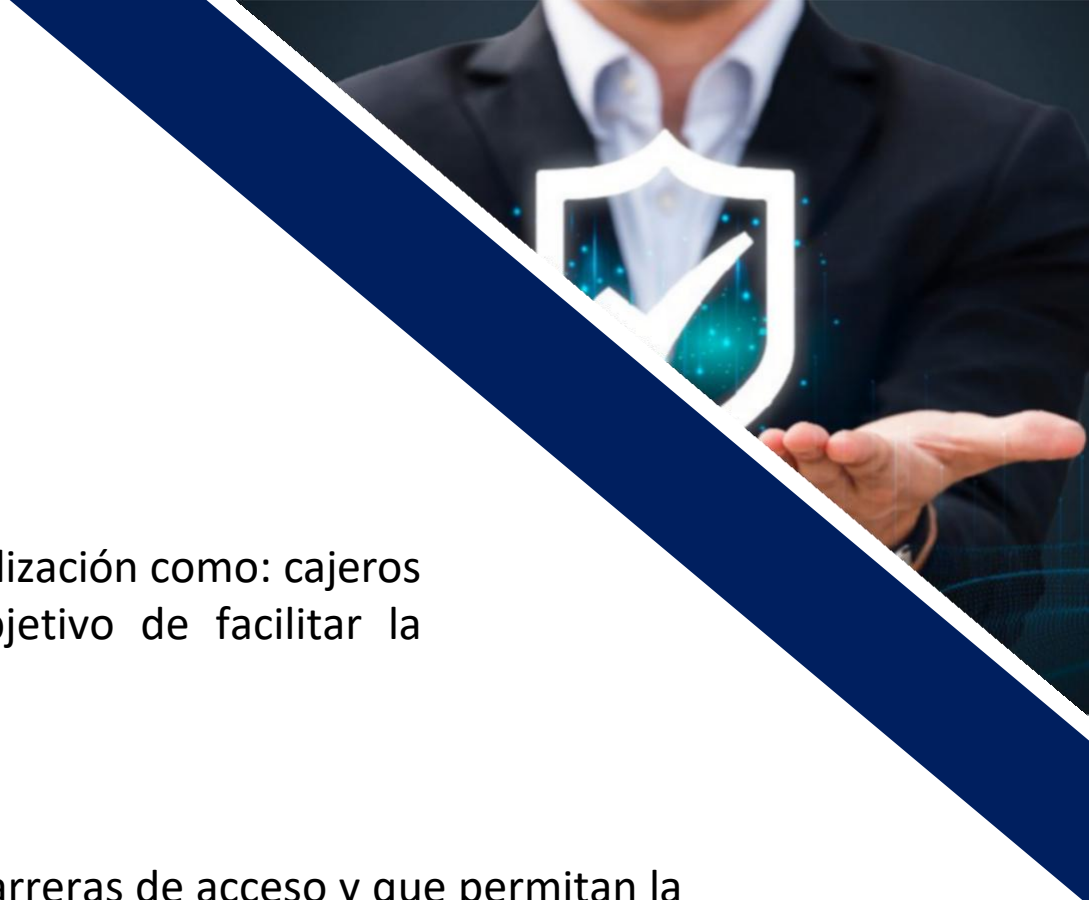
Procesos optimizados

Productos y procedimientos simplificados que eliminen las barreras de acceso y que permitan la accesibilidad a poblaciones desatendidas.



Innovación continua

Con un uso altamente intensivo de la tecnología, la inteligencia artificial y el big data, para proveer productos de seguros más precisos y acorde a los crecientes riesgos que las poblaciones están expuestos.



A hand is shown typing on a laptop keyboard. Overlaid on the image is a world map and several white icons of people connected by lines, representing a global network or digital communication.

Consideraciones finales: el futuro de la protección financiera

Adaptación constante a nuevos riesgos y oportunidades: para identificar, evaluar y ajustarse a amenazas emergentes en un entorno dinámico.

Democratización del acceso a la protección financiera: siendo parte integral de la vida de las personas para impulsar un cambio significativo.

Innovación tecnológica, motor de crecimiento sostenible: desarrollando soluciones y estrategias que permitan asegurar el bienestar y el aprovechamiento de nuevas oportunidades.



¡Muchas Gracias!