

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>



Foto: Shicali Cerámica

## SISTEMA SANITARIO

El sistema sanitario consta del sector público, la seguridad social y, en menor grado, el sector privado. El sector privado está formado principalmente por organizaciones sin ánimo de lucro en las ciudades más grandes. Estas organizaciones ofrecen servicios en el mercado privado y venden servicios al sistema de la seguridad social (Instituto Salvadoreño de Bienestar Magisterial ISBM e Instituto Salvadoreño del Seguro Social ISSS). Las organizaciones sin ánimo de lucro (ONG, iglesias y otras) trabajan principalmente en El Salvador rural.<sup>1</sup>

A pesar de que el Ministerio de Salud no ha ofrecido servicios sanitarios públicos sin ningún coste desde 2009, el Banco Interamericano de Desarrollo calcula que casi la mitad de la población tiene acceso a la sanidad, siendo afectadas particularmente las personas pobres y las que trabajan en la economía sumergida.<sup>2</sup>

Las cooperativas tienen un reconocido papel en la promoción del bienestar social. Por ejemplo, aunque la legislación de las cooperativas no reconoce específicamente las cooperativas sanitarias o sociales como sectores cooperativos, el Código de Sanidad de 1988 hace una referencia explícita al papel de las cooperativas e insta al Ministerio de Salud a:

«Movilizar, orientar, estimular y coordinar las actividades de los componentes de la comunidad, para construir núcleos sociales con objetivos orientados al bienestar colectivo, tales como patronatos, clubes de madres, clubes de jóvenes, grupos infantiles, talleres comunales, obras de ayuda mutua, cooperativas y otras instituciones de previsión.» (Artículo 47)

**Población (millones):** 6.297

**Media de edad de la población (años):** 23,78

**Población más joven de 15 años (%):** 30,62

**Población mayor de 60 años (%):** 9,64

**Gasto total en sanidad, % del producto interior bruto:** 6,7

**Gasto público en sanidad, % del gasto público total:** 14,5

**Gasto privado en sanidad, % del gasto total:** 37,2

En concreto, las cooperativas tienen un papel importante en la mejora del acceso a la salud, especialmente ofreciendo productos de microseguros mediante una compañía de seguros propia que estableció el movimiento cooperativo de ahorro y crédito, Asociación Cooperativa de Servicios de Seguros Futuro, A.C. de Responsabilidad Limitada (Seguros Futuro).

Las cooperativas de otros sectores (en especial las de ahorro y crédito), y las que ofrecen varios servicios, también apoyan a los profesionales de la salud permitiendo la compra al por mayor, el marketing y el acceso a servicios financieros, así como a las farmacéuticas.

También se ofrece asistencia social mediante las cooperativas. No obstante, solo se ha identificado una cooperativa de producción artesanal, que ofrece ocupación y una amplia gama de servicios a personas con discapacidad.

En marzo de 2013, el Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo, INSAFOCOOP, informó que de las 792 cooperativas que hay en El Salvador la mayoría son de ahorro y crédito, de suministros y de transporte. La mayor parte de cooperativas están en la capital y la región paracentral y cuentan con 242.822 socios.<sup>3</sup>

### COOPERATIVAS SANITARIAS

En El Salvador, la regulación sobre cooperativas las categoriza en función de su actividad principal, básicamente servicios profesionales, suministros y cooperativas de ahorro y crédito. No existe una categoría para la asistencia sanitaria o social. Como se ha mencionado, las cooperativas que apoyan a los profesionales de la salud o ofrecen asistencia sanitaria tienen otros servicios.

Se han identificado dos cooperativas descritas como «cooperativas de servicios profesionales» (anestesiólogos y oftalmólogos) e incluyen actividades de compras y suministros.

Nombre de la cooperativa	Socios		
	Hombres	Mujeres	Total
Asociación Cooperativa de Servicios Profesionales, Aprovisionamiento y Comercialización de Médicos Anestesiólogos (ACOMEDA de R.L.) <sup>4</sup>	22	7	29
Asociación Cooperativa de Aprovisionamiento, Comercialización, Ahorro y Crédito de Médicos Oftalmólogos del Salvador (ASOCOOF, DE R.L.) <sup>5</sup>	16	10	26
<b>Total socios</b>	<b>38</b>	<b>17</b>	<b>55</b>

### OTRAS COOPERATIVAS

#### Cooperativas de ahorro y crédito

Las cooperativas de ahorro y crédito son el mayor sector cooperativo, ya que representan el 44 % del total (351 sociedades con más de 230.000 miembros). Tienen un papel dentro de la atención sanitaria, ya que a menudo se trata de cooperativas multiservicio.

Algunas de ellas han sido creadas por profesionales de la salud para ofrecer de forma exclusiva servicios financieros, como por ejemplo la Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito de Empleados de Salud de Occidente de RL (ACACESPSA). Otras son cooperativas multiservicio cuyo objetivo principal son los servicios financieros, pero combinados con otras actividades en el ámbito de los servicios sanitarios, como la distribución de fármacos. (Véase a continuación.) Incluso hay otras que son básicamente cooperativas de servicios financieros que ofrecen productos específicos de préstamo para cubrir los costes de atención sanitaria o se asocian con proveedores de salud para conseguir tarifas con descuento en los servicios sanitarios. Este es el caso, por ejemplo, de la cooperativa de crédito del colegio de médicos, Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito del Colegio Médico del Salvador RL COMEDICA. Ofrece descuentos en las clínicas socias, dentistas, oftalmólogos, centros de oncología, farmacias, proveedores de equipos médicos, de seguros, servicio de emergencia o atención domiciliaria, etc.

- La Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FEDECACES) también ha trabajado para facilitar seguros sanitarios desde 1994, y desde 1996 lo hace mediante una cooperativa de seguros. (Véase el apartado «Cooperativas de seguros» a continuación). Actualmente, los miembros de la FEDECACES actúan como canales de distribución para seguros cooperativos, que incluyen seguros sanitarios. La FEDECACES tiene 32 socios que son cooperativas de ahorro y crédito, con 184.814 socios y 97 filiales.

#### Cooperativas farmacéuticas

Dos de las cooperativas cuya actividad principal es el ahorro y el crédito también participan en el suministro y marketing de medicamentos.

Nombre de la cooperativa	Socios		
	Hombres	Mujeres	Total
Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito y Consumo Farmacéutica Salvadoreña, de Responsabilidad Limitada COFARSAL <sup>6</sup>	29	46	75
Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito, Consumo y Aprovisionamiento de Químicos y Farmacéuticos, de Responsabilidad Limitada Autorizado COQUIFAR <sup>7</sup>	30	47	77
<b>Total socios</b>	<b>59</b>	<b>93</b>	<b>152</b>

### Cooperativas de seguros

En 1994 la FEDECACES estableció un departamento de seguros para ofrecer productos de seguros a sus socios. En 1996, se creó una cooperativa de seguros, la **Asociación Cooperativa de Servicios de Seguros Futuro**, A.C. de R.L. (Seguros Futuro), que ofrece varios productos. Por ejemplo, de salud (quirúrgicos) y de vida, y también productos de no vida (coche, hogar, robo, accidente, giros y repatriaciones, etc.). Los productos de seguros se ofrecen mediante una red de cooperativas de ahorro y crédito socias de FEDCACES. Seguros Futuro ha establecido 37 centros de servicio en filiales de las cooperativas de ahorro y crédito por todo el país. En 2011, Seguros Futuro representaba el 5 % del mercado de seguros, con más de 65.000 afiliados en todo el país.<sup>8</sup>

Seguros Futuro ofrece varios planes de seguros quirúrgicos con tres niveles de cobertura: básico, estándar y superior. Un catálogo expone el nivel de reembolso para cada una de las 200 intervenciones reconocidas. Los tomadores pueden escoger el hospital o centro médico para la intervención, y saben con antelación la cantidad que recibirán para cubrir los gastos. La póliza también cubre un máximo de 130 \$ americanos para las pruebas prequirúrgicas.<sup>9</sup>

Seguros Futuro desarrolla un nuevo producto de microseguro para mejorar la cobertura sanitaria. Entregó un proyecto al Banco Interamericano de Desarrollo (IDB) mediante el FOMIN (Fondo de Inversión Multilateral) con el objetivo de aumentar la provisión de microseguros básicos de salud para personas con pocos ingresos, en especial mujeres. El proyecto, **Microseguros de Salud en El Salvador**, fue aprobado en mayo de 2012 y empezó a funcionar el mismo año. Dentro del objetivo del proyecto, Seguros Futuro, conjuntamente con una red nacional de centros y servicios médicos, desarrollará productos de seguros de vida que cubran servicios sanitarios preventivos. Este producto de microseguro se venderá en las cooperativas de ahorro y crédito, entidades microfinancieras y farmacias. Desde que está en funcionamiento, en 2012, la primera fase del proyecto buscaba comprender las necesidades de los socios de la cooperativa y su uso de las instituciones financieras para los servicios de atención sanitaria, e identificar la oferta de servicios de las redes ya existentes de servicios médicos. También se están analizando opciones para ofrecer servicios de telemedicina y servicios sanitarios vía telefónica en zonas rurales. En la segunda fase, Seguros Futuro desarrollará el producto de microseguros junto con un componente de TI, para administrar el producto y formar a los administradores y cooperativas de ahorro y crédito miembros de FEDCACES, que serán el principal canal para ofrecer educación y seguros financieros y para la venta de los microseguros. El proyecto

tiene el objetivo de ofrecer a más de 12.000 salvadoreños acceso a microseguros, que les permitirán tener asistencia sanitaria preventiva y reducir los gastos sanitarios. Tiene un presupuesto de un poco más de 1 millón de \$ y se desarrollará de 2012 a 2015.<sup>10</sup>

### COOPERATIVAS SOCIALES

Se ha identificado una cooperativa social para personas con discapacidad, la Asociación Cooperativa del Grupo Independiente Pro Rehabilitación Integral de R.L. (ACOGIPRI). Funciona como una cooperativa de trabajo asociado, pero está categorizada como una cooperativa de producción artesanal. ACOGIPRI ofrece empleo, apoyo empresarial, formación en liderazgo y clases de alfabetización. (Véase el estudio de caso para obtener más información.)

#### Estudio de caso

La Asociación Cooperativa del Grupo Independiente Pro Rehabilitación Integral de R.L. **ACOGIPRI** fue creada en 1981 (Año Internacional de las Personas con Discapacidad) por un grupo de jóvenes con discapacidad visual y auditiva.

Está categorizada en la estadística oficial de cooperativas como una cooperativa de producción artesanal. ACOGIPRI ofrece oportunidades de empleo en un taller de cerámica, Shicali Cerámica, que empezó a funcionar en 1982. Shicali Cerámica ofrece formación artística a sus trabajadores, de los cuales las tres cuartas partes tienen una discapacidad auditiva.<sup>11</sup> Su trabajo está muy bien valorado tanto en El Salvador como en el extranjero, donde sus productos se distribuyen mediante la red europea de comercio justo.<sup>12</sup> Con el apoyo financiero de varias organizaciones españolas, Confederación Española de Personas con Discapacidad Física y Orgánica (COCEMFE), la Comunidad de Madrid y la Fundación ONC, ACOGIPRI está implementando un proyecto para mejorar el marketing y las ventas de sus productos. También recibe apoyo del Banco Interamericano de Desarrollo, mediante Fomin y Trust for the Americas de la Organización de los Estados Americanos.<sup>13</sup>

La cooperativa también ofrece ayuda a personas con discapacidad. También tiene una bolsa de trabajo, está implicada en la promoción, educación y defensa de sus derechos (incluyendo el trabajo en temas de legislación y accesibilidad), y participa en programas concretos para promover el apoderamiento de las mujeres.<sup>14</sup> Ha formado a más de 1.000 personas con discapacidad, la mayoría de las cuales han encontrado trabajo.<sup>15</sup>

Tiene 20 socios (6 hombres y 14 mujeres)<sup>16</sup> y como mínimo 5 personas que trabajan en gestión y administración.

## FUENTES

- <sup>1</sup> Frazoni, Juliana. 2013. *Sistemas de protección social en América Latina y el Caribe: El Salvador*. Naciones Unidas. Comisión Económica para América Latina. Consulta: 21 de febrero de 2014 ([http://www.eclac.cl/publicaciones/xml/2/49092/SPS\\_ElSalvador\\_esp.pdf](http://www.eclac.cl/publicaciones/xml/2/49092/SPS_ElSalvador_esp.pdf)).
- <sup>2</sup> Banco Interamericano de Desarrollo. 2013. *Incrementando la Oferta de Microseguros de Salud Básica en El Salvador: Hoja de Proyecto*. Consulta: 25 de febrero de 2014 ([http://www5.iadb.org/mif/Portals/0/microseguros/Microseguros\\_Segurosfuturo\\_ElSalvador.pdf](http://www5.iadb.org/mif/Portals/0/microseguros/Microseguros_Segurosfuturo_ElSalvador.pdf)).
- <sup>3</sup> Trujillo, Daniel. 2013. «Aumentan las cooperativas en el país en el último año.» *Transparencia Activa*, 26 de abril. Consulta: 23 de abril de 2014 (<http://www.transparenciaactiva.gob.sv/aumentan-las-cooperativas-en-el-pais-en-el-ultimo-ano/>).
- <sup>4</sup> Gobierno del Salvador. 2014. «Cooperativas - Asociación Cooperativa de Servicios Profesionales, Aprovisionamiento y Comercialización de Médicos Anestesiólogos.» Página web. Consulta: 24 de febrero de 2014 (<http://infoutil.gobiernoabierto.gob.sv/cooperativas/acomeda-de-r-l>).
- <sup>5</sup> Gobierno del Salvador. 2014. «Cooperativas - Asociación Cooperativa de Aprovisionamiento, Comercialización, Ahorro y Crédito de Médicos Oftalmólogos del Salvador.» Página web. Consulta: 24 de febrero de 2014 (<http://infoutil.gobiernoabierto.gob.sv/cooperativas/asocoof-de-r-l>).
- <sup>6</sup> Gobierno del Salvador. 2014. «Cooperativas - Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito y Consumo Farmacéutica Salvadoreña.» Página web. Consulta: 24 de febrero de 2014 (<http://infoutil.gobiernoabierto.gob.sv/cooperativas/cofarsal-de-r-l>).
- <sup>7</sup> Gobierno del Salvador. 2014. «Cooperativas - Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito, Consumo y Aprovisionamiento de Químicos y Farmacéuticos.» Página web. Consulta: 24 de febrero de 2014 (<http://infoutil.gobiernoabierto.gob.sv/cooperativas/coquifar-de-r-l>).
- <sup>8</sup> ICMIF Microinsurance. 2012. «Ms Daisy Rosales (General Manager at Seguros Futuro, El Salvador).» YouTube. Consulta: 23 de abril de 2014 (<https://www.youtube.com/watch?v=N71S2iAHqOw>).
- <sup>9</sup> Seguros Futuro. 2014. «Seguro Quirúrgico.» Página web. Consulta: 23 de abril de 2014 ([http://www.segurosfuturo.com/servicios\\_seguros\\_quirur.asp](http://www.segurosfuturo.com/servicios_seguros_quirur.asp)).
- <sup>10</sup> Banco Interamericano de Desarrollo. 2013. «Incremento de la oferta de microseguros de salud básica en El Salvador. Hoja de proyecto.» Consulta: 22 de febrero de 2014 ([http://www.fomin.org/Portals/0/microseguros/Microseguros\\_Segurosfuturo\\_ElSalvador.pdf](http://www.fomin.org/Portals/0/microseguros/Microseguros_Segurosfuturo_ElSalvador.pdf)).
- <sup>11</sup> Ten Thousand Villages. 2014. «ACOGIPRI de R.L.» Página web. Consulta: 20 de febrero de 2014 (<http://www.tenthousandvillages.com/acogipri-de-rl>).
- <sup>12</sup> Consejo Ejecutivo de la Región Latinoamericana de la OMPD-DPI. 2001. «XXI Aniversario de ACOGIPRI.» *La Voz Latinoamericana de las personas con discapacidades*. Julio, Nº 3. Consulta: 22 de febrero de 2014 (<http://usuarios.discapnet.es/lavoz/LaVoz3/acogipri.htm>).
- <sup>13</sup> Meza, Frederick. 2012. «Alcaldías deberán incluir a más discapacitados en su fuerza laboral.» *La Página*, 23 de agosto. Consulta: 22 de febrero de 2014 (<http://www.lapagina.com.sv/nacionales/70560/2012/08/23/Alcaldias-deberan-incluir-a-mas-discapitados-en-su-fuerza-laboral>).
- <sup>14</sup> Shicali cerámica. 2014. «Nuestra gente.» Página web. Consulta: 22 de febrero de 2014 (<http://www.shicali.com/personal.html>).
- <sup>15</sup> Baires, Lorena. 2013. «El Salvador: Cooperativa apoya empleo para deficientes.» *Infosur Hoy*, 15 de octubre. Consulta: 22 de febrero de 2014 (<http://infosurhoy.com/pt/articles/saii/features/society/2013/10/15/feature-04>).
- <sup>16</sup> Gobierno del Salvador. 2014. «Cooperativas - Asociación Cooperativa de Producción Artesanal del Grupo Independiente Pro Rehabilitación Integral.» Página web. Consulta: 21 de febrero de 2014 (<http://infoutil.gobiernoabierto.gob.sv/cooperativas/acogipri-de-r-l>).