



## CÁMARA DE COMERCIO MÉXICO- ESTADOS UNIDOS

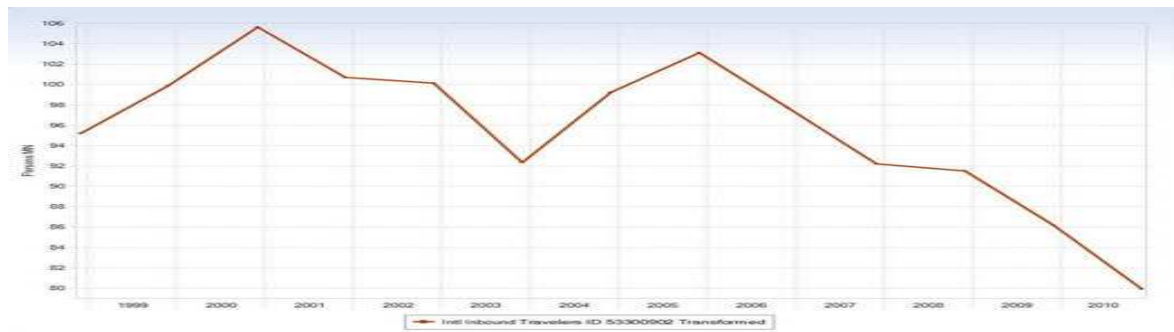
### US-MÉXICO CHAMBER OF COMMERCE

5510 CHEROKEE AVE., SUITE 120 ALEXANDRIA, VA 22312-2320 TEL: 703-752-4751 FAX: 703-642-1088  
MAIL TO: P.O. BOX 14414 WASHINGTON, DC 20044

## Reporte 3: Desarrollo de Turismo, Turismo Médico, y Turismo Seguro en México

Septiembre 2011

En México, el turismo representa alrededor del 9% del PIB y es la tercera fuente de ganancias en moneda extranjera después del petróleo y las remesas. Así mismo, provee 2.5 millones de empleos y brinda más de 10 billones de dólares al año. Sin embargo, del 2005 al 2010, el número de turistas extranjeros que viajaron a México así como los ingresos provenientes de éstas visitas cayeron a una tasa constante, como se muestra en la gráfica. Durante el 2008 y 2009, en medio de una crisis económica global y la epidemia AH1N1, llegó a su máxima caída de 15%.



En el 2010, se presentó un ligero incremento de 5.3% convirtiendo a México en el décimo país más visitado del mundo con 22.4 millones de visitantes. Sin embargo, el turismo al área fronteriza disminuyó en 10% en comparación al año anterior, por el miedo a la inseguridad. Aún con la recuperación en crecimiento México no llegó a sus niveles del 2008, con una caída en las ganancias en moneda extranjera de 8.5% o 1.8 billones de dólares en 2010.

Reconociendo la necesidad de una mejor imagen para México, así como de revivir el sector turismo, el Presidente Felipe Calderón proclamó al 2011 como el año del Turismo en México. Además, se designó como nueva Secretaria de Turismo a Gloria Guevara, quien en conjunto con las distintas oficinas del Consejo de Promoción Turística de México localizadas en los Estados Unidos y alrededor del mundo, han comenzado una nueva campaña llamada: “México, el lugar que creías conocer”. Solo el tiempo nos podrá decir si esta campaña logrará el éxito esperado en ayudar a México a alcanzar su objetivo de convertirse en uno de los 5 destinos del mundo para el 2018 con 50 millones de turistas internacionales al año.

Pero lo que es cierto, es que solamente invirtiendo más dinero en el departamento no traerá las mejoras deseadas. Del 2003 al 2010, el presupuesto para la Secretaría de Turismo incrementó en promedio 15% al año, contribuyendo al PIB estatal en 2009 donde la décima parte del porcentaje era menor que en el 2003.

## **Turismo México 2011:**

Conforme al estudio presentado en Julio del 2011 por la Cámara de Diputados, los ingresos provenientes del turismo internacional durante la temporada crítica de enero-marzo, la temporada alta cayó de \$3.66 billones en 2010 a \$3.32 billones en 2011. El estudio reporta que el gasto hecho por los turistas extranjeros de la frontera disminuyó en \$453.7 millones durante enero-mayo, debido probablemente a que los visitantes que entraron a México presentaron una baja similar a la de hace 20 años durante los primeros 5 meses del 2011. Un estudio diferente realizado por Banamex-Citigroup confirmó la tendencia del dólar a la baja, reportando que entre enero y mayo del 2011 el turismo internacional en México logró alrededor de \$5.3 billones en ganancias, las cuales fueron 5.9% menos que el monto reportado en el mismo periodo durante el 2010. La caída del 1.1% en las llegadas aéreas registradas en los primeros seis meses del 2011 comparado al mismo periodo en 2010, contribuyo también al desplome de las ganancias en dólares. Además, la cancelación de distintos cruceros de las líneas Carnival y Royal Caribbean, que visitaban Mazatlán, Puerto Vallarta, Acapulco, también se sumaron a este descenso.

Por otro lado, México ha tenido un incremento del 40.9% en turismo de Brasil, un 58.1% del turismo de Rusia, así como un 32.8% del turismo de China, de acuerdo a lo reportado por el ministro de turismo de México. Este incremento es en gran medida gracias a los nuevos programas que se han creado por el gobierno mexicano para incentivar el turismo de estos países; los cuales incluyen facilitar el permiso a los visitantes con visa de EEUU para entrar a México abriendo la posibilidad a que los turistas en EEUU extiendan sus viajes al sur de la frontera, conceder permiso a los visitantes de ciertos países por Internet sin necesidad de visa y permitir que las visas se obtengan por medio de agentes de viaje sin necesidad de viajar a las embajadas.

## **Desarrollo de Turismo y Oportunidades de Crecimiento:**

El turismo no necesariamente tiene que venir del extranjero. El turismo domestico también juega un papel muy importante en México, en el 2010 sumó 80% del total de las actividades con 161 millones de turistas domésticos visitando los destinos de nuestro país. Mientras el ingreso per capita incrementa en México, este numero ira creciendo a una tasa mayor que la de los turistas extranjeros. Esto es viable, considerando la percepción de seguridad que mantiene a los foráneos lejos, y que a su vez es menos prominente entre los turistas domésticos. Así mismo, con la introducción de nuevas aerolíneas domesticas de bajo costo, los mexicanos que nunca han viajado en avión, tendrán la posibilidad de viajar a casi cualquier lugar del país a precios más accesibles.

Uno de los sectores donde el crecimiento del turismo mexicano tiene mayor potencial es en el turismo médico. El término turismo médico es utilizado para referirse a la práctica creciente de viajar a otros países para recibir atención médica o cirugía especializada a un precio accesible. Mientras que los procedimientos más comunes incluyen los de corazón, ortopédicos, dentales y cirugías cosméticas, el turismo médico incluye también cualquier tipo de cuidado de la salud, como psiquiátricos, tratamientos alternativos, cuidados a convalecientes y hasta servicios fúnebres. Así mismo, el turismo médico es una gran opción para los pacientes que necesitan tratamientos a largo plazo contra el cáncer, atenciones y servicios necesarios a una fracción del precio.

### Turismo médico:

Hay muchos factores que llevan al incremento de la popularidad del turismo médico incluyendo, los altos costos de los cuidados de la salud, el tiempo de espera para ciertos procedimientos, la facilidad para viajes internacionales y las mejoras tanto de tecnología como de los estándares de calidad en estas áreas en muchos países. No obstante, el precio juega un papel muy importante en la existencia del turismo médico, muchas cirugías realizadas en el extranjero cuestan una fracción del precio en los países occidentales. Aquí se muestra la comparación de diferentes procedimientos y los costos en cada país.

Procedure	USA	Mexico	India	Thailand	Singapore	Costa Rica	Korea	South Africa
Heart Bypass	\$130,000	\$40,000	\$9,300	\$11,000	\$16,500	\$24,000	\$34,150	NA
Heart Valve Replacement	\$160,000	\$30,000	\$9,000	\$10,000	\$12,500	\$15,000	\$29,500	NA
Angioplasty	\$57,000	\$5,000	\$7,500	\$13,000	\$11,200	\$9,000	\$19,600	NA
Hip Replacement	\$43,000	\$15,000	\$7,100	\$12,000	\$9,200	\$12,000	\$11,400	NA
Hysterectomy	\$20,000	\$6,000	\$6,000	\$4,500	\$6,000	\$4,000	\$12,700	NA
Knee Replacement	\$40,000	\$35,000	\$8,500	\$10,000	\$11,100	\$11,000	\$24,100	NA
DENTAL PROCEDURES								
Implants	\$2,400	\$1,500	NA	\$1,600	NA	\$1,650	NA	\$2,000
Dentures	\$1,600	\$1,000	NA	\$900	NA	\$1,100	NA	\$1,700
Crowns	\$800	\$375	NA	\$270	NA	\$400	NA	\$800
Porcelain Veneers	\$800	\$120	NA	\$240	NA	\$160	NA	\$300
Inlays and Onlays	\$420	\$220	NA	\$300	NA	\$240	NA	\$320
Surgical extractions	\$260	\$120	NA	\$120	NA	\$120	NA	\$250
Root Canals	\$750	\$260	NA	\$110	NA	\$280	NA	\$400

Con el crecimiento en esta industria, mantener los estándares de calidad de los cuidados de salud ha sido uno de los mayores retos. La acreditación del cuidado de salud internacional de la Joint Comisión Internacional (JCI), Trent International and Accreditation Canada, juegan un papel importante en asegurar a sus pacientes cuidados de calidad durante su estancia en un centro médico en el extranjero.

Las compañías de seguros han observado también las posibilidades de ahorro en costos por medio del turismo médico y están lentamente entrando en esta dinámica. La Cruz Azul tomó la iniciativa en medicina extranjera cuando en el 2008 su subsidiaria, Companion Global Healthcare, formó una asociación con Bumrungrad Hospital de Tailandia. Desde entonces se firmaron pactos similares con el Grupo Parkway Healthcare, dueños de tres hospitales en Singapur, y con hospitales en Turquía, Irlanda, y Costa Rica- Tres miembros del India's Apollo Hospitals Group se unirán también a la sociedad. Como incentivo, las compañías de seguro pueden ofrecer ceder todos los deducibles y co-pagos, cubriendo los gastos del paciente y miembros de familia, hasta darles un incentivo en efectivo, y aun así ahorrar miles de dólares. Más cerca de casa, Blue Shield, Aetna Health Net y todos los planes que ofrecen a las empresas de California, cuyos empleados quieren cruzar la frontera hacia México para el cuidado de la salud. Health Net y Aetna tiene un contrato con la empresa mexicana de seguros SIMNSA para su plan HMO. La cobertura sin embargo, generalmente se limita a los proveedores en las ciudades fronterizas mexicanas.

México, con sus costos de procedimiento sustancialmente más bajos como se indica en la gráfica anterior, y su proximidad a los Estados Unidos, es una gran opción para los pacientes y las compañías de seguros. Actualmente sólo hay ocho hospitales acreditados de la JCI en todo México, la mayoría de los cuales están localizados en los estados del norte. Estos hospitales y otros similares, como instituciones y clínicas no acreditadas, les dan servicio a más de un millón de ciudadanos americanos, que cruzan a México para procedimientos dentales y hasta la cirugía de corazón. Mientras que antes, la mayoría de estas personas eran inmigrantes recientes a los EE.UU. y México-americanos, con la crisis económica, más y más personas cruzan la frontera para estos servicios. Sólo en Tijuana, Baja California, donde actualmente no hay un hospital de la JCI acreditado, cerca de 250.000 personas al mes cruzan la frontera para adquirir los productos de salud y servicios médicos. Por desgracia, en los estados del norte es también donde se sitúa la mayor parte de la violencia por el narcotráfico, impidiendo que esta industria alcance su máximo potencial.

Otra forma de turismo médico es el retiro y las comunidades de vida asistida. Si bien el objetivo es darles casa a los jubilados por lo menos la mitad del año, o por tiempo completo, el hecho de que el dinero para pagar su estancia viene del extranjero hace esto una forma de turismo y una que debería ser altamente desarrollada.

### **Comunidades retiradas y con asistencia de vida:**

El censo del 2010 de EEUU proyecta que el número de estadounidenses retirados incrementará de 40 millones hasta casi 90 millones para el año 2050. Actualmente, 5 millones de americanos retirados viven fuera de EEUU, de los cuales 2.2 millones están en el hemisferio Oeste-principalmente en México, Republica Dominicana, y Brasil. Otro 1.5 millones viven en Europa y 850,000 viven en Asia. Solamente en los países del Oeste existen 220 millones de “baby boomers” que necesitarán atención de gastos médicos mayores y/o retiro para el año 2015. Al escoger retirarse en México, los retirados pueden recibir la misma atención, y las mismas amenidades que recibirían en su país natal, a solamente una fracción del precio. Como resultado, estos servicios se harán más accesibles a una porción más grande de la población.

Una encuesta conducida entre compradores potenciales o habitantes de comunidades retiradas fuera del país encontró que las dos primeras prioridades para decidir por una comunidad de retiro eran la seguridad y la cercanía a un hospital de primer nivel o un complejo medico muy avanzado. México tiene un record grande cuando se habla de asegurar complejos de turistas, especialmente de extranjeros. La violencia que ha sido publicada de manera amplia es regional, afectando principalmente a los estados de la frontera norte y no a las ciudades cerca de los puertos y pueblos donde se ubicarían las comunidades de retiro. Esto no es para subestimar los efectos negativos que la percepción de México como un país peligroso han y seguirán afectando el proceso de toma de decisiones, pero tal problema podría ser disminuido con una buena campaña de relaciones públicas. Se hablará de este tema más adelante en el reporte.

La falta de complejos médicos certificados orientados a esta industria, plantea un gran desafío para el desarrollo de este mercado. Cinco de ocho hospitales acreditados están localizados en los estados del norte, y otros tres en la Ciudad de México y Guadalajara, nada cerca de lugares con hoteles. Por lo tanto, para poder atraer a mas retirados e impulsar esta industria, publico y/o privado las inversiones en la infraestructura medica en pueblos de descanso se tendrá que hacer.

## **Inversiones Turísticas:**

Las inversiones del sector privado, incluyendo 17.15% de los inversionistas extranjeros, ayudaron a desarrollar 869 proyectos en el 2010, comparado a los 500 proyectos el año anterior. Los Estados Unidos, España, y Canadá fueron los tres países con más inversiones en proyectos relacionados con el turismo. Destinos con playa recibieron \$1.6 billones de dólares en inversiones, la Región Central recibió \$950.31 millones, la región del norte recibió \$570.29 millones, y la región Maya recibió \$397.68 millones.

Las inversiones privadas en los proyectos de desarrollo subieron a un 127% a unos 903 millones en los primeros tres meses del 2011 contra el mismo periodo en el 2010. La Ciudad de México fue el destino número uno para los fondos relacionados con el turismo, recibiendo \$196 millones, seguido por la costa del Pacífico el estado de Nayarit, con \$164 millones y el estado céntrico de San Luis Potosí con \$101 millones.

Uno de los inversionistas clave en el turismo es FONATUR, lo cual en español significa Fondo Nacional de Turismo y Proyectos de desarrollo. Desde su creación hace 35 años, FONATUR a contribuido significativamente al fortalecimiento de la industria del turismo en nuestra nación con sus programas de desarrollo de varios Planeados resorts, localizados en Cancún, Los Cabos, Ixtapa, Huatulco y Loreto, que también es una ubicación nueva, Teacapan en el estado de Nayarit. Hoy, estos resorts conforman el 40% de los hoteles de cinco estrellas del país, hospedan a 46% de los turistas extranjeros que visitan México, y representa un 54% de las ganancias extranjeras generadas en el país por el turismo. En total, FONATUR a invertido 2.6 billones de dólares en estos proyectos. Estas inversiones, son mínimas cuando se compara la cantidad de inversión privada que se ha generado. En Cancún por ejemplo, por cada dólar que FONATUR a puesto, se invierten 19 dólares por parte del sector privado.

## **Turismo Seguro:**

En Abril de este año, El Departamento de Estado publicó un aviso de viajar a México. Esta nueva advertencia es un paso hacia la dirección correcta, hablando de que la violencia se da en regiones específicas y no generalizando hasta los lugares turísticos. Sin embargo, el panorama general de México todavía hace pensar dos veces a los turistas antes de planear un viaje al país. Así mismo, incidentes aislados como asaltos y robos en lugares turísticos, que es lo que pasa en cualquier lugar del mundo, han sido asociados con la violencia regional. Operadores de tours y especialmente cruceros han reducido los viajes a los puertos de México por la supuesta alerta de seguridad en México. Lamentablemente, estas decisiones se han tomado de noticias y reportes de prensa, y no de los hechos. En el 2008, el número de asesinatos por 100,000 habitantes fue de 4 en una de las playas más visitadas de México fueron .0010 en Cancún, .0030 en Huatulco, .0010 en Ixtapa y .0000 en Los Cabos. En Miami, un destino de playa popular, este número era .08.

México debe seguir los pasos de países como Brasil, el cual aun y con un porcentaje mayor de asesinatos por persona que México, conserva la percepción de violencia mucho menor.

Los medios de comunicación y sus reportajes a cerca de lo que ocurre en México, juegan un papel clave en transformar la imagen del país. Debemos reconocer, que sin tomar en cuenta la

cobertura de los medios, la violencia en México es una realidad en algunas partes del Norte del país, que comparte dos mil millas de frontera con el país mas rico del mundo, y este tiene el potencial turístico de crecimiento mas alto. Además de las visitas de los residentes de los estados fronterizos, hay una gran oportunidad para incrementar el número de comunidades de retiro cercanas a la frontera, especialmente en Baja California. Desafortunadamente, la región fronteriza es también donde ocurre la mayor parte de la violencia; es por ello que se hace improbable el crecimiento a gran escala de este sector hasta lograr una mejora en la seguridad.

### **Recomendaciones:**

El gobierno Federal Mexicano se ha comprometido a promover el turismo, invirtiendo los fondos necesarios en la Secretaria de Turismo, y creando nuevas campañas para atraer extranjeros al país. Solo el tiempo podrá decir si este esfuerzo tendrá éxito en llegar a los niveles de turismo deseados. Sin embargo, hay una segunda cuestión y eso es la inversión en la industria turística. Para que México pueda atraer visitantes extranjeros, primero se tiene que atraer inversión extranjera. FONATUR ha realizado un magnífico trabajo creando nuevos proyectos en los cuales los inversionistas solamente contribuyen con el dinero sin preocuparse por los trámites administrativos. Lo que a FONATUR, a otras agencias similares y a muchos de los estados les ha faltado es más eficiencia y eficacia en la manera de promover y difundir las oportunidades de inversión disponibles. Es por ello que así como la Secretaria de Turismo ha instalado oficinas de promoción turística en Estados Unidos y alrededor del mundo FONATUR y las demás agencias publicas y privadas involucradas con la atracción de inversiones deberían hacer lo mismo.

Los Estados Unidos no puede y no podrá sustentar su sistema de cuidado medico con la cantidad de “baby boomers” que requerirán estos servicios en los próximos años. Adicional a esto, los costos crecientes en cuanto a la salud y los más de 52 millones de estadounidenses sin seguro, llevará al país a una búsqueda incansable de mantener a su población saludable con costos accesibles. La reforma de Salud aceptada el año pasado fue un muy buen primer paso para reducir los costos relacionados con el cuidado de la salud a largo plazo y asegurar a más estadounidenses, pero la realidad es que el cuidado médico en Estados Unidos es muy costoso para cubrir las necesidades de todos. La USMCOC cree que el gobierno de Estados Unidos y las compañías aseguradoras privadas deberían promover y legislar para incentivar a los estadounidenses a buscar tratamientos fuera del país, donde los costos pueden ser hasta de un 90% menor para algunos servicios.

México debe reconocer el gran potencial de mercado que se tiene y hacer las inversiones necesarias en hospitales e instalaciones médicas para recibir a estos pacientes. Más hospitales deberán estar certificados y con empleados bilingües. Sin embargo, antes de cualquier inversión pública o privada, México debe hacer alianzas con doctores, hospitales y aseguradoras de America del Norte para que los pacientes tengan la opción de ser tratados en México.

La USMCOC también cree que el mercado del retiro y las comunidades de habitación asistida en México tienen un gran potencial y recomendamos que el gobierno de México y los inversionistas privados trabajen en conjunto para desarrollar esta industria. Los proyectos desarrollados para estas comunidades deberán ser amplios y coordinados perfectamente para que hospitales y clínicas certificadas sean construidos como parte de las comunidades buscando atraer a los clientes deseados. Adicional a esto, como se mencionó anteriormente, estos hospitales mexicanos

deberán tener acuerdos con las compañías aseguradoras y el gobierno de Estados Unidos para que los servicios de los clientes y pacientes sean cubiertos por las mismas.

Sobre la seguridad turística y las percepciones relacionadas a esto, México debe atacar y trabajar en este tema. Las campañas turísticas no deben negar la realidad que se vive en ciertas partes del país, pero deben enfatizar que la violencia esta localizada en ciertas áreas. Deben enfocar la atención en que los lugares turísticos y los visitantes están seguros y aun más en México que en muchos lugares alrededor del mundo como Brasil o Jamaica.