

Salud digital (*E-Health*) en Perú

A. CIFRAS CLAVE

En Perú, el *e-health* se encuentra en una fase inicial de desarrollo. Si bien se han implementado algunas iniciativas a nivel nacional durante los últimos años, estas aún tienen un alcance limitado. La pandemia de COVID-19 puso en evidencia la necesidad de acelerar la digitalización de los servicios de salud, pero el país aún se enfrenta a desafíos importantes, como la falta de infraestructura adecuada y una limitada cobertura de telecomunicaciones en todo el territorio, y especialmente en las áreas rurales. Para avanzar en la agenda del *e-health* el país necesita entre otros, ampliar la conectividad, desarrollar sistemas de información integrados (bases de datos internas digitalizadas) y promover la interoperabilidad de las plataformas tecnológicas en el sector salud. Según fuentes públicas contactadas, la digitalización tiene buena aceptación por parte de los pacientes, pero hace falta un mayor compromiso y respaldo por parte del alto funcionariado. En el caso del sector privado se puede observar un avance más rápido, pero uno de los mayores obstáculos se encuentra en la capacitación tecnológica del personal.



Variabes	2019	2020	2021	2022
Población (habs.)¹	32.131.400	32.625.950	33.149.016	33.769.000
PIB per cápita² (miles de USD)	6.955,9	6.063,6	6.635,5	7.125,8
Gasto total en salud³ (USD)	5.054.415.653	6.592.945.698	7.419.989.809	7.693.478.544
Gasto en salud (% PIB)	2,21 %	3,25 %	3,32 %	3,18 % ⁴
Gasto per cápita⁵ en salud (USD)	157,3	202,1	223,9	227,83
Acceso a Internet en el hogar⁶	39,1 %	45,7 %	55,3 %	58,4 %

¹ Según datos del INEI. El incremento poblacional en Perú en los últimos años se explica por factores demográficos naturales (crecimiento vegetativo) y la migración externa motivada por razones económicas y sociales, mayoritariamente proveniente de Venezuela.

² Según el Banco Mundial (BM).

³ Según datos del Ministerio de Economía y Finanzas de Perú.

⁴ La contracción de 2022 se debe al aumento del PIB ese año, a pesar de que el gasto total en salud fue mayor en comparación con el año anterior.

⁵ El gasto per cápita se ha calculado dividiendo el gasto total del sector entre el total de la población del país.

⁶ Con relación al servicio de Internet, el 79,2 % de los hogares de Lima Metropolitana disponen de este servicio, el 60,8 % del Resto urbano y el 20,7 % de los hogares del Área rural.

B. CARACTERÍSTICAS DEL MERCADO

B.1. Definición precisa del sector estudiado

El sector de la salud digital, de aquí en adelante *e-health*, en el Perú hace referencia al uso de las tecnologías de la información y la comunicación (TIC) para transformar los procesos de prestación de los servicios del sector salud, con el fin de mejorar el acceso, la eficiencia, la calidad y los resultados en la atención médica a los ciudadanos.

Comprende un amplio conjunto de soluciones digitales aplicadas al ámbito de la salud, las cuales se dividen en [4 ejes](#):

- **Telemedicina:** Servicios de salud a distancia que se brindan a través de una llamada telefónica, videollamada, mensaje de texto, entre otros medios de comunicación, mediante los cuales se recibe una atención, asesoría, seguimiento en materia de salud por parte de un profesional de salud competente. Este eje comprende los servicios de **teleinterconsulta** (comunicación a distancia entre personal de la salud y un profesional de la salud), **teleconsulta** (comunicación a distancia que realiza el paciente con un profesional de la salud sobre su estado), **teleorientación** (comunicación entre un paciente y un profesional de la salud, para recibir consejo en salud a fin de disminuir el riesgo de una enfermedad o mejorar la calidad de vida), **telemonitoreo** (dirigido a pacientes que tienen enfermedades crónicas como diabetes, hipertensión, enfermedad renal, cáncer, entre otras, y gestantes o con niños menores de 5 años) y **teleapoyo al diagnóstico de telemamografía** (consiste en la toma de la imagen de mamografía en el establecimiento de salud donde se atiende al paciente, para que sea vista por un médico especialista que se encuentra en otro establecimiento de salud).
- **Telecapacitación:** Es el proceso de enseñanza y aprendizaje dirigido al personal de salud, mediante el uso de las TIC, realizado por profesionales competentes orientado a fortalecer los conocimientos en temas de salud.
- **Tele Información, Educación y Comunicación o Tele IEC:** Es la comunicación a distancia, mediante el uso de las TIC, que permite difundir conocimientos sobre salud, estilos de vida saludable, cuidado de la salud, familia y comunidad. Está dirigido a la población en general.
- **Telegestión:** Permite la continuidad de las acciones para la organización de los servicios de salud a través de las gestiones realizadas entre el personal de salud, usando las TIC.

Cabe resaltar que el desarrollo del *e-health* en Perú se encuentra en una fase inicial. Sin embargo, la pandemia obligó al sector a acelerar la adopción e implementación de nuevas tecnologías para la atención médica a distancia. El marco normativo que regula este sector está ya en parte desarrollado y se detallará más adelante.

Los principales actores del ecosistema de *e-health* en Perú son: el Ministerio de Salud (MINSA) como ente rector, el seguro social de salud de Perú (Essalud), las entidades prestadoras de salud (públicas y privadas), las aseguradoras de salud, las empresas de TIC enfocadas en el sector médico y las *startups* dedicadas al *e-health*.

B.2. Tamaño del mercado

El mercado del sector *e-health* en Perú, si bien aún no está consolidado, está en crecimiento. En los últimos años, a medida que han avanzado la tecnología y la conectividad, se ha observado un aumento en la adopción de soluciones digitales en el ámbito de la salud en el país.

En este sentido, se han desarrollado diversas iniciativas y programas para promover la adopción de tecnologías relacionadas con el *e-health*. Por ejemplo, desde 2020, el MINSA viene implementado el Programa Nacional de Telesalud, el cual busca mejorar el acceso a los servicios de salud a través de la telemedicina y la teleasistencia. Esta iniciativa permite que las personas accedan a la atención médica sin la necesidad de desplazarse a centros de salud físicos, especialmente en áreas remotas o de difícil acceso. Además, tanto en el ámbito público como el privado (aseguradoras, clínicas privadas, consultorios), se han implementado plataformas en línea y aplicaciones móviles que permiten a los pacientes agendar citas médicas, acceder a información de salud, monitorear sus condiciones médicas y recibir atención médica remota.

Estos ejemplos muestran el crecimiento de este sector en Perú. Sin embargo, actualmente no existen datos específicos que delimiten el tamaño de este. Empero, al analizar el presupuesto asignado al sector salud en 2022, el cual ascendió a 22.945 millones de soles (mostrando un aumento del 3,7 % en comparación con el año anterior), el gasto per cápita en salud para el último año, 227,83 USD (registrando un incremento del 1,8 % en relación con el año previo), y teniendo en cuenta que en 2022 aproximadamente 19,6 millones de peruanos contaban con acceso a un teléfono móvil con conexión a Internet (equivalente al 58,4 % de la población peruana y representando un incremento del 3,1 % respecto al año anterior), se puede considerar que estos datos muestran avances y progreso en el mercado del *e-health* en el país.

Dicho esto, según las distintas fuentes consultadas, se prevé un alto potencial de crecimiento en los próximos años a medida que se superen las barreras de conectividad existentes en zonas rurales, de financiamiento, capacitación del personal sanitario y regulaciones para impulsar la transformación digital del sistema de salud peruano.

B.3. Principales actores

- [Ministerio de Salud – MINSA](#)
- [Seguridad Social – EsSalud](#)
- [Grupo de clínicas privadas AUNA](#)
- [Grupo de clínicas privadas SANNA](#)
- [Clínica Anglo Americana](#)
- [Rímac Seguros](#)
- [Pacífico Seguros](#)
- [Mapfre Perú](#)
- [Positiva Seguros y Reaseguros](#)
- [Sanitas Perú](#)



C. LA OFERTA ESPAÑOLA

España es internacionalmente reconocida por su sistema de salud y la calidad de su gestión hospitalaria, lo que se refleja en la colaboración institucional entre España y Perú, así como en la presencia de diversas empresas españolas en varios segmentos del sector sanitario peruano.

Un ejemplo destacado en el **sector asegurador** son las empresas Mapfre y Sanitas. **Mapfre** inició sus operaciones en Perú en 1999 y estableció su entidad promotora de salud (EPS) en 2007. Desde 2018, la empresa ha estado avanzando hacia la digitalización al ofrecer servicios de teleconsulta para sus asegurados. Actualmente, Mapfre brinda una variedad de servicios digitales, aumentando la cantidad de servicios de telemedicina que ofrece, que incluyen el seguimiento en línea de enfermedades crónicas como la hipertensión arterial y la diabetes, la capacidad de agendar citas a través de WhatsApp, revisar resultados clínicos en línea y recibir medicamentos mediante entregas a domicilio. Todo esto está disponible a través del portal exclusivo para sus asegurados, que cuenta también con acceso a la "clínica digital MAPFRE" con médicos en línea disponibles las 24 horas. Mapfre proporciona cobertura a cerca de 500.000 asegurados peruanos, principalmente empleados de empresas que buscan ofrecer este beneficio.

Por otro lado, **Sanitas** ingresó al mercado peruano en 2009 a través de Colsanitas Perú y ahora opera su propia EPS, Sanitas Perú. Al igual que Mapfre Perú, Sanitas ofrece servicios de orientación médica y teleconsulta, así como la entrega de medicamentos a domicilio tanto en Lima como en provincias.

En el caso de las **clínicas privadas**, destaca la Clínica Ricardo Palma (CRP), la cual fue adquirida por el grupo hospitalario **Quirónsalud** de España (el 50 %) en 2017. La CRP ha hecho algunos avances en cuanto a la digitalización de los servicios que ofrece: ya se puede reservar citas *online* y están en proceso de capacitar a su



personal en la digitalización de expedientes médicos, así como en cuanto a poder prestar servicios médicos de manera *online*.

Aparte de los ejemplos citados, existen oportunidades para seguir incrementando la oferta de servicios y tecnología española en el creciente mercado de salud peruano, como pueden ser el desarrollo de *software* para gestión de datos, certificados digitales para garantizar la calidad de los servicios *online*, y la cobertura digital a través de satélites, entre otros.

D. OPORTUNIDADES DEL MERCADO

Como se ha podido ver, la telemedicina emerge como un segmento prometedor en el mercado peruano dada la necesidad de ampliar la cobertura de servicios de salud a pacientes ubicados en zonas rurales y apartadas del país, así como de incrementar la eficiencia de los servicios que ofrecen los establecimientos sanitarios, públicos y privados, en zonas urbanas, por lo que esto abre interesantes oportunidades para empresas españolas interesadas en este mercado

Una ventana atractiva consiste en el desarrollo de **plataformas integrales de telemedicina "llave en mano"** para clínicas privadas, hospitales públicos y aseguradoras, de tal manera que estas puedan digitalizar aquellos servicios y/o procesos relacionados con el agendamiento de citas en línea, realizar consultas por videoconferencia, la digitalización de historias clínicas, el diagnóstico remoto de imágenes médicas, pagos en línea, entre otros.

Otra área prometedora comprende los **dispositivos médicos necesarios para monitorear a pacientes** con enfermedades crónicas, tales como la hipertensión y la diabetes. Cabe mencionar que en Perú existe oferta y demanda de dispositivos para medir en tiempo real signos vitales del paciente, remitiendo dichos datos facultativos para seguimiento a distancia, como es el caso con los pacientes diabéticos.

También se encuentran oportunidades de mercado en los ejes anteriormente mencionados de **la telecapacitación y tele IEC**, donde instituciones educativas y hospitales españoles podrían colaborar con las instituciones públicas para formarlas en aquellas áreas donde estén más avanzados.

En síntesis, la oportunidad de mercado en este sector se centra sobre todo en posibilitar el servicio en cuestión a través del equipamiento y la tecnología necesarias.

E. CLAVES DE ACCESO AL MERCADO

E.1. Distribución

En lo que respecta al sector de equipamiento médico, este se caracteriza por ofrecer una amplia y diversificada gama de productos. Esto conduce a una especialización en la distribución, dependiendo del tipo de producto, marca o función. Es importante destacar que esta especialización no implica que los distribuidores se limiten a una sola categoría de productos, sino que existe un mercado fragmentado, con numerosos actores pequeños que abastecen varios tipos de equipamiento médico y marcas.

Tanto MINSA como EsSalud se abastecen mayoritariamente a través de procesos de licitación pública, si bien también realizan importaciones directas. Si se quiere efectuar contrataciones con el sector público peruano, se debe tener en cuenta que el Organismo Supervisor de las Contrataciones del Estado (OSCE) es el órgano encargado del cumplimiento de las disposiciones de la Ley de Contrataciones del Estado y su Reglamento. Este organismo a su vez administra el Registro Nacional de Proveedores (RNP) y el Sistema Electrónico de Contrataciones del Estado (SEACE), resuelve consultas y aplica sanciones, además de designar árbitros en caso de controversias. Para ser participante, postor, contratista y/o subcontratista del Estado se requiere estar inscrito en el RNP, requisito que es de obligatorio cumplimiento.

En el caso de las clínicas privadas, trabajan con importaciones directas o mediante intermediarios. Esta situación, combinada con la dependencia de la importación de la mayoría del equipamiento médico, da lugar a una estructura

de canal de distribución compuesta por importadores (filiales de multinacionales, importadores y distribuidores mayoristas y minoristas) y clientes finales (instituciones públicas y clínicas privadas). Para obtener información más detallada, se recomienda consultar el estudio de mercado ICEX [El mercado de equipamiento y material médico en Perú 2022](#).

En relación con el ámbito del *e-health* y la prestación de servicios, es importante mencionar que aún no existe un Convenio de Doble Imposición Internacional entre España y Perú. En el contexto de las empresas con sede en España que proporcionan servicios transfronterizos a clientes en Perú, la ley impone un impuesto sobre la renta del 30 % o del 15 %, dependiendo del tipo de servicio ofrecido. Para información más detallada acerca del tipo impositivo de los servicios transfronterizos se recomienda leer el apartado 5.3 de la [Guía País 2023 de Perú](#).

E.2. Legislación aplicable y otros requisitos

- [Ley N.º 30421 – Ley Marco de Telesalud](#)

Esta ley, publicada en abril de 2016, tiene por objeto establecer las líneas generales para la implementación y desarrollo de la telesalud como una estrategia de prestación de servicios de salud, a fin de mejorar su eficiencia y calidad e incrementar su cobertura mediante el uso de tecnologías de la información y de comunicación en el Sistema Nacional de Salud.

- [Decreto Legislativo N.º 1490 que fortalece los alcances de la Telesalud](#)

El presente decreto legislativo, publicado en mayo de 2020, tiene por objeto dictar disposiciones destinadas a fortalecer los alcances de la telesalud.

- [Ley N.º 294598 sobre los Productos Farmacéuticos, Dispositivos Médicos y Productos Sanitarios](#)

Vigente desde 2009, esta ley establece que será el MINSA la entidad responsable de definir las políticas y normas referentes a los productos farmacéuticos, dispositivos médicos y productos sanitarios.

- [Decreto Supremo N.º 016-2011-SA sobre el Registro, Control y Vigilancia Sanitaria de Productos Farmacéuticos, Dispositivos Médicos y Productos Sanitarios](#)

Publicado en 2011, el Decreto hace referencia a los requisitos técnicos y comerciales para poder acceder al mercado peruano, y además tiene el objetivo de evaluar la calidad, seguridad y funcionalidad de los diferentes productos e insumos relacionados con la salud, donde se especifica la documentación a adjuntar, así como la documentación general y técnica necesaria.

- [TLC Perú - Unión Europea](#)

El TLC entró en vigor en el 2013. A través de este, los Estados miembros de la UE, incluyendo a España, lograron la eliminación inmediata de los aranceles, es decir, la aplicación de un arancel del "0 %", para el 80 % de las categorías arancelarias correspondientes a sus exportaciones hacia Perú. Además, se estableció que todas las categorías arancelarias experimentarían una completa eliminación de aranceles en un plazo máximo de 10 años.

E.3. Ferias

- [Tecnosalud](#)

Encuentro internacional de proveedores de equipamiento y material médico, así como de otros productos y servicios relacionados con la salud. Es reconocida como la única feria del sector salud en Perú, y es organizada por la Cámara de Comercio de Lima (CLL) y su Gremio COMSALUD. Es una feria de carácter anual. La XVII edición de la feria se llevó a cabo del 13 al 15 de septiembre de 2023 en modalidad virtual y presencial (Centro de Exposiciones Jockey, Lima).



F. INFORMACIÓN ADICIONAL

F.1. Representaciones oficiales españolas

EMBAJADA DE ESPAÑA

Av. Jorge Basadre 498, San Isidro (Lima 27), Perú

Teléfono: 00 (51) (1) 212 51 55

Fax: 00 (51) (1) 440 20 20

E-mail: emb.lima@maec.es

Web: www.exteriores.gob.es/embajadas/lima

CONSULADO GENERAL DE ESPAÑA

Calle Los Pinos 490, San Isidro (Lima 27), Perú

Teléfono: 00 (51) (1) 513 79 30

Fax: 00 (51) (1) 422 03 47

E-mail: cog.lima@maec.es

Web: www.exteriores.gob.es/Consulados/Lima

F.2. Otras direcciones de interés

La información económica y comercial de Perú se puede encontrar en este [enlace](#).

Estudios, informes y documentos de interés, además de la Guía País de Perú podrá encontrarse en el siguiente [enlace](#).

- [ICEX España Exportación e Inversiones](#)
- [ACP - Asociación de Clínicas Particulares](#)
- [Dirección General de Infraestructura, Equipamiento y Mantenimiento \(DIEM\) - MINSA](#)

G. CONTACTO

La **Oficina Económica y Comercial de España en Lima** está especializada en ayudar a la internacionalización de la economía española y la asistencia a empresas y emprendedores en **Perú**.

Entre otros, ofrece una serie de **Servicios Personalizados** de consultoría internacional con los que facilitar a dichas empresas: el acceso al mercado de Perú, la búsqueda de posibles socios comerciales (clientes, importadores/distribuidores, proveedores), la organización de agendas de negocios en destino, y estudios de mercado ajustados a las necesidades de la empresa. Para cualquier información adicional sobre este sector contacte con:

Jorge Basadre, 405
San Isidro
Lima 15073 – Perú
Teléfono: +51 998964999
Email: lima@comercio.mineco.es
<http://Peru.oficinascomerciales.es>

Si desea conocer todos los servicios que ofrece ICEX España Exportación e Inversiones para impulsar la internacionalización de su empresa contacte con:

Ventana Global

913 497 100 (L-J 9 a 17 h; V 9 a 15 h) 97 10 00 9 a
informacion@icex.es

Para buscar más información sobre mercados exteriores [siga el enlace](#)

INFORMACIÓN LEGAL: Este documento tiene carácter exclusivamente informativo y su contenido no podrá ser invocado en apoyo de ninguna reclamación o recurso.

ICEX España Exportación e Inversiones no asume la responsabilidad de la información, opinión o acción basada en dicho contenido, con independencia de que haya realizado todos los esfuerzos posibles para asegurar la exactitud de la información que contienen sus páginas.

AUTOR

Miguel Ángel Escamilla Subirana

Oficina Económica y Comercial
de España en Lima

Buzón oficial de la Oficina: lima@comercio.mineco.es

Fecha: 18/10/2023

NIPO: 114-23-013-7

www.icex.es



FICHAS SECTOR PERÚ



ICEX España
Exportación
e Inversiones