



GOBIERNO DE CHILE  
SUPERINTENDENCIA DE SALUD

## *MIGRACIÓN DE AFILIADOS EN EL SISTEMA ISAPRE*

*Departamento de Estudios y Desarrollo*  
Octubre 2005

**El presente documento efectúa un diagnóstico con respecto al grado de estabilidad que presentan los cotizantes del Sistema Isapre en sus respectivos contratos de salud y los caracteriza de acuerdo con sus propiedades migratorias. Proporciona, además, un análisis de la evolución de los desahucios de contratos y de las causas que los originan.**

### **1. Introducción**

Desde el año 1998, el Sistema Isapre viene experimentando una pérdida sistemática de beneficiarios. Aunque esta disminución de cartera muestra una tendencia anual decreciente, la pérdida neta total de beneficiarios asciende a 1.224.202, a contar de diciembre de 1997, período durante el cual el Sistema alcanzó un máximo de 3.882.572 personas. Sólo en lo que va corrido del año 2005, la pérdida de cartera alcanza aproximadamente a los 20.637 beneficiarios, lo que indica que la migración de afiliados sigue siendo un tema para esta industria.

Variadas son las causas que explican la migración de beneficiarios desde el Sistema Isapre, entre ellas se distinguen: la crisis asiática de finales de los noventa y su impacto negativo sobre las tasas de empleo y poder adquisitivo de las personas; el mejoramiento continuo de los servicios de atención del Fonasa, percibido favorablemente por la población de isapre; y, la reciente incorporación del Plan Auge (GES) que no ha sido promocionado adecuadamente por las isapres, con el consiguiente fortalecimiento de la competitividad del seguro público. Otras causas se atribuyen a las fallas estructurales del Sistema, que posibilitaban la adecuación anual tanto de precios como de beneficios junto a la desafiliación voluntaria por parte de los afiliados, condiciones que transformaron al contrato de salud privado en un seguro de corto plazo que no tomaba en consideración el riesgo ni las necesidades de salud futuras de los usuarios, aspectos muchos de los cuales, fueron recogidos y mejorados con la Reforma.

Finalmente, otras causas son imputables a las propias isapres y a su falta de iniciativas orientadas a fidelizar a los clientes y a promover su permanencia, por ejemplo, a través de la implementación de programas de tipo preventivo o de mayor protección para la tercera edad o mediante el traspaso de sus mayores utilidades a nuevos beneficios y/o menores precios para sus beneficiarios, incentivos que, de ahora en adelante, les impone la propia Reforma, con una mayor estandarización de planes de salud, regulación de precios y modelos de atención que enfatizan en la prevención y promoción, médicos de familia, compra de soluciones integrales en salud, entre otras.

El presente diagnóstico, aborda el tema de la migración de afiliados al Sistema Isapre desde la perspectiva de tres análisis:

- El primero, distribuye la cartera de cotizantes de agosto de 2005 de acuerdo con la antigüedad en sus respectivos contratos de salud, permitiendo obtener algunas conclusiones con respecto a su estabilidad.
- El segundo, caracteriza a los cotizantes de acuerdo con sus propiedades de migración en el período comprendido entre agosto de 2004 y agosto de 2005, permitiendo conocer las diferencias que se presentan entre los cotizantes que permanecieron en el sistema y los que lo abandonaron, en cuanto a, renta imponible, edad, cotización pactada y número de cargas, entre otras variables.
- El tercero, muestra la evolución de los desahucios anuales de los contratos en relación con las suscripciones ocurridas en iguales períodos, entregando información sobre las variaciones netas de los mismos y también, sobre las causas que con mayor relevancia determinan los desahucios.

## 2. Cotizantes según la Antigüedad de sus Contratos

La cartera de agosto de 2005 está compuesta por 1.246.456 cotizantes, de los cuales, 201.126 (16,1%) presentan una antigüedad menor a un año en sus respectivos contratos de salud y 20.607 cotizantes (1,7%), han permanecido fieles a sus contratos desde los inicios del sistema, esto es, por más de 20 años.

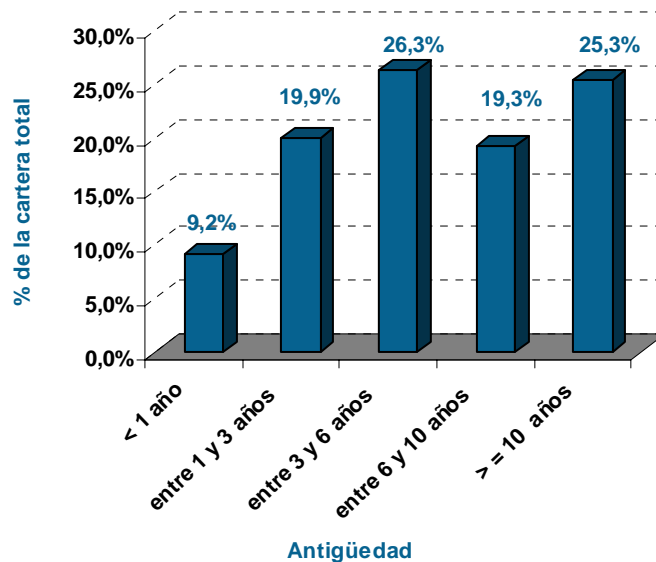
La distribución de cotizantes de acuerdo con la fecha de suscripción de sus contratos de salud, es un buen indicador de permanencia, especialmente, si no se consideran los cotizantes nuevos, es decir, aquéllos que se han incorporado al sistema por primera vez en los últimos tres años. Siendo así, la cartera de agosto de 2005 queda conformada por 985.981 cotizantes antiguos, los que representan un 79,1% de la cartera de agosto y se distribuyen de la siguiente forma:

### Cotizantes según Antigüedad del Contrato Agosto de 2005

Antigüedad Años	Número Cotizantes	Porcentaje Cotizantes
0	90.528	9,2%
1	107.540	10,9%
2	89.017	9,0%
3	104.489	10,6%
4	81.770	8,3%
5	73.046	7,4%
6	61.824	6,3%
7	50.798	5,2%
8	45.286	4,6%
9	32.197	3,3%
10	30.887	3,1%
11	28.476	2,9%
12	25.865	2,6%
13	23.085	2,3%
14	24.694	2,5%
15	22.870	2,3%
16	20.829	2,1%
17	21.907	2,2%
18	18.887	1,9%
19	10.775	1,1%
20	6.529	0,7%
21	5.951	0,6%
22	3.353	0,3%
23	5.040	0,5%
24	338	0,03%
<b>Total Cotizantes</b>	<b>985.981</b>	<b>100,0%</b>

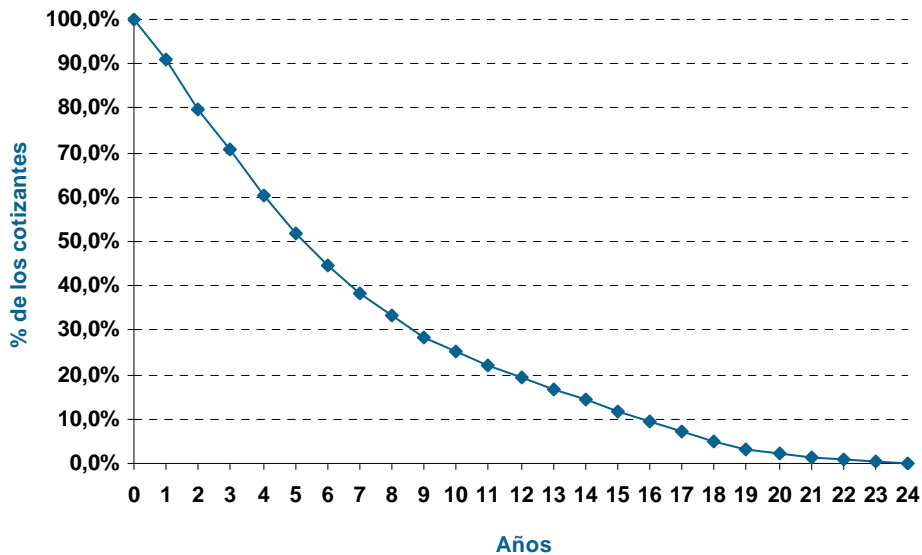
Al distribuir porcentualmente la cartera de cotizantes antiguos de agosto de 2005, por tramos de permanencia en sus respectivos contratos de salud, se puede observar que un 9,2% de los cotizantes presenta una antigüedad inferior a un año; un 19,9%, entre 1 y 3 años; un 26,3% entre 3 y 6 años; un 19,3% entre 6 y 10 años; y un 25,3% presenta una antigüedad de más de 10 años en sus respectivos contratos y por ende, en la misma isapre.

### Cotizantes según Antigüedad del Contrato En agosto de 2005



Por otra parte, la distribución porcentual acumulada de la cartera de cotizantes antiguos de agosto de 2005, según la fecha de suscripción de los contratos de salud, permite inferir que más del 70% de los cotizantes ha permanecido fiel a sus contratos por más de 3 años y que, alrededor de un 25,3% lo ha hecho por más de 10 años.

### Distribución Acumulada de Cotizantes Antiguos según Antigüedad del Contrato, en agosto de 2005



Al efectuar el análisis por isapre, se observa que las isapres cerradas, como es natural, presentan un mayor nivel de fidelidad por parte de sus cotizantes. Lo anterior, por cuanto, el 40,6% de su cartera presenta una antigüedad superior a los 10 años, mientras el 58,6% ha permanecido en su isapre por más de 6 años.

Las isapres cerradas que se destacan por un mayor nivel de estabilidad en su cartera, son: Río Blanco, con un 66,6% de los cotizantes en el tramo de antigüedad superior a 10 años; Chuquicamata, con un 64,4%; Cruz del Norte, con un 56,4% y; Fusat, con un 51,5%. Por el contrario, se distingue la Isapre Ferrosalud por concentrar la mayor proporción de cotizantes en el tramo de antigüedad inferior a un año, presentando un 20,8% de su cartera en este tramo.

Las isapres abiertas en cambio, concentran su cartera de cotizantes en el tramo de antigüedad que corresponde a 3 y 6 años de permanencia (26,2%). Las isapres abiertas que se destacan por una mayor proporción de cotizantes fieles, son: Consalud, con un 32,6% de su cartera en el tramo de antigüedad superior a 10 años; Banmédica, con un 29,2%; Colmena, con un 22,6% y; Normédica con un 22,6%. Por otra parte, las isapres abiertas que se destacan por presentar una mayor proporción de cotizantes en tramo de antigüedad inferior a un año, son: Sfera, con un 13,6% de su cartera en este tramo; Masvida, con un 10,4% y; Banmédica, también con un 10,4%.

### Proporción de Cotizantes según Antigüedad del Contrato de Salud por isapre, en agosto de 2005

Isapre	Antigüedad del Contrato					Total Cotizantes
	< 1 año	1 y 3 años	3 y 6 años	6 y 10 años	> = 10 años	
Colmena	8,1%	17,5%	28,0%	23,8%	22,6%	100,0%
Normédica	7,4%	20,2%	24,8%	24,9%	22,6%	100,0%
ING Salud	9,9%	21,5%	29,2%	20,5%	19,0%	100,0%
Vida Tres	9,9%	21,1%	25,7%	21,7%	21,6%	100,0%
Masvida	10,4%	22,5%	40,4%	13,0%	13,8%	100,0%
Banmédica	9,7%	20,8%	22,2%	18,1%	29,2%	100,0%
Sfera	13,6%	37,4%	28,1%	16,1%	4,8%	100,0%
Consalud	9,0%	19,6%	21,1%	17,8%	32,6%	100,0%
<b>Total Abiertas</b>	<b>9,4%</b>	<b>20,5%</b>	<b>26,2%</b>	<b>19,3%</b>	<b>24,5%</b>	<b>100,0%</b>
San Lorenzo	1,0%	3,4%	7,4%	63,1%	25,1%	100,0%
Fusat	4,3%	8,9%	18,5%	16,8%	51,5%	100,0%
Chuquicamata	1,4%	5,5%	10,2%	18,5%	64,4%	100,0%
Río Blanco	3,0%	7,6%	8,2%	14,7%	66,6%	100,0%
Fundación	1,0%	2,9%	67,5%	18,7%	9,9%	100,0%
Ferrosalud	20,8%	32,3%	11,1%	4,6%	31,2%	100,0%
Cruz del Norte	1,0%	5,1%	18,4%	19,1%	56,4%	100,0%
<b>Total Cerradas</b>	<b>4,5%</b>	<b>9,0%</b>	<b>27,8%</b>	<b>18,0%</b>	<b>40,6%</b>	<b>100,0%</b>
<b>Total Sistema</b>	<b>9,2%</b>	<b>19,9%</b>	<b>26,3%</b>	<b>19,3%</b>	<b>25,3%</b>	<b>100,0%</b>

El análisis realizado, permite concluir que la cartera de cotizantes del Sistema Isapre, a agosto de 2005, es estable, por cuanto, un 70,9% de los cotizantes antiguos del sistema han permanecido fieles a su isapre por más de 3 años y un 25,3% lo ha hecho por más de 10 años. Del mismo modo, sólo un 9,2% presenta contratos con una antigüedad inferior a un año.

### 3. Caracterización de los Cotizantes según Propiedades de Migración

#### Cotizantes que Permanecieron en el Sistema

Para determinar la población de cotizantes que permaneció en el Sistema Isapre, se utilizó la información correspondiente a los Archivos Maestros de Beneficiarios de agosto 2004 (período inicial) y agosto 2005 (período final). De esta forma, los cotizantes que permanecieron en el sistema, se definen como aquellos cuyos RUT aparecen en ambos períodos.

Al comparar las características de estos cotizantes, entre agosto 2004 y agosto 2005, se obtienen los siguientes resultados:

- Un 88,9% de los cotizantes de agosto 2004, permaneció en el Sistema Isapre, al menos, hasta agosto de 2005.
- La cotización pactada promedio aumentó en un 9,1% nominal (6% real).
- La cotización adicional promedio aumentó en un 14,2% nominal (10,9% real)
- La edad promedio aumentó en un año, tal como se podía esperar.
- El número de cargas promedio aumentó en 0,01 cargas.

#### Características de la Cartera de Cotizantes que Permanece en el Sistema (valores a agosto de cada año)

	N° Cotizantes	Cotización Pactada	Cotización Adicional	Número Cargas	Edad Cotizante	Masculino
Permanecen (2004)	1.089.452	56.660	14.334	1,23	41,7	65,00%
Permanecen (2005)	1.089.452	61.817	16.372	1,24	42,6	65,00%

Al interior del grupo de cotizantes que permaneció en el sistema durante el período señalado, se pueden identificar dos subgrupos: aquéllos que se mantuvieron en la misma isapre y aquéllos que se cambiaron de isapre.

Con respecto a estos subgrupos se obtienen los siguientes resultados:

- El 87,7% de los cotizantes que permanecieron en el sistema, continuaron en la misma isapre mientras el 12,3% restante se cambio de institución.
- La principal diferencia entre los cotizantes que se cambiaron de isapre y aquéllos que continuaron en ella, radica en que los primeros tienen un menor poder adquisitivo, un menor número de cargas y menor edad, aproximadamente 5 años menos.

#### Características de la Cartera de Cotizantes que Permanece en el Sistema (valores a agosto de 2005)

	Rut Cotizante	Cotización Pactada	Cotización Adicional	Numero Cargas	Edad Cotizante	Masculino
Misma Isapre 2005	955.954	63.719	17.375	1,27	43,2	64,60%
Distinta Isapre 2005	133.498	48.195	9.189	1,05	38,7	68,00%

## Cotizantes que Abandonaron el Sistema

Para determinar la población de cotizantes que abandonó el Sistema Isapre, se utilizó la información correspondiente a los Archivos Maestros de Beneficiarios de agosto 2004 (período inicial) y agosto 2005 (período final). De esta forma, los cotizantes que abandonaron el sistema, se definen como aquellos cuyos RUT aparecen en el período inicial y no aparecen en el período final.

Al comparar las características de los cotizantes que permanecieron en el sistema con las características de los cotizantes que lo abandonaron<sup>1</sup>, se obtienen los siguientes resultados:

- Un 10,6% de la cartera de cotizantes de agosto de 2004, abandonó el sistema entre septiembre de 2004 y agosto de 2005.
- La cotización pactada promedio de los que abandonaron, es menor a la de los que permanecieron, en \$20.047.
- La cotización adicional promedio de los que abandonaron, es menor a la de los que permanecieron, en \$7.724.
- La edad promedio de los que abandonaron, es menor a la de los que permanecieron, en 4,8 años.
- El número de cargas promedio de los que abandonaron, es menor a la de los que permanecieron, en 0,35 cargas.
- La proporción de hombres que abandonaron es mayor a la de los que permanecieron, en 3 puntos porcentuales.

### Características de la Cartera de Cotizantes que Abandonó el Sistema (valores a agosto de 2004)

	N° Cotizantes	Cotización Pactada	Cotización Adicional	Número Cargas	Edad Cotizante	Masculino
Permanecen (2004)	1.089.452	56.660	14.334	1,23	41,7	65,00%
Abandonan (2004)	129.314	36.613	6.610	0,88	36,9	68,20%

El análisis realizado permite concluir que los cotizantes que permanecieron en el sistema presentan un mayor poder financiero, mayor edad y un mayor número de cargas que aquéllos que abandonaron el sistema. Este análisis permite concluir además, que los cotizantes que se cambiaron de isapre durante el período, corresponden en promedio, a los más jóvenes dentro de la población que permaneció en el sistema y representan sólo un 10,6% de dicha cartera.

<sup>1</sup> Esta comparación considera la información de los subgrupos a agosto de 2004, ya que, a agosto de 2005 no existe información referida a los cotizantes que abandonaron el sistema.

#### 4. Evolución de los Desahucios y sus Principales Causas

El cuadro siguiente, muestra la evolución de los desahucios anuales de los contratos en relación con las suscripciones ocurridas en cada período, entregando información sobre las variaciones netas de los contratos de salud en el sistema, las cuales desde 1998 han pasado a ser negativas, pero, con una tendencia decreciente.

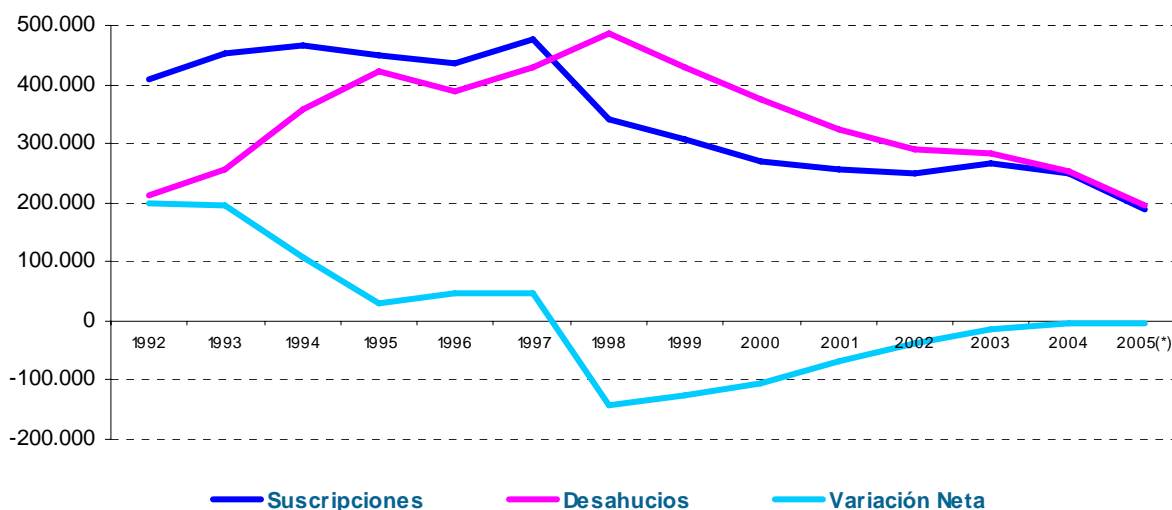
**Evolución de las Suscripciones y Desahucios de Contratos  
Total Sistema Isapre**

Período	Suscripciones	Desahucios	Variación Neta
1992	410.095	212.296	197.799
1993	454.150	257.527	196.623
1994	464.857	357.790	107.067
1995	450.798	421.320	29.478
1996	436.806	389.386	47.420
1997	474.947	427.309	47.638
1998	342.476	485.109	-142.633
1999	305.758	430.499	-124.741
2000	269.991	375.174	-105.183
2001	255.200	323.251	-68.051
2002	250.772	289.577	-38.805
2003	267.392	283.041	-15.649
2004	249.634	253.906	-4.272
2005(*)	189.214	194.159	-4.945

(\*) información acumulada hasta Agosto 2005

Del mismo modo, el gráfico siguiente permite observar que entre 1997 y 1998 el número de desahucios de contratos pasa a ser superior al número de suscripciones ocurridas en cada período determinando una tasa de variación negativa a partir de ese punto de inflexión, la que se ha ido recuperando paulatinamente en los últimos dos años.

**Evolución de Suscripciones y Desahucios de Contratos**





No obstante lo anterior, durante los meses de julio y agosto de 2005, la tasa de desafiliaciones ha experimentado un nuevo y fuerte incremento como resultado de la puesta en marcha del Plan Auge en el Sistema Isapre, el cual ha determinado un costo adicional para los afiliados.

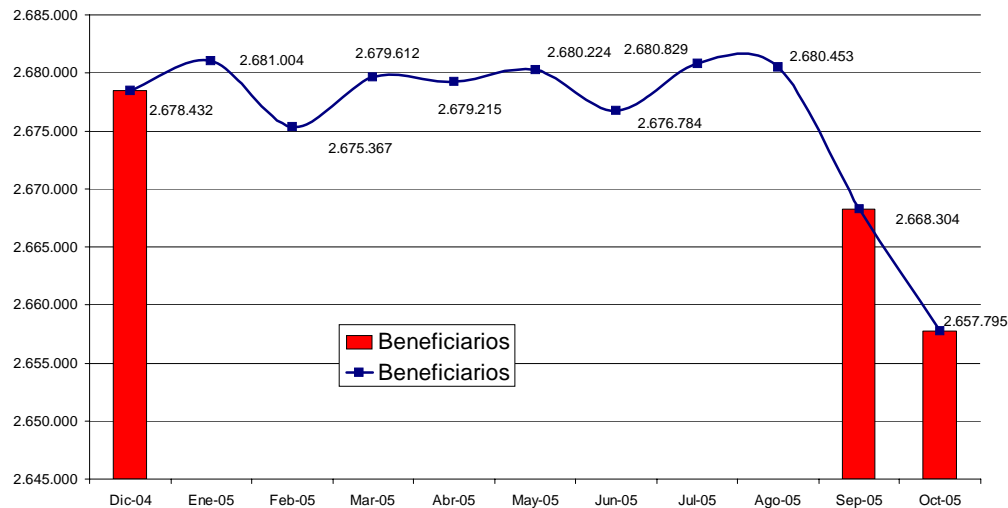
Este incremento de precios, aunque marginal, ha sido percibido negativamente por los beneficiarios, quienes han ejercido su derecho a desahuciar sus contratos con las isapres.

### Suscripciones y Desahucios de Contratos

Período	Suscripciones	Desahucios	Variación Neta
Ene-05	19.115	17.070	2.045
Feb-05	14.925	15.012	-87
Mar-05	23.378	22.511	867
Abr-05	23.072	23.164	-92
May-05	21.761	21.964	-203
Jun-05	26.153	23.819	2.334
Jul-05	31.377	38.837	<b>-7.460</b>
Ago-05	29.433	31.782	<b>-2.349</b>

Fuente: Superintendencia de Salud

La mayor tasa de desafiliaciones, en este período, implicó la pérdida de 9.809 contratos de salud y de 22.658 beneficiarios<sup>2</sup>. Las isapres que se han visto más afectadas son: Consalud, Banmédica, Vida Tres y Normédica.



<sup>2</sup> Proyecciones efectuadas sobre la base de las suscripciones y desahucios de contratos ocurridos en julio y agosto de 2005, considerando el número de cargas promedio por cotizante en cada isapre.

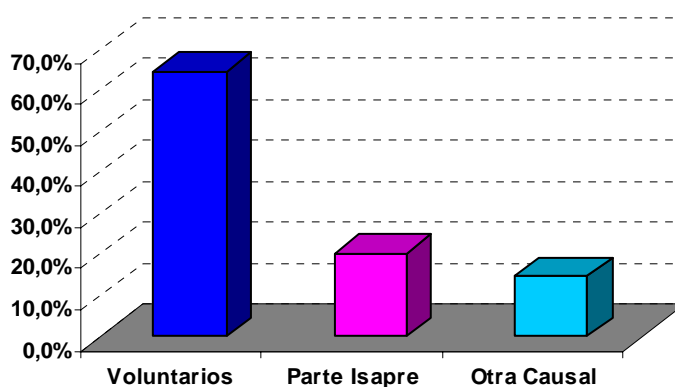
Al distribuir el número de contratos desahuciados entre agosto de 2004 y agosto de 2005 de acuerdo a la causa que los origina, se puede observar que un 64,8% corresponde a desafilaciones voluntarias de los cotizantes; un 20,3% a finiquitos cursados por las isapres y un 14,9% corresponden a términos por otras causas entre las que se encuentran el mutuo acuerdo de las partes.

### Distribución de los Desahucios de Contratos según Causal Agosto 2004 a Agosto de 2005

	Desahucios			Total Desahucios
	Voluntarios	Parte Isapre	Otra Causal	
<b>Número de Contratos</b>	191.274	60.084	43.936	295.294
<b>Distribución porcentual</b>	64,8%	20,3%	14,9%	100,0%

Fuente: Superintendencia de Salud

### Distribución Desahucios según Causal Agosto 2004 - Agosto 2005



Esta información distribuida por isapre, indica que las instituciones abiertas concentran el 96,5% de los desahucios correspondientes al período. Dentro de este subgrupo, las isapres que presentan una mayor proporción de contratos terminados son: Banmédica, con el 23,7% de los desahucios; ING Salud, con el 23,1%, y; Consalud, con el 21,1%. Cabe señalar, que dichas instituciones son, a su vez, las que presentan una mayor participación de mercado, alcanzando un 21,1%, 21,01% y 19,2% del total de los contratos de la industria, respectivamente.

Con respecto a su cartera, las isapres abiertas que presentan un mayor porcentaje de desahucios, son: Sfera, con el 54,3%; Banmédica, con el 26,1%; ING Salud y Consalud, ambas con el 25,6%,

**Proporción de Contratos Desahuciados por Isapre  
sobre Total Desahucios y Total Contratos  
Agosto 2004 a Agosto de 2005**

Isapre	Total Contratos*	Contratos Desahuciados	Desahucios / T. Desahucios	Desahucios/ T. Contratos
Promepart	70.012	11.713	4,0%	16,7%
Colmena	163.964	24.151	8,2%	14,7%
Normédica	22.120	5.050	1,7%	22,8%
ING Salud	266.534	68.360	23,1%	25,6%
Vida Tres	67.089	15.696	5,3%	23,4%
Masvida	89.504	17.039	5,8%	19,0%
Banmédica	267.625	69.918	23,7%	26,1%
Sfera	19.300	10.482	3,5%	54,3%
Consalud	243.571	62.406	21,1%	25,6%
<b>Total Abiertas</b>	<b>1.209.720</b>	<b>284.815</b>	<b>96,5%</b>	<b>23,5%</b>
San Lorenzo	1.961	109	0,0%	5,6%
Fusat Ltda.	18.327	2.149	0,7%	11,7%
Chuquicamata	10.406	398	0,1%	3,8%
Río Blanco	1.629	37	0,0%	2,3%
Isapre Fundación	12.917	546	0,2%	4,2%
Ferrosalud	6.762	1.769	0,6%	26,2%
Ultrasalud	5.182	5.349	1,8%	103,2%
Cruz del Norte	1.476	122	0,0%	8,3%
<b>Total Cerradas</b>	<b>58.659</b>	<b>10.479</b>	<b>3,5%</b>	<b>17,9%</b>
<b>Total Sistema</b>	<b>1.268.378</b>	<b>295.294</b>	<b>100,0%</b>	<b>23,3%</b>

\* Promedio del período

El cuadro siguiente indica que tanto en las isapres abiertas como en las cerradas, la principal causa para el término de los contratos es la desafiliación voluntaria de los cotizantes, siendo este aspecto más relevante para las isapres cerradas. Por su parte, las Isapres abiertas con mayor incidencia de desafiliaciones voluntarias son: Consalud, con un 76,7% de los desahucios voluntarios; ING salud, con un 73,3%, y; Masvida, con un 72,8%.

Del mismo modo, en este cuadro se puede observar que el término de contrato por parte de las isapres es más frecuente entre las instituciones abiertas, donde alcanza una importancia del 20,7%. Las isapres abiertas que concentran una mayor tasa de desahucios por parte de la isapre, son: Promepart, con un 33,5%, Normédica, con el 32,0%; y; Colmena, con un 25,5%.

**Distribución de los Desahucios de Contratos por Isapre según Causal  
Agosto 2004 a Agosto de 2005**

Isapre	Desahucios						Total Desahucios
	Voluntarios	%	Parte Isapre	%	Otra Causal	%	
Promepart	4.535	38,7%	3.924	33,5%	3.254	27,8%	11.713
Colmena	12.737	52,7%	6.152	25,5%	5.262	21,8%	24.151
Normédica	3.354	66,4%	1.617	32,0%	79	1,6%	5.050
ING Salud	50.127	73,3%	16.659	24,4%	1.574	2,3%	68.360
Vida Tres	9.804	62,5%	3.075	19,6%	2.817	17,9%	15.696
Masvida	12.405	72,8%	1.916	11,2%	2.718	16,0%	17.039
Banmédica	35.988	51,5%	14.296	20,4%	19.634	28,1%	69.918
Sfera	5.399	51,5%	2.081	19,9%	3.002	28,6%	10.482
Consalud	47.890	76,7%	9.228	14,8%	5.288	8,5%	62.406
<b>Total Abiertas</b>	<b>182.239</b>	<b>64,0%</b>	<b>58.948</b>	<b>20,7%</b>	<b>43.628</b>	<b>15,3%</b>	<b>284.815</b>
San Lorenzo	94	86,2%	15	13,8%	0	0,0%	109
Fusat Ltda.	1.824	84,9%	325	15,1%	0	0,0%	2.149
Chuquicamata	313	78,6%	85	21,4%	0	0,0%	398
Río Blanco	1	2,7%	36	97,3%	0	0,0%	37
Isapre Fundación	155	28,4%	391	71,6%	0	0,0%	546
Ferrosalud	1.400	79,1%	62	3,5%	307	17,4%	1.769
Ultrasalud	5.233	97,8%	116	2,2%	0	0,0%	5.349
Cruz del Norte	15	12,3%	106	86,9%	1	0,8%	122
<b>Total Cerradas</b>	<b>9.035</b>	<b>86,2%</b>	<b>1.136</b>	<b>10,8%</b>	<b>308</b>	<b>2,9%</b>	<b>10.479</b>
<b>Total Sistema</b>	<b>191.274</b>	<b>64,8%</b>	<b>60.084</b>	<b>20,3%</b>	<b>43.936</b>	<b>14,9%</b>	<b>295.294</b>

El análisis realizado permite concluir que, a partir del año 1998, la tasa de variación neta de los contratos de salud ha sido negativa pero con una tendencia decreciente que tienda al equilibrio en el año 2005. Tanto en las isapres abiertas como cerradas, la principal causa de los desahucios de contratos es la desafiliación voluntaria, la cual explica cerca de del 64% de los casos.

## 5. Conclusiones

El diagnóstico efectuado, nos entrega información con respecto al comportamiento de la cartera de cotizantes del Sistema Isapre, en cuanto a su fidelidad o permanencia en los contratos de salud suscritos y también, con respecto a las diferencias que se producen entre las características de los cotizantes que permanecieron en el sistema y las de aquéllos que lo abandonaron.

En este sentido, las principales conclusiones obtenidas de este diagnóstico son las siguientes:

1. Los cotizantes del Sistema Isapre son mayoritariamente estables, por cuanto, alrededor de un 70,9% de la cartera de cotizantes antiguos, ha permanecido en la misma isapre por más de tres años y de éstos, cerca de un 25% lo ha hecho por más de 10 años.
2. Sólo un 29,1% de la cartera de cotizantes antiguos, en agosto de 2005, puede considerarse población flotante, debido a que presentan una permanencia inferior a tres años en sus respectivos contratos de salud.
3. De los cotizantes que permanecieron en el sistema entre agosto de 2004 y agosto de 2005, sólo un 12,3% se cambió de isapre y corresponden a los más jóvenes dentro de este grupo, con un menor número de cargas y menor poder adquisitivo.
4. Los cotizantes que abandonaron el sistema en dicho período ascienden a un 11% y presentan un menor poder adquisitivo, menor edad y un menor número de cargas que aquellos que permanecieron en el sistema.
5. Entre 1997 y 1998 el número de desahucios de contratos pasa a ser superior al número de suscripciones ocurridas en cada período determinando una tasa de variación negativa a partir de ese punto de inflexión, la que se ha ido recuperando paulatinamente en los últimos dos años.
6. No obstante lo anterior, durante los meses de julio y agosto de 2005, la tasa de desafiliaciones experimentó un nuevo y fuerte incremento como resultado de la puesta en marcha del Plan Auge en el Sistema Isapre.
7. Tanto en las isapres abiertas como cerradas, la principal causa de los desahucios de contratos es la desafiliación voluntaria, la cual explica cerca de del 64% de los casos.

## 6. Comentarios

El Sistema Isapre ha experimentado desde 1998 una sustancial pérdida de beneficiarios, aproximadamente un 32% de su cartera. Han transcurrido 8 años desde entonces y la migración de beneficiarios sigue siendo un problema por resolver en esta industria.

La principal causa de los desahucios, es la desafiliación voluntaria, la cual explica cerca del 64% de los casos, mostrando el grado de sensibilidad que los cotizantes presentan frente a la calidad de los servicios ofrecidos y al precio de los planes de salud. Hasta ahora, los cotizantes que han abandonado el Sistema presentan, en promedio, un menor poder adquisitivo, menor edad y un menor número de cargas.

Aunque los cotizantes que permanecieron en el Sistema se muestran mayoritariamente estables, persiste entre ellos el riesgo de abandono mientras los planes de salud continúen encareciéndose. Se debe tener presente que la cotización pactada de estos cotizantes ha experimentado un incremento promedio de 6% real, sólo en el último año.

Lo anterior, denota una actitud pasiva de parte de las isapres para fidelizar a sus clientes y una clara falta de iniciativa para generar mecanismos que permitan incentivar la permanencia de los beneficiarios en el Sistema. Esto, por cuanto, las utilidades obtenidas en los últimos 3 años no se han visto reflejadas en mayores y mejores beneficios para los usuarios y mucho menos en una rebaja de los precios cobrados por los planes de salud. Sólo en el primer semestre de 2005, el Sistema presenta una rentabilidad promedio de 8,7% sobre el ingreso operacional, mostrando un 28,5% de incremento en las utilidades respecto de igual período del año anterior. Estos resultados proporcionan un respaldo financiero a las isapres para enfrentar la competencia del Fonasa.

Se debe tener presente que en los últimos años, el mejoramiento continuo de la atención ofrecida por el Fonasa, como así también, las prácticas comerciales asumidas por las isapres junto a la reciente incorporación del Plan Auge, han fortalecido al sector público de la salud, haciéndolo más competitivo frente a las isapres, generando con ello una nueva amenaza para esta industria.

En definitiva, las isapres deberán asumir tanto las nuevas posibilidades como los desafíos que les establece la Reforma. En otras palabras, cambiar el modelo de atención y la forma de resolver los problemas de salud de su cartera, con un mayor énfasis en lo preventivo y promocional, en la conformación de redes de atención con una mejor mezcla entre lo ambulatorio y lo hospitalario y en soluciones más integrales y eficientes de los problemas de salud de la población en todo su ciclo de vida, incluso con la incorporación, entre otros, de medicamentos ambulatorios. De no considerar los incentivos que la Reforma les impone, las isapres continuarán disminuyendo su participación e importancia en el Sistema de Salud.