



OTROS  
DOCUMENTOS

---

2023



# Sanidad privada en Brasil



Oficina Económica y Comercial  
de la Embajada de España en São Paulo

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.

icex



OTROS  
DOCUMENTOS

11 de diciembre de 2023  
São Paulo

Este estudio ha sido realizado por  
Íñigo Jiménez Sánchez

Bajo la supervisión de la Oficina Económica y Comercial  
de la Embajada de España en São Paulo

<http://brasil.oficinascomerciales.es>

Editado por ICEX España Exportación e Inversiones, E.P.E.

NIPO: 114-23-011-6



# Índice

1. Introducción	4
2. Características del mercado	5
2.1. Definición precisa del sector estudiado	5
2.1.1. Sanidad pública en Brasil	6
2.1.2. Sanidad privada en Brasil	6
2.2. Tamaño del mercado	7
2.2.1. Inversión e infraestructura	9
3. La oferta española	11
4. Oportunidades del mercado	12
5. Claves de acceso al mercado	13
6. Información adicional	14
6.1. Asociaciones de referencia	14
6.2. Organismos públicos	14
6.3. Ferias	14





# 1. Introducción

Brasil se sitúa a la cabeza de los países de Latinoamérica en términos de volumen de gasto sanitario (9,8 % del PIB), y se prevé que este peso siga aumentando hasta alcanzar el 11 % en 2040. El potencial del sector reside no sólo en las expectativas de crecimiento del gasto sanitario, tanto público como privado, sino también en el incremento de la demanda, el aumento de la renta per cápita o el envejecimiento de la población (entre otros factores). Todo ello, junto a la precaria estructura del sistema sanitario público actual, convierte al mercado brasileño en uno de los más atractivos de América Latina.

## CIFRAS CLAVE

Métricas	Datos
Población (habitantes)	213.317.639
PIB 2021 (MUSD)	1.608.981
Crecimiento del PIB real	4,6 %
PIB per cápita (USD)	7.507,16
Gasto total en sanidad (% PIB, 2022)	9,8 %
% del gasto sanitario público que corre a cargo de los pacientes	56,7 %
Facturación de dispositivos médicos	6,2 %
Esperanza de vida H/M (2019)	74,1 / 81,2
<b>Existen más de 6.000 hospitales y más de 45.000 clínicas especializadas</b>	
<b>Las importaciones de dispositivos médicos ascienden a 7.100 MUSD</b>	

Fuente: Elaboración propia a partir de información del Banco Mundial. ABIMED, IBGE y Frost & Sullivan.

## 2. Características del mercado

### 2.1. Definición precisa del sector estudiado<sup>1</sup>

El sector sanitario privado abarca un amplio espectro de subsectores, lo que supone un desafío metodológico a la hora de delimitarlos. Los subsectores que se pueden identificar en el sector sanitario en Brasil son:

- **Laboratorios:** equipos, reactivos y productos de consumo.
- **Médico-hospitalarios:** mobiliario hospitalario, productos electromédicos, instrumentos quirúrgicos, fisioterapéuticos.
- **Radiología:** procesadores de imagen, equipos, aparatos y accesorios para Rayos X, equipos de tomografía y/o aparatos de resonancia magnética.
- **Odontología:** equipos, material de consumo e instrumentos.
- **Implantes:** prótesis e implantes.
- **Uso y consumo médico-hospitalario:** materiales hipodérmicos, textiles y/o adhesivos.
- **TIC sanitario:** infraestructura informática, aplicaciones informáticas, productos y utensilios para el subsector nano robótico, biología molecular y/o genética.

Del mismo modo, las **partidas arancelarias** más relevantes se han dividido en función de la Nomenclatura Común del Mercosur. Se trata de las siguientes:

Partida arancelaria	Descripción
9001	Fibra óptica, cables, haces de fibra óptica.
9011	Microscopios ópticos.
9018	Instrumentos y aparatos de medicina, cirugía, odontología o veterinaria.
9019, 9020	Aparatos de mecanoterapia, masaje, oxigenoterapia, respiratorios de reanimación.
9021	Artículos y aparatos de ortopedia, vendajes, muletas, prótesis, audífonos.
9022, 9402	Aparatos de Rayos X, aparatos de radiación, mesas para examen, cirugía.
9025, 9027	Termómetros, barómetros, pirómetros. Aparatos para análisis físicos, para ensayos.

<sup>1</sup> Para la realización de esta ficha se han considerado principalmente las fuentes de la Alianza Brasileña de la Industria Innovadora en Salud (ABIIS), de la Asociación Brasileña de la Industria de Equipos Médicos Hospitalarios y Odontológicos (ABIMO) y del Banco Mundial.



<b>3507, 2844, 2934</b>	Enzimas, elementos radioactivos, isótopos, ácidos nucleicos y sus sales.
<b>3701, 3702</b>	Placas y películas planas, fotográficas, películas fotográficas en rollos.
<b>3002, 3006</b>	Sangre humana, sangre animal para usos terapéuticos, profilácticos.
<b>8419, 8421, 8479</b>	Aparatos y dispositivos para el tratamiento mediante operaciones, con función propia.
<b>3821, 3822, 8540</b>	Medios de cultivo, reactivos para diagnóstico, lámparas, tubos y válvulas.
<b>4014, 4015</b>	Artículos de higiene, farmacia, prendas de vestir, guantes de caucho vulcanizado.

### 2.1.1. Sanidad pública en Brasil

Brasil cuenta con un sistema de salud público conocido como el Sistema Único de Salud (SUS), que proporciona servicios de atención médica gratuitos o a bajo coste a la población. A pesar de que su voluntad es prestar atención médica universal, la realidad es que la calidad y la accesibilidad a menudo varían según la región. Actualmente se enfrenta a desafíos como la falta de financiación, la carencia de infraestructuras y la escasez de personal médico y de enfermería en ciertas regiones, especialmente rurales. De hecho, la media nacional de médicos por 1.000 habitantes es de 2,27, si bien es en el sur donde existe una mejor infraestructura con una ratio de 3,15 (frente al 1,30 de la región norte).

Las perspectivas en el sistema de salud pública brasileño esconden importantes retos. El Gobierno aumentará la inversión en los próximos años con el propósito de mejorar las instalaciones públicas, reducir la burocracia, digitalizar los procesos e invertir en personal médico. Estos avances pretenden mejorar la calidad de los servicios sanitarios y aliviar su actual saturación.

### 2.1.2. Sanidad privada en Brasil

La atención médica privada es la principal opción para muchos brasileños, que optan por adquirir seguros privados de salud con el propósito de disponer de una atención médica de mayor calidad y evitar de esta forma las limitaciones del sistema público. Cabe destacar que algo muy normalizado hoy en día en Brasil es acceder a dichos servicios a través de un contrato laboral.

Las desigualdades en la atención médica son notables. Brasil experimenta una clara segregación del sistema, con una disparidad significativa en la calidad y el acceso entre las áreas urbanas y rurales, así como entre las regiones más ricas y pobres del país.



La sanidad privada en Brasil agrupa principalmente hospitales y clínicas, así como servicios de diagnóstico (laboratorios de análisis clínicos e imagen), productos médicos y hospitalarios.

Uno de los aspectos que más preocupan a los gestores sanitarios es encontrar la forma de utilizar los recursos de forma más eficiente, reduciendo las pérdidas de tiempo, esfuerzo y dinero. Bajo esta premisa, grandes grupos han creado innumerables *healthtechs* (*startups* centradas en la salud y que integran innovaciones tecnológicas en sus procesos).

## 2.2. Tamaño del mercado

El gasto sanitario privado en Brasil alcanzó los 237.600 millones de reales (44.377 MEUR) en 2022 (30 % del gasto sanitario total del país), y se espera que aumente hasta el 12,6 % del PIB en 2040 frente al 9,8 % actual. El número de personas con seguro de salud privado en Brasil pasó de 43,5 millones en 2020 (20,5 % de la población) a 53 millones de personas (25,4 % de la población brasileña) en 2022. Estos seguros suelen cubrir consultas médicas, hospitalizaciones, cirugías, atención de emergencia, medicina preventiva y medicamentos recetados. Según los últimos datos publicados en marzo de 2022, hay 173.137 instituciones sanitarias bajo el paraguas de seguros médicos privados en todo el país. Además, los seguros de salud privados representaron el 80 %, mientras que el gasto en pagos directos representó el restante 20 %.

El coste de los planes de salud varía en función de diversas variables, como la cobertura contratada y la compañía aseguradora, rondando su precio de 100 a 600 reales (20 a 120 euros) al mes. Los seguros más sencillos cubren servicios como atención ambulatoria y hospitalaria, y a medida que el precio aumenta, el asegurado disfruta de servicios adicionales como exámenes, atención obstétrica y procedimientos quirúrgicos.

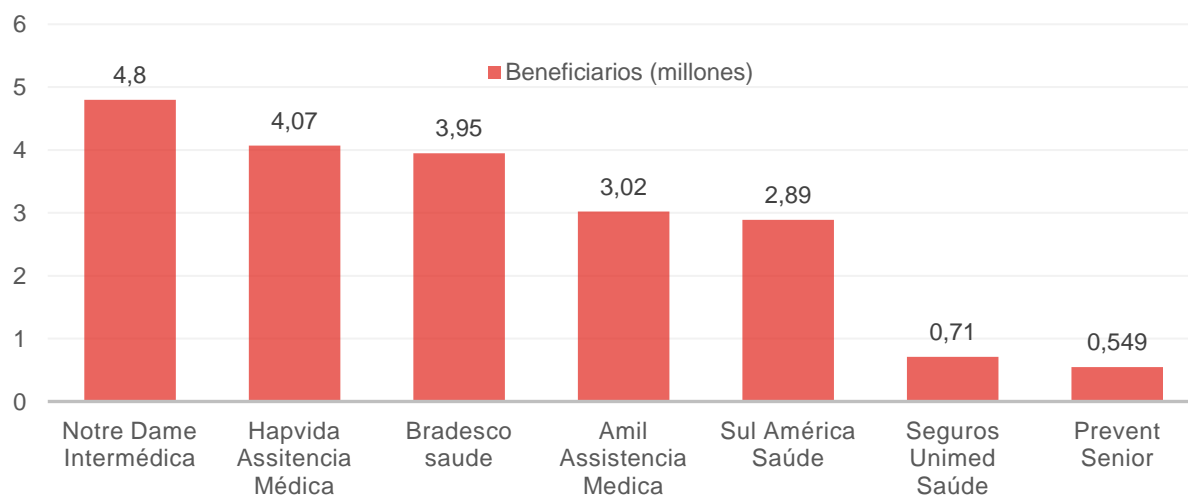
Del estudio demográfico se desprende que para el año 2050 el 21,9 % de la población brasileña tendrá 65 años o más, frente al 10,5 % actual. Por otro lado, el número de nacimientos está disminuyendo progresivamente. Según datos proporcionados por el IBGE (Instituto Brasileño de Geografía y Estadística), la tasa de natalidad ha decrecido desde los 18,3 nacimientos por cada 1.000 habitantes en 2003 a los 12,8 nacimientos en la actualidad. Por lo tanto, Brasil necesita anticiparse a las futuras necesidades de cuidados de larga duración ante el insuficiente reemplazo generacional que se da en la actualidad. Además, se enfrenta a la imperante necesidad de mejorar la prevención y la estrategia de salud pública si pretende lidiar con el aumento del sobrepeso y el consumo nocivo de alcohol (en aumento en los últimos años).

Hoy en día, el sector de la sanidad privada lo encabezan nueve grupos de seguros que abarcan el 42 % del mercado, frente al 38 % registrado en el 2021. En la tabla siguiente se indican las principales empresas en función de su facturación, el número de beneficiarios de sus seguros médicos y la cuota de mercado:

Compañías de seguros	Usuarios	Cuota de mercado (%) por número de usuarios	Volumen de negocios (MBRL)	Beneficio neto (MBRL)
Notre Dame Intermédica	4,8 millones	9,6 %	10.797,23	6.700
Hapvida Assitencia Médica	4,07 millones	8,1 %	9.813,33	9.700
Bradesco Saude	3,95 millones	7,9 %	28.136,91	6.800
Amil Assistencia Medica	3,02 millones	6 %	16.307,03	4.200
Sul América Saúde	2,89 millones	5,8 %	21.303,65	1.200
Seguros Unimed Saúde	710.000	1,4 %	3.914,12	5.100
Prevent Senior	549.000	1,1 %	4.817,12	1.200

Fuente: Elaboración propia a partir de Ranking Valor 1000, Isto é dinheiro, Medicina S/A, Amil y Sul America.

### PRINCIPALES EMPRESAS DE SEGUROS EN BRASIL

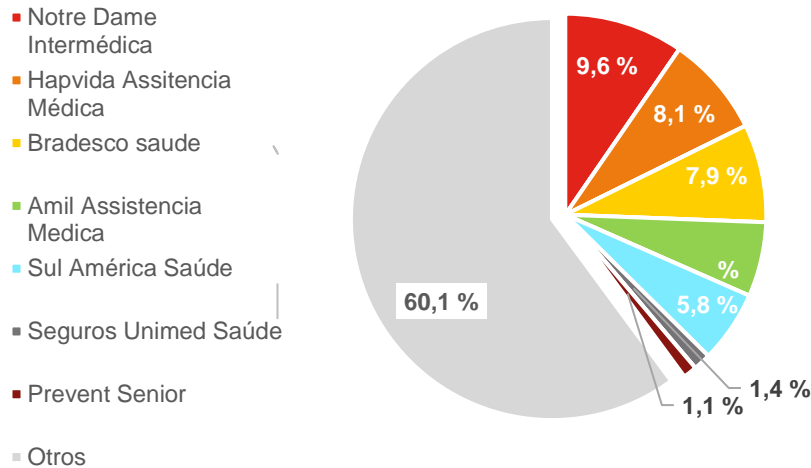


Fuente: Elaboración propia a partir de ANS 08/05/2023



## CUOTA DE MERCADO DE LOS PRINCIPALES GRUPOS DEL SECTOR PRIVADO

Segmentación por porcentaje de participación en el sector privado



Fuente: Elaboración propia a partir de ANS 08/05/2023.

### 2.2.1. Inversión e infraestructura

La inversión en sanidad privada ha crecido de forma continuada en los últimos años, alcanzando en 2022 los 246.000 millones de BRL (crecimiento del 10,5 % con respecto al año anterior). Esta inversión se ha destinado principalmente a la expansión de la red de hospitales y clínicas privadas, así como a la mejora de la calidad de los servicios prestados.

Los principales factores que han contribuido al crecimiento de la inversión en sanidad privada en Brasil son:

- El **aumento de la demanda** de servicios de salud de calidad, impulsado por el crecimiento económico y el envejecimiento de la población.
- La **mejora de la cobertura** de los seguros médicos privados, permitiendo que un mayor número de personas acceda a la sanidad privada.
- La **liberalización del mercado de los seguros médicos privados**, dando a las empresas la oportunidad de competir de forma más eficiente.

La sanidad privada en Brasil está regulada por la **Superintendência de Seguros Privados (SUSEP)**, el organismo regulador de la industria de seguros en Brasil. Esta cuenta con una amplia gama de recursos, incluyendo:

- **Hospitales:** La red cuenta con 4.466 hospitales privados y un total de 263.793 camas en 2022. La mayoría de estos se encuentra en la región sudeste (1.837), seguida del nordeste (1.007), el



sur (858), el centro-oeste (515) y, por último, el norte (249), que dispone de menor infraestructura a nivel general.

- **Clínicas:** El país posee más de 10.000 clínicas privadas que ofrecen una amplia gama de servicios médicos, incluyendo atención ambulatoria, atención de urgencias y atención hospitalaria.
- **Profesionales sanitarios:** La industria dispone de una amplia base de profesionales sanitarios privados, incluyendo médicos, enfermeras, farmacéuticos y otros profesionales sanitarios.

La siguiente tabla muestra los principales grupos hospitalarios, según su volumen de negocio y beneficio neto:

Grupos hospitalarios	Volumen de negocio (millones de BRL)	Beneficio neto (millones de BRL)
Rede D'Or São Luiz	22.987,4	1.262,3
Dasa	13.128,9	- 387,8
Hospital São Paulo	9.565	160,6
Hospital Albert Einstein	4.911,5	315,2
Grupo Fleury	4.463	308,7
Oncoclínicas	4.088,3	113,8

Fuente: Elaboración propia a partir de Ranking Valor 1000.

### 3. La oferta española

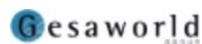
Las empresas españolas, por norma general, se implantan en Brasil a través de una filial o un *holding* empresarial, con los consiguientes y numerosos trámites burocráticos que ello implica. Algunos ejemplos son:



Presente en Brasil desde 1992, el grupo está especializado en prestar servicios como aseguradora de salud y asistencia. Actualmente cuenta con más de 18 millones de usuarios únicamente en Brasil.



Con su llegada a Brasil en 2002, el grupo Cinfa desarrolló una estrategia dirigida a ganar posicionamiento en el mercado sudamericano. Con sede en Brasil, se intenta expandir hacia el resto del continente, obteniendo cada vez más notoriedad.



Con más de 15 años de experiencia y con presencia internacional en más de 21 países, se introdujo en el mercado brasileño recientemente a través de su propia filial en la ciudad de São Paulo.



Presente en Brasil desde 1998. Con sede en Campo Largo, Paraná, y oficina comercial en São Paulo, cubre todo el mercado brasileño con las diferentes divisiones de la compañía, *Bioscience*, *Diagnostic*, *Hospital* y *BioSupplies*.

Los productos españoles gozan de reconocimiento en Brasil y su relación con la marca Europa les otorga una percepción positiva.

## 4. Oportunidades del mercado

El mercado sanitario brasileño ha experimentado un rápido crecimiento en los últimos años, y la urgencia por desarrollar soluciones rápidas y eficaces para resolver los diversos problemas inherentes a la pandemia de COVID-19 ha sido uno de los principales motores del auge del sector. Sumado a esto, la concienciación creada por las repercusiones de la pandemia en el sistema sanitario también ha contribuido significativamente a este aumento.

A lo anterior se añade el enfoque de la salud, que ha pasado de un modelo reactivo (donde se trata la enfermedad) a un modelo preventivo y predictivo centrado en la salud del individuo. Como resultado, se observa un desarrollo del mercado en el área de soluciones innovadoras, ya que los principales actores del sector (como los planes de salud, la industria farmacéutica, los hospitales y los laboratorios) han detectado una oportunidad para asumir un papel más transversal en la experiencia del paciente.

Por todo esto, el mercado brasileño ofrece grandes oportunidades de negocio, incluyendo las *healthtechs*. Este concepto, explotado actualmente por la sanidad privada, abarca múltiples dimensiones y parte de la idea de proporcionar información sobre el paciente en cualquier lugar y momento. Algunos ejemplos son el historial clínico electrónico, el uso de *Big Data*, la computación en la nube, la telemedicina, el Internet de las Cosas o la Inteligencia Artificial.

El uso a gran escala de las tecnologías sanitarias aún se encuentra en una fase inicial, en gran parte debido a las barreras legislativas. Sin embargo, se vislumbran cambios gracias a su potencial de reducir los costes sanitarios. El BNDES (Banco Nacional de Desarrollo Económico y Social) desarrolló un estudio sobre el impacto del Internet de las Cosas en la economía nacional que revela que en 2025 podría generar ingresos de hasta 200.000 millones de dólares al año en Brasil, razón por la que se pretende estimular el ecosistema de innovación a través de la financiación de empresas y *startups*. La principal tendencia en la aplicación del Internet de las Cosas es el control, prevención y reacción frente a enfermedades, como afecciones cardiovasculares, diabetes, Parkinson, Alzheimer o cáncer.

## 5. Claves de acceso al mercado

Para acceder al mercado privado de la salud en Brasil, las empresas deben cumplir una serie de requisitos y regulaciones específicas. Estos pueden variar según la naturaleza de su interés, si se trata de un profesional médico, una clínica, una empresa de seguros de salud u otro perfil relacionado con la atención médica. Las regulaciones pueden incluir licencias, aprobaciones y cumplimiento de ciertos estándares de calidad.

La burocracia para entrar en el mercado privado de la salud en Brasil es considerada por algunos como un obstáculo para el desarrollo de este sector. Se caracteriza por los siguientes aspectos:

- **Exigencia de trámites administrativos:** Los operadores de salud privados deben cumplir una serie de trámites administrativos para obtener la autorización para operar en el mercado. Estos trámites pueden ser complejos y costosos, lo que puede disuadir a las empresas de entrar en este mercado.
- **Regulación excesiva:** El mercado de la salud privada está regulado por una serie de normas y regulaciones. Estas normas pueden ser complejas y difíciles de cumplir, lo que puede aumentar los costes de operación de las empresas.
- **Dificultad para acceder a los servicios públicos:** Las empresas de salud privada en Brasil tienen dificultades para acceder a los servicios públicos, como la atención de emergencia y la atención a la salud mental. Esto puede generar costes adicionales para las empresas y dificultar el acceso a la atención médica para los pacientes.

Entre las barreras reglamentarias en el mercado brasileño se observa una división en función del riesgo que supone esa actividad o producto para la sociedad brasileña. El Gobierno brasileño clasifica los productos en dos categorías:

- **Riesgo medio:** Actividades de fisioterapia, podología, odontología y toda actividad complementaria en salud.
- **Riesgo alto:** Fabricación y venta de productos para uso médico, quirúrgico, farmacéuticos, etc.

## 6. Información adicional

### 6.1. Asociaciones de referencia

- Asociación Nacional de Hospitales Privados ([ANAHP](#)).
- Asociación Brasileña de la Industria de Equipos Médicos Hospitalarios y Odontológicos ([ABIMO](#)).
- Asociación Brasileña de los Importadores e Equipos, productos y suplementos médico-hospitalarios ([ABIMED](#)).
- Asociación Médica Brasileña ([AMB](#)).

### 6.2. Organismos públicos

- Ministerio de Salud de Brasil ([SAUDE.GOV](#)).
- Agencia Nacional de Salud Suplementaria ([ANS](#)).
- Agencia Nacional de Vigilancia Sanitaria ([ANVISA](#)).
- Federación Brasileña de Hospitales ([FBH](#)).
- Oficina Económica y Comercial de la Embajada de España en São Paulo ([OFECOME](#)).
- Sociedad Brasileña de Informática para la Salud ([SBIS](#)).
- Alianza Brasileña de la Industria Innovadora en Salud ([ABIIS](#)).

### 6.3. Ferias

Dentro de las ferias que se llevan a cabo en el sector sanitario, se encuentran importantes eventos internacionales como los presentados a continuación:

- **Medical Fair Brasil** [Página web](#)

Medical Fair Brasil (MFB) es la edición brasileña de MEDICA, uno de los mayores eventos de la industria médica y hospitalaria del mundo. **Fechas:** La última edición fue celebrada del 26 al 28 de



septiembre del 2023. Actualmente no hay una fecha determinada para el 2024. **Ubicación:** Expo Center Norte, São Paulo.

- **Hospitalar** [Página web](#)

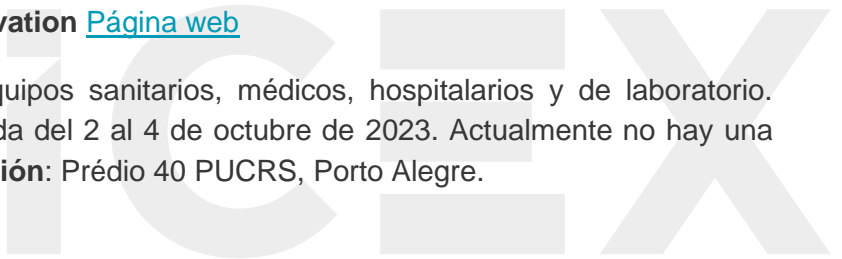
Feria referente al sector de la salud donde se exponen productos, servicios y equipamientos nacionales e Internacionales. **Fechas:** Del 21 al 24 de mayo del 2024. **Ubicación:** São Paulo Expo.

- **Expo Hospitalar** [Página web](#)

Evento del sector de la salud que aúna empresas, proveedores y profesionales del sector. Tiene especial relevancia en el estado de Minas Gerais. **Fechas:** Del 24 al 26 de septiembre del 2024. **Ubicación:** Expominas, Belo Horizonte.

- **Health Meeting, Business & Innovation** [Página web](#)

Feria internacional de productos y equipos sanitarios, médicos, hospitalarios y de laboratorio. **Fechas:** La última edición fue celebrada del 2 al 4 de octubre de 2023. Actualmente no hay una fecha establecida para el 2024. **Ubicación:** Prédio 40 PUCRS, Porto Alegre.



# ICEX

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)

[informacion@icex.es](mailto:informacion@icex.es)

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

[www.icex.es](http://www.icex.es)



**ICEX** España  
Exportación  
e Inversiones