



*PRINCIPALES  
INDICADORES DE MONITOREO  
DEL SISTEMA ISAPRE  
A Junio 2008*

**Departamento de Estudios y Desarrollo**

**Diciembre 2008**

**Este documento presenta un breve análisis de los principales indicadores utilizados para monitorear el desempeño de las isapres en el transcurso del año 2008. Todos los gráficos y tablas son de elaboración propia.**

## **I. Antecedentes**

A través de toda la información que recibe de las isapres, la Superintendencia confecciona y publica una serie de estadísticas en temas tales como: cartera de beneficiarios, resultados financieros, prestaciones de salud, egresos hospitalarios, cobertura adicional de enfermedades catastróficas y licencias médicas y subsidios por incapacidad laboral, entre otros.

A partir de esta información, se efectúan diversos monitoreos y seguimientos de algunas variables relevantes para el desarrollo del sistema como, concentración de mercado, aspectos financieros, cumplimiento de estándares legales y últimamente, compensación de riesgos.

Como complemento a lo anterior y, con el objetivo de aumentar la información hacia los usuarios que les permita a éstos una fácil comprensión de ella, una orientación en la elección de la isapre adecuada y promueva la competencia entre estas últimas, se ha elaborado además una serie de ranking que incluyen información en tres áreas temáticas:

1. Distribución de sucursales por regiones
2. Gestión de las isapres:
  - Plazo de pago de reembolsos
  - Plazo de pago de licencias médicas (SIL)
  - Plazo de pago a prestadores
  - Licencias autorizados y rechazadas
3. Comportamiento de:
  - Reclamos en la Superintendencia
  - Sanciones aplicadas por la Superintendencia.

## II. Cartera de Beneficiarios y Concentración de Mercado

A junio de 2008, el sistema cuenta con una población beneficiaria de 2.785.158 personas, un 1,9% más que a junio de 2007. De este total, un 49,3% son cotizantes (48,4% el año anterior) y el 50,7% restantes son cargas (51,6% el 2007).

**Tabla 1: Distribución de Cotizantes Vigentes  
A junio de cada año**

Distribución	Valores			Indicadores			Variaciones			
	2006	2007	2008	2006	2007	2008	2006	2007	2008	
Concentración	5 Isapres más grandes	1.090.291	1.169.631	1.220.848	87,0%	88,4%	88,9%	1,3%	7,3%	4,4%
	Otras	162.899	154.020	153.193	13,0%	11,6%	11,1%	-1,6%	-5,5%	-0,5%
	Total	1.253.190	1.323.651	1.374.041	100,0%	100,0%	100,0%	0,9%	5,6%	3,8%
	Cargas por cotizante				1,11	1,06	0,00	-3,8%	-4,2%	-100,0%
Sexo	Hombres	820.514	863.473	895.047	65,5%	65,2%	65,1%	0,6%	5,2%	3,7%
	Mujeres	432.676	460.178	478.994	34,5%	34,8%	34,9%	1,5%	6,4%	4,1%
Edad	< 40 años	628.358	668.637	693.673	50,1%	50,5%	50,5%	0,4%	6,4%	3,7%
	40 - 59 años	505.085	525.713	543.246	40,3%	39,7%	39,5%	1,0%	4,1%	3,3%
	60 y más	119.747	129.301	137.122	9,6%	9,8%	10,0%	3,9%	8,0%	6,0%
	Edad promedio				41,3	41,2	41,3	0,2%	-0,2%	0,2%
Tipo Trabajador	Dependientes	1.068.658	1.133.301	1.172.888	85,3%	85,6%	85,4%	0,8%	6,0%	3,5%
	Independientes	40.245	42.180	48.086	3,2%	3,2%	3,5%	-1,5%	4,8%	14,0%
	Pensionados	83.661	83.683	89.143	6,7%	6,3%	6,5%	1,8%	0,0%	6,5%
	Voluntarios	60.600	64.470	22	4,8%	4,9%	0,0%	3,7%	6,4%	-100,0%
Tipo de Plan	Individual	955.762	1.009.054	1.044.253	76,3%	76,2%	76,0%	6,3%	5,6%	3,5%
	Grupales (*)	297.143	314.393	174.151	23,7%	23,8%	12,7%	-13,0%	5,8%	-44,6%
	Otros	284	203	14	0,0%	0,0%	0,0%	-39,8%	-28,5%	-93,1%
Geográfica	Región Casa Matriz	794.680	841.846	816.220	63,4%	63,6%	59,4%	1,5%	5,9%	-3,0%
	Otras regiones	458.510	481.805	557.821	36,6%	36,4%	40,6%	-0,1%	5,1%	15,8%

(\*) Incluye planes Grupales colectivos y matrimoniales.

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo Maestro de Beneficiarios.

Respecto a la cartera de cotizantes, es posible apreciar lo siguiente:

- En relación a la concentración de mercado, se puede destacar que los cotizantes se encuentran distribuidos en 14 isapres (15 el año anterior), 5 de las cuales concentran al 88,9% del total, concentración que ha aumentado en los tres últimos años.
- Cabe hacer presente, que al utilizar como indicador de concentración en una industria, el índice de Hirschman-Herfindahl (H-H)<sup>1</sup> y aplicado a las isapres abiertas, éste alcanza en junio de 2008 a 1.837, indicador levemente inferior al registrado en igual fecha de 2007, nivel que correspondería a una industria fuertemente concentrada.
- Según el sexo de los cotizantes, el 65,1% de ellos son hombres y el 34,9% restante son mujeres, notándose en estas últimas un leve pero sostenido incremento en los últimos años.
- El 50,5% del total de cotizantes son menores de 40 años (50,5% en 2007) y el 10% son mayores de 60 años (9,8% el año anterior), notándose también en este rango un leve pero sostenido crecimiento. Para el total de cotizantes se registra una edad promedio de 41,3 años, similar a los dos años anteriores.
- Según el tipo de trabajador, se aprecia que el 85,4% del total son trabajadores dependientes (85,6% el año anterior) y el 6,5% son pensionados (6,3% el año 2007), al igual que en los tramos de edad, se observa una leve recuperación en los pensionados, después de una baja el año anterior.

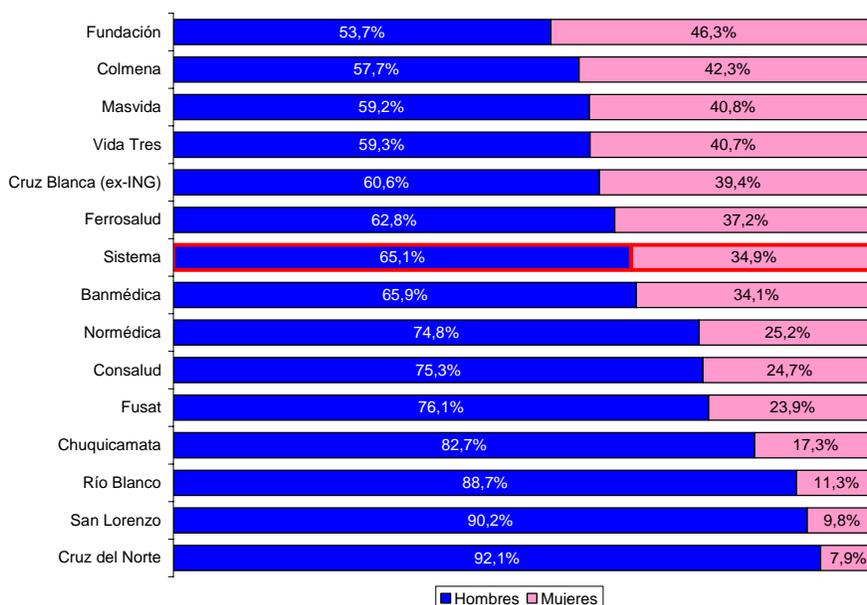
<sup>1</sup> Este índice está definido como la sumatoria de los cuadrados de las participaciones de mercado de las empresas participantes en la industria, multiplicado por 10.000. El resultado determina la concentración de la industria en función de la siguiente clasificación: un valor entre 0 y 1.000 corresponde a industria competitiva; entre 1.000 y 1.800, moderadamente concentrada y sobre esta cifra corresponde a una industria fuertemente concentrada.

- El 76% de los cotizantes tienen un plan individual y el 24% un plan grupal, ya sea colectivo o matrimonial, situación muy similar al año anterior.
- Los cotizantes se concentran en un 59,4% en la Región donde se ubican las casas matrices de las isapres y el 40,6% restantes en otras regiones. En este contexto, la cartera de cotizantes se encuentra geográficamente distribuida en un 59,4% en la Región Metropolitana y en menor medida en las regiones V y VIII en un 7% y 6,9%, respectivamente.
- Finalmente, se puede observar que en promedio los cotizantes tienen 1,03 cargas, inferior al año anterior, donde se registran 1,06 cargas.

A nivel de isapres, destaca como líder la isapre Consalud con una participación del 22,6% del total de cotizantes, desplazando al segundo lugar a Banmédica (21,9%), seguido de Cruz Blanca con 19,2%. Asimismo, si se considera la participación por grupos económicos propietarios de isapres, se tiene que el conjunto Banmédica-Vida Tres obtiene una participación de mercado de 27%, dando como resultado que este holding obtenga la primera posición, de la misma forma si se considera el conjunto Cruz Blanca-Normédica (compra), ésta se consolidaría en el tercer lugar subiendo a un 21,1% su participación.

Según sexo, se observa que 6 isapres mantienen una participación femenina superior al promedio del sistema, destacando como los extremos a las isapres Fundación con una cartera femenina de un 46,3% y Cruz del Norte con una participación de sólo 7,9%.

**Gráfico 1: Distribución de Cotizantes Vigentes Según sexo  
A junio de 2008**

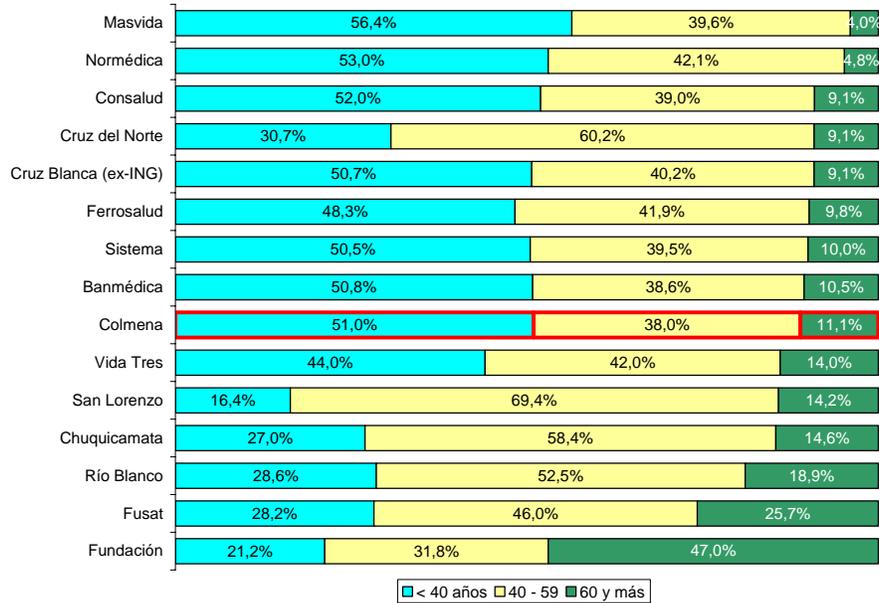


Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo Maestro de Beneficiarios de junio 2008.

De acuerdo a una clasificación según tramos de edad, se observa que un total de 6 instituciones tienen entre su cartera de cotizantes, una proporción de cotizantes de 60 años y

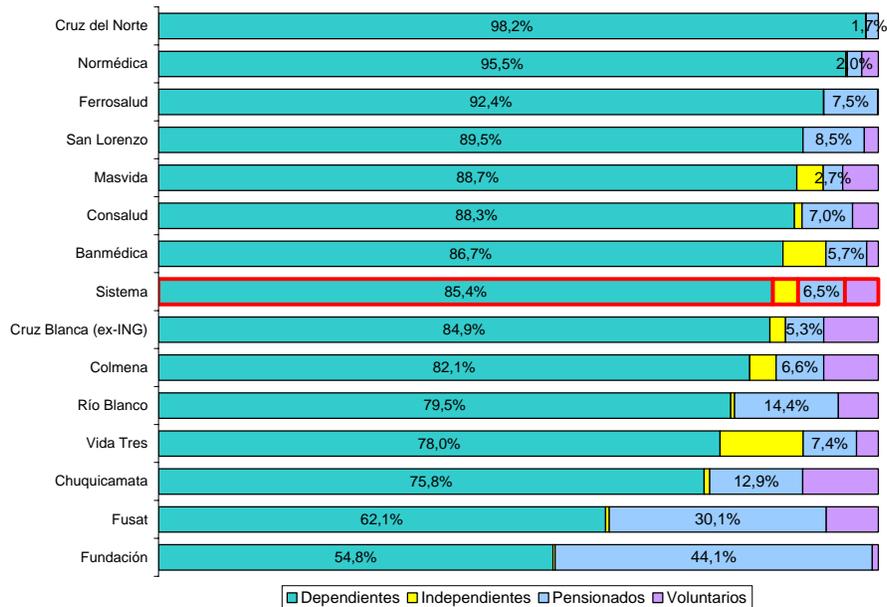
más superior que el promedio del sistema, resaltando con los niveles extremos a las isapres Fundación con un 47% de participación e isapre Masvida con sólo 4%.

**Gráfico 2: Distribución de Cotizantes Vigentes Según edad A junio de 2008**



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo Maestro de Beneficiarios de junio 2008.

**Gráfico 3: Distribución de Cotizantes Vigentes Según tipo de trabajador A junio de 2008**

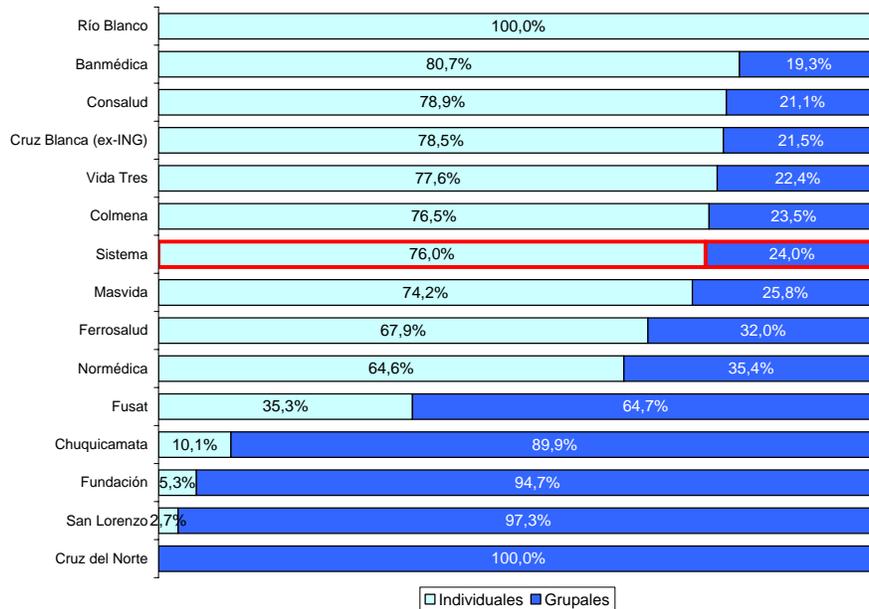


Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo Maestro de Beneficiarios de junio 2008.

Como se observa en el gráfico anterior, en relación al tipo de trabajador 7 isapres muestran una concentración mayor de trabajadores dependientes que el promedio del sistema, destacándose con las participaciones extremas las isapres Cruz del Norte con un 98,2% y Fundación con un 54,8%. Cabe hacer notar que esta isapre tiene la más alta proporción de pensionados (44,1%).

Según el tipo de plan, se aprecia a 6 isapres que operan con una mayor proporción de planes individuales que el promedio del sistema, observándose en los extremos a las isapres Río Blanco con un 100% de planes individuales y a Cruz del Norte con 100% de planes en la modalidad grupal-colectivo.

**Gráfico 4: Distribución de Cotizantes Vigentes Según tipo de plan  
A junio de 2008**



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo Maestro de Beneficiarios de junio 2008.

### III. Aspectos Financieros y Estándares Legales

A junio de 2008, el sistema isapres presenta el siguiente comportamiento:

#### 1. Aspectos Financieros

El sistema alcanza un resultado después de impuestos de \$23.723 millones, un 14,7% más que la obtenida a igual período del año anterior. Como promedio el sistema alcanza una rentabilidad sobre el ingreso operacional de 4,2%, superior en 0,3 puntos porcentuales a la obtenida el año anterior (7,3% en 2006).

La siniestralidad total fue de 83,2%, cifra similar con relación a 2006<sup>2</sup>. El gasto de administración y ventas medido en relación al ingreso operacional en tanto, llega a un 13,5%, inferior en 0,3 puntos porcentuales a 2007.

<sup>2</sup> La siniestralidad correspondiente a las prestaciones alcanzó a un 68,1% (67,2% en 2007) y la correspondiente al SIL a un 15,1% (15,8% el año anterior)

**Tabla 2: Variables Financieras al 30 de junio  
En moneda de junio de 2008**

Variables	Valores			Indicadores			Variaciones			
	2006	2007	2008	2006	2007	2008	2006	2007	2008	
Resultados (en millones de \$)	Ingresos operacionales	\$ 512.513	\$ 534.293	\$ 571.257	100,0%	100,0%	100,0%	4,6%	4,2%	6,9%
	Cotización legal (7%)	\$ 371.901	\$ 392.413	\$ 417.440	72,6%	73,4%	73,1%	5,9%	5,5%	6,4%
	Cotización adicional	\$ 128.458	\$ 128.413	\$ 139.435	25,1%	24,0%	24,4%	1,4%	0,0%	8,6%
	Otros	\$ 12.153	\$ 13.468	\$ 14.382	2,4%	2,5%	2,5%	-0,2%	10,8%	6,8%
	Costos operacionales	\$ 399.709	\$ 443.790	\$ 475.288	78,0%	83,1%	83,2%	6,8%	11,0%	7,1%
	Costo en prestaciones	\$ 328.225	\$ 358.839	\$ 388.840	64,0%	67,2%	68,1%	5,0%	9,3%	8,4%
	Costo en SIL	\$ 71.483	\$ 84.472	\$ 86.018	13,9%	15,8%	15,1%	16,1%	18,2%	1,8%
	Otros	\$ 0	\$ 478	\$ 430	0,0%	0,1%	0,1%			-10,1%
	Gastos adm. y vtas.	\$ 74.568	\$ 73.550	\$ 77.053	14,5%	13,8%	13,5%	12,5%	-1,4%	4,8%
	Resultado operacional	\$ 38.236	\$ 16.954	\$ 18.916	7,5%	3,2%	3,3%	-23,1%	-55,7%	11,6%
Resultado no operacional	\$ 6.586	\$ 8.050	\$ 9.536	1,3%	1,5%	1,7%	218,9%	22,2%	18,5%	
Resultado ejercicio	\$ 37.207	\$ 20.678	\$ 23.723	7,3%	3,9%	4,2%	-13,2%	-44,4%	14,7%	
Indicadores financieros	Liquidez (veces)				1,1	1,0	1,0	-1,6%	-9,6%	0,7%
	Endeudamiento (veces)				1,5	1,8	1,9	-0,7%	22,2%	4,9%
	Rentabilidad Capital y reservas				65,4%	31,2%	26,4%	-15,9%	-52,3%	-15,5%
Indicadores económicos (en \$)	Cotización pactada por cotizante				\$ 68.476	\$ 68.055	\$ 69.471	3,9%	-0,6%	2,1%
	Cotización pactada por beneficiario				\$ 32.258	\$ 32.796	\$ 34.155	5,7%	1,7%	4,1%
	Cto. Prestaciones por beneficiario				\$ 20.658	\$ 22.027	\$ 23.249	6,2%	6,6%	5,5%
	Cto. SIL por cotizante				\$ 9.551	\$ 10.760	\$ 10.461	15,3%	12,7%	-2,8%
	Gtos. Adm-vtas por beneficiario				\$ 4.693	\$ 4.515	\$ 4.607	13,7%	-3,8%	2,0%

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en la FEFI al 30 de junio de cada año.

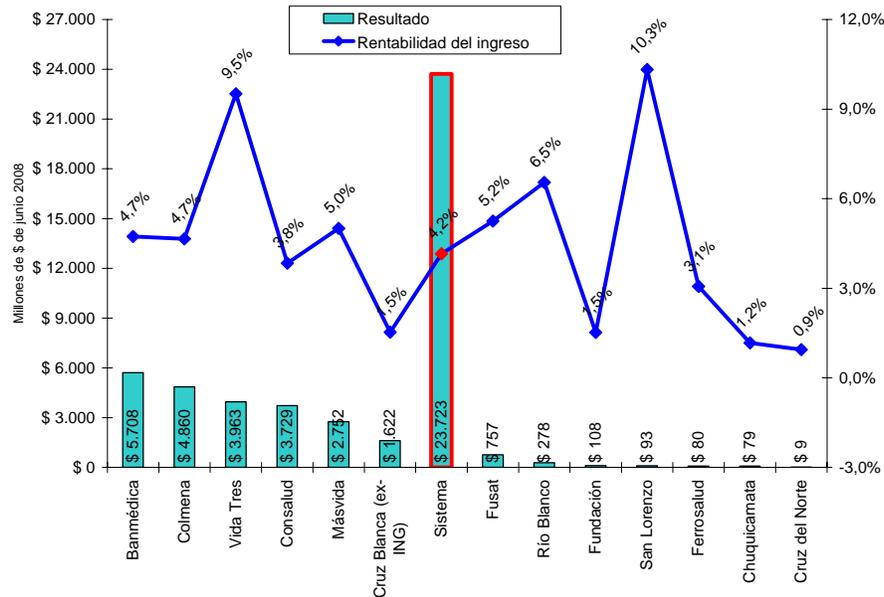
Con relación a algunos indicadores financiero-económicos, se observa un nivel de endeudamiento respecto al patrimonio de 1,9 veces, indicador levemente superior al año anterior, la liquidez mantiene el nivel en torno a 1,0 veces y la rentabilidad del capital y reservas experimenta una disminución en el mismo período, alcanzando a 26,4% (31,2% en 2007).

Como promedio, el sistema registra una cotización pactada promedio mensual por cotizante de \$69.471 aproximadamente, inferior en un 2,1% a la del año 2007. Se observa por otra parte, que el costo en prestaciones promedio mensual por beneficiario aumenta en un 5,5%, situándose en \$23.249, aproximadamente y el costo en SIL promedio mensual por cotizante cae en un 2,8%, bajando a \$10.461, en tanto, el gasto de administración y ventas promedio mensual por beneficiario aumenta en 2% en el mismo período llegando a \$4.607, aproximadamente.

A nivel de isapres, se observa que sólo una de ellas cierra el período con pérdidas, Normédica con \$313 millones. Por otra parte, un total de 6 instituciones registraron las más altas utilidades, las que varían entre \$1.622 millones (Cruz Blanca) y \$5.708 millones (Banmédica).

En términos de rentabilidad del ingreso, 2 isapres presentan los mayores niveles, San Lorenzo con 10,3% y Vida Tres con 9,5%.

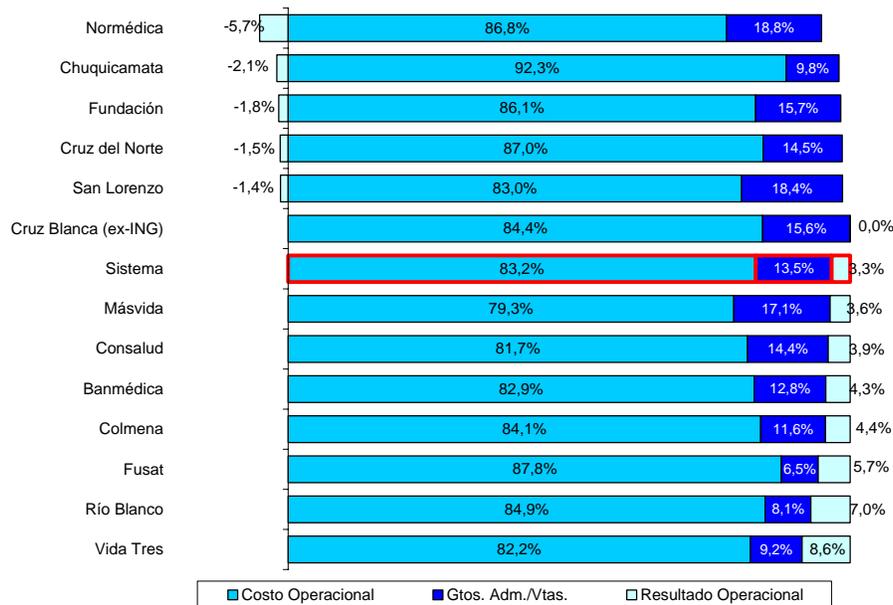
**Gráfico 5: Resultados por Isapre  
Al 30 de junio de 2008**



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en la FEFI al 30 de junio 2008.

En relación a como las isapres destinan el ingreso a financiar la operación, se aprecia que sólo 7 instituciones tienen resultados operacionales positivos.

**Gráfico 6: Distribución del Ingreso por Isapre  
Al 30 de junio de 2008**



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en la FEFI al 30 de junio 2008.

Se observa además, que un total de 6 isapres presentan una siniestralidad menor o igual al promedio del sistema, destacando con los valores extremos a Masvida (79,3%) y a Chuquicamata (92,3%), en tanto, 7 instituciones registran un nivel de gastos de administración y ventas inferior al promedio del sistema, resaltando con los valores extremos a Fusat (6,5%) y a Normédica y San Lorenzo (18,8% y 18,4%, respectivamente).

## 2. Estándares Legales

Desde septiembre de 2006 el sistema está en pleno régimen en cuanto al cumplimiento de los estándares legales, vale decir, se exige un mínimo de 0,3 veces para el estándar de Patrimonio, 0,8 veces para el de liquidez y de un 100% para el de garantía.

A junio de 2008, se observa en el sistema una disminución respecto al año anterior, en el estándar de patrimonio y de garantía, no obstante ello, todas las isapres cumplen con los mínimos exigidos. Por otra parte, el estándar de liquidez mantiene el nivel en el mismo período.

**Tabla 3: Estándares legales  
A junio de cada año**

Rubros	Valores en millones \$			Estándares			Variaciones		
	2006	2007	2008	2006	2007	2008	2006	2007	2008
Patrimonio	125.381	108.244	114.517				2,5%	-13,7%	5,8%
Deuda total	185.048	195.610	217.055				2,2%	5,7%	11,0%
Estándar de patrimonio ( $\geq 0,3$ )				0,68	0,55	0,53	0,3%	-18,3%	-4,7%
Activo circulante	231.692	219.534	246.044				12,6%	-5,2%	12,1%
Pasivo circulante	168.285	173.799	195.780				9,8%	3,3%	12,6%
Estándar de liquidez ( $\geq 0,8$ )				1,38	1,26	1,26	2,6%	-8,3%	-0,5%
Garantía prestadores	113.021	144.504	152.202				90,0%	27,9%	5,3%
Estándar de garantía ( $\geq 100\%$ )	124.467	132.818	148.337	90,8%	108,8%	102,6%	12,2%	6,7%	11,7%
							69,3%	19,8%	-5,7%

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en la FEFI al 30 de junio 2008.

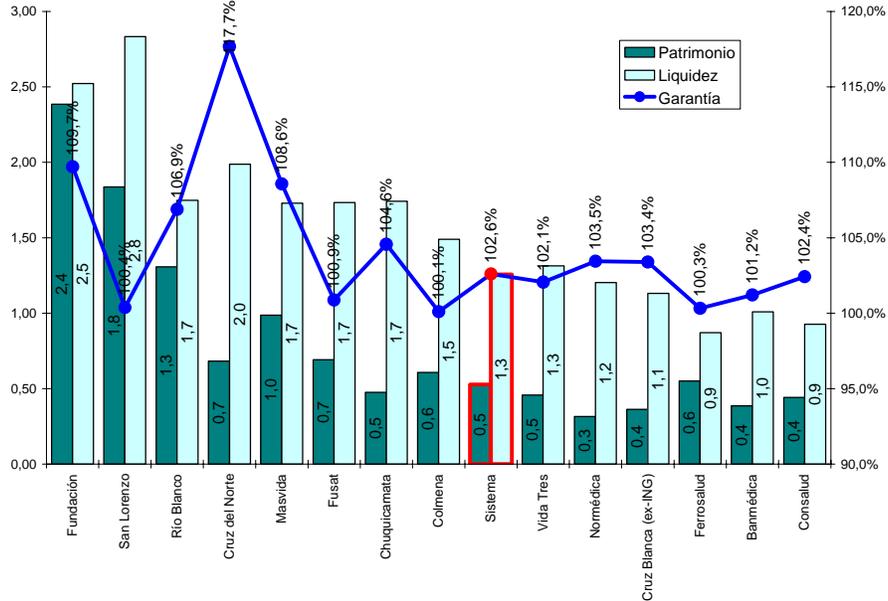
El Sistema muestra como promedio un estándar de patrimonio de 0,53 veces, guarismo inferior en 0,02 veces al de junio de 2007. Esta variación del indicador se explica porque el patrimonio crece a una tasa menor que las deudas, un 5,8% versus un 11,4% en el mismo período.

Se aprecia además, que el Sistema registra como promedio un estándar de liquidez de 1,26 veces, cifra similar al calculado en 2007. La estabilidad de este indicador se origina principalmente en que el conjunto activo circulante + garantía y el pasivo circulante aumentan casi a las mismas tasas, 12,1% y 12,6%, respectivamente.

Finalmente, a junio de 2008 el Sistema muestra como promedio un estándar de garantía de 102,6%, cifra inferior en 6,2 puntos porcentuales en comparación a lo mostrado en junio del año anterior, debido principalmente a que la garantía crece a una tasa menor que el experimentado por el conjunto de deudas con beneficiarios y prestadores (5,3% frente a un 11,7%).

Cabe hacer presente que la garantía se encuentra valorizada al 20 de agosto de 2008, fecha en la cual se cumple el plazo legal para que todas las isapres actualicen los montos de garantía correspondientes al proceso de junio de 2008.

**Gráfico 7: Estándares legales por Isapre  
A junio de 2008**



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Informe Financiero Complementario al 30 de junio 2008.

#### IV. Ranking de Isapres Abiertas

De acuerdo a la información proporcionada por las isapres abiertas a junio de 2008, se observa en términos de sucursales que en general el sistema tiene una cobertura en las 13 regiones del país, destacando a 5 isapres abiertas que tienen sucursales en todas las regiones y que en conjunto concentran a más del 87,8% de los beneficiarios totales.

En términos de gestión de pago<sup>3</sup>, es posible observar que estas isapres, tardan en promedio 10,1 días en pagar subsidios por incapacidad laboral a sus afiliados, vale decir, 1,6 días menos con respecto al mismo período del año anterior, 3,7 días en pagar los reembolsos, 1,2 días más que el año 2007 y 41,4 días en pagar a los prestadores de salud, 1,4 días superior a junio de 2007.

<sup>3</sup> Tanto los reembolsos, subsidios como deudas con prestadores, tienen una antigüedad inferior a 6 meses. Tanto la deuda como los costos por subsidios, corresponden sólo a aquellos que no tienen convenios de pago con empleadores.

**Tabla 4: Plazos promedio de pago de Isapres Abiertas  
A junio de 2008**

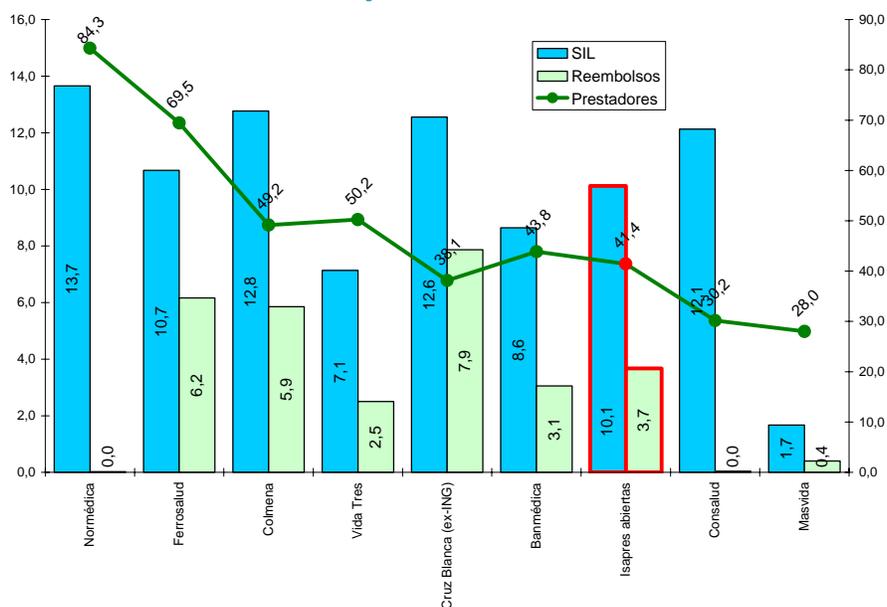
Variables	Valores en millones \$			Plazo promedio pago (días)			Variaciones		
	2006	2007	2008	2006	2007	2008	2006	2007	2008
Deuda por reembolsos	\$ 1.282	\$ 776	\$ 1.121				-1,0%	-39,4%	44,5%
Costo por reembolsos	\$ 58.845	\$ 55.023	\$ 54.995				1,0%	-6,5%	0,0%
Plazo promedio pago reembolsos				3,9	2,5	3,7	-2,0%	-35,2%	44,5%
Deuda por SIL	\$ 3.656	\$ 3.345	\$ 3.021				-2,3%	-8,5%	-9,7%
Costo por SIL	\$ 68.675	\$ 51.240	\$ 53.740				18,5%	-25,4%	4,9%
Plazo promedio pago SIL				9,6	11,7	10,1	-17,6%	22,6%	-13,9%
Deuda con prestadores	\$ 67.242	\$ 61.996	\$ 70.506				3,4%	-7,8%	13,7%
Costo en prestadores	\$ 254.184	\$ 276.525	\$ 306.290				6,9%	8,8%	10,8%
Plazo promedio pago prestadores				47,6	40,4	41,4	-3,3%	-15,2%	2,7%

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en la FEFI al 30 de junio 2008.

A nivel de isapres, se aprecia que 4 isapres demoran menos días que el promedio de isapres abiertas en pagar subsidios, destacando a con los valores extremos a Masvida (1,7 días) y Normédica (13,7 días). En tanto, en el pago de reembolsos son 6 las instituciones que tardan menos que el promedio, observándose con los valores extremos a Normédica y Consalud (0,0 días), dado que prácticamente no mantienen deudas por este concepto y a Cruz Blanca (7,9 días).

Respecto al pago a prestadores de salud, 4 isapres registran plazos inferiores al promedio, correspondiendo a Masvida (28 días) el valor mínimo y a Normédica (84,3 días) el máximo.

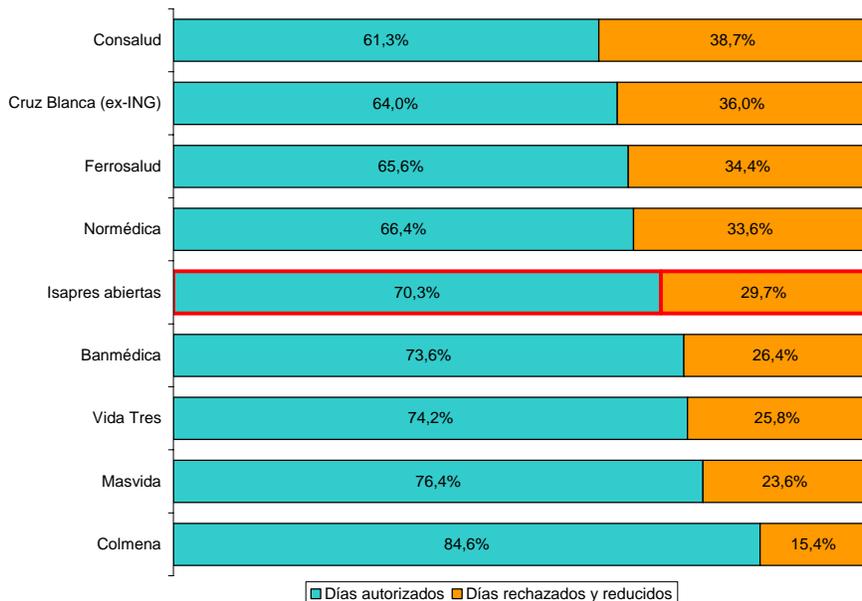
**Gráfico 8: Plazo Promedio de Pago por Isapre Abiertas  
A junio de 2008**



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Informe de Deudas al 30 de junio 2008.

Por otra parte, se puede apreciar que estas isapres en promedio autorizan el 70,3% del total de días solicitados, siendo mayor este porcentaje en los hombres con un 70,7% frente a un 69,9% en las mujeres. En tanto, el 29,7% de los días solicitados es rechazado o reducido, siendo mayor esta proporción en las mujeres con un 30,1% frente a un 29,3% en los hombres.

**Gráfico 9: Días Autorizados y Rechazados-reducidos en Isapres Abiertas Enero-junio de 2008**



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo Maestro de Licencias Médicas ene-jun 2008.

En otro ámbito y durante el período julio 2007–junio 2008, ingresaron en promedio a la Superintendencia 13,1 reclamos por cada 10.000 beneficiarios en contra de estas isapres.

En el período julio 2006-junio 2008, la Superintendencia sancionó a 7 de estas isapres, a las que les fueron aplicadas 4 amonestaciones y 16 multas que reportaron un total de 5.800 UF a beneficio fiscal, equivalente a un promedio de 362 UF por multa, aproximadamente.

## V. Compensación de Riesgos Interisapres

El párrafo 6° del Título II, del Libro III, del DFL N°1, de 2005 del Ministerio de salud, dispuso la creación de un Fondo de Compensación Solidario entre las isapres como mecanismo para compensar a aquellas instituciones que presentan un nivel de riesgo superior al promedio en la provisión de las Garantías Explícitas en Salud (GES).

El Fondo tiene como objetivo compensar entre sí a las isapres, por la diferencia que se produzcan entre la suma de las Primas Comunitarias que se determine para las GES y la suma de las primas ajustadas por riesgo que se determinen según el sexo y la edad de los respectivos beneficiarios.

Cabe recordar que la primera compensación efectiva del Fondo se realizó en un solo proceso y correspondió a los 25 problemas de salud originadas en la vigencia del D.S. N°170, de 2004 y que fue informado a las isapres participantes a través del Oficio Circular IF N°69 del 29 de septiembre de 2006 y efectuado en octubre de ese mismo año, transándose un total de 351 millones.

La segunda compensación efectiva entre las isapres participantes del Fondo correspondiente al período julio 2006 – junio 2007, se realizó en 2 procesos, correspondiendo el primero de ellos al

semestre julio-diciembre 2006, informado en el Oficio Ordinario IF N°22 del 25 de abril de 2007 y efectuado en mayo, donde un total de 5 isapres deben aportar un total de \$256 millones a igual número de instituciones.

El segundo proceso correspondía al semestre enero-junio 2007, informado a las isapres participantes por el Oficio Ordinario IF N°45 del 26 de septiembre de 2007 y efectuado en octubre, donde un total de 4 isapres deben aportar un total de \$256 millones a 5 instituciones.

Finalmente, la tercera compensación efectiva entre las isapres participantes del Fondo correspondiente al período julio 2007 – junio 2008, se efectuó también en 2 procesos. El 31 de marzo de 2008 a través del Oficio Ordinario IF N°9, les fue informado el primer proceso de las compensaciones originadas en semestre julio – diciembre 2007, donde 3 isapres deben aportar a 6 instituciones un total de \$245 millones.

El segundo proceso, correspondiente al semestre enero-junio 2008, informado a las isapres participantes por el Oficio Ordinario IF N°26 del 29 de septiembre de 2008 y efectuado en octubre, donde un total de 3 isapres deben aportar un total de \$285 millones a 5 instituciones.

De las isapres que aportan, destaca Masvida con el más alto monto, 74,7% del total, mientras que las isapres Colmena y Vida Tres son las que reciben una mayor proporción del Fondo, 36,7% y 36,5%, respectivamente.

**Tabla 5: Fondo de Compensación Solidario  
2° Proceso GES 56 enero - junio 2008**

Isapres Aportantes				Isapres Receptoras			
Cod.	Isapre	Monto	%	Cod.	Isapre	Monto	%
88	Masvida	\$ 212.548.760	74,7%	67	Colmena	\$ 104.437.985	36,7%
70	Normédica	\$ 57.925.991	20,3%	80	Vida Tres	\$ 103.811.056	36,5%
107	Consalud	\$ 14.175.653	5,0%	99	Banmédica	\$ 67.810.309	23,8%
				78	Cruz Blanca	\$ 2.455.238	0,9%
				81	Ferrosalud	\$ 6.135.816	2,2%
Total		\$ 284.650.404	100,0%	Total		\$ 284.650.404	100,0%

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo.

## VI. Licencias Médicas y SIL de cargo de las Isapres

En el período enero-junio 2008, el sistema tramitó un total de 470.140 licencias curativas<sup>4</sup>, un 0,1% más que el mismo período del año anterior. Por otra parte, 129.603 licencias fueron reclamadas, ya sea, a la COMPIN o a las propias isapres, un 22,7% más que el año anterior, las que sumadas hacen un gran total de 599.743 licencias tramitadas en el sistema, cifra superior en un 4,2% en relación al primer semestre del año 2007.

El gasto total en SIL originado por estas licencias alcanza a \$87.426 millones, monto superior en un 2,9% respecto al mismo período de 2007. De este total, el 75% corresponde al gasto por licencias curativas y un 25% a licencias reclamadas.

<sup>4</sup> Incluye licencias por Patologías del Embarazo.

**Tabla 8: Licencias Médicas de Cargo Isapre  
Enero - junio**

Variables	Valores			Estructura %			Variaciones			
	2006	2007	2008	2006	2007	2008	2006	2007	2008	
Curativas (*)	Número de licencias tramitadas	385.943	469.818	470.140	81,5%	81,6%	78,4%	5,9%	21,7%	0,1%
	Número de licencias autorizadas	341.175	413.525	399.188	81,0%	81,1%	77,3%	5,0%	21,2%	-3,5%
	Número de días pagados	2.305.346	2.612.600	2.635.204	74,2%	73,1%	70,5%	9,9%	13,3%	0,9%
	Gasto SIL (Mill. \$ jun. 2008)	\$ 56.722	\$ 65.509	\$ 65.584	78,0%	77,1%	75,0%	3,5%	15,5%	0,1%
Reclamadas a la COMPIN y a las Isapres	Número de licencias tramitadas	87.856	105.646	129.603	18,5%	18,4%	21,6%	34,7%	20,2%	22,7%
	Número de licencias autorizadas	80.197	96.140	117.411	19,0%	18,9%	22,7%	36,0%	19,9%	22,1%
	Número de días pagados	802.693	962.382	1.104.506	25,8%	26,9%	29,5%	36,3%	19,9%	14,8%
	Gasto SIL (Mill. \$ jun. 2008)	\$ 16.002	\$ 19.464	\$ 21.842	22,0%	22,9%	25,0%	27,6%	21,6%	12,2%
Total	Número de licencias tramitadas	473.799	575.464	599.743	100,0%	100,0%	100,0%	10,3%	21,5%	4,2%
	Número de licencias autorizadas	421.372	509.665	516.599	100,0%	100,0%	100,0%	9,7%	21,0%	1,4%
	Número de días pagados	3.108.039	3.574.982	3.739.710	100,0%	100,0%	100,0%	15,7%	15,0%	4,6%
	Gasto SIL (Mill. \$ jun. 2008)	\$ 72.724	\$ 84.973	\$ 87.426	100,0%	100,0%	100,0%	8,0%	16,8%	2,9%

(\*) Incluye licencias por Patologías del Embarazo.

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo Maestro de Licencias Médicas y SIL, ene - jun de cada año.

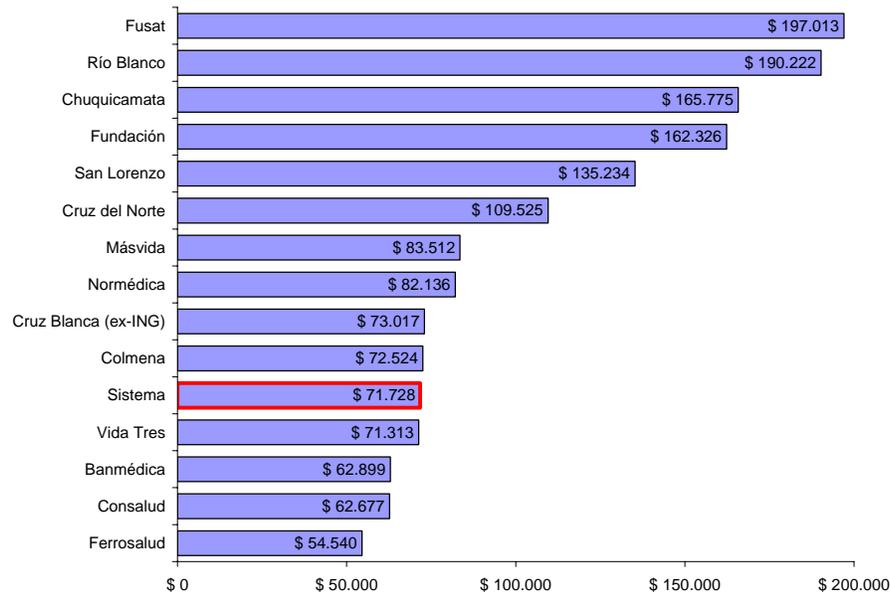
Del total de licencias curativas tramitadas, un 84,9% fueron autorizadas (con y sin modificación), el año anterior había sido un 88% y el número de días pagados llega 2,6 millones, cifra levemente superior en un 0,9% respecto al año 2007. Por otra parte, del total de licencias reclamadas, al 90,6% les fue acogido el reclamo (total o parcialmente) y el número de días a pagar llega a 1,1 millones, un 14,8% más que el año anterior.

Del análisis de las cifras, es posible observar que la tasa de licencias por cada 100 cotizantes, sin incluir las reclamadas, es de 38,6 en el año 2008, un 5% menos que el año pasado y que el número de días pagados por licencia es un 4,5% más alto que el año 2007, alcanzando a 6,6 días.

Incluyendo las licencias reclamadas, se aprecia que el costo SIL por cotizante (efecto total) alcanza a \$71.728 aproximadamente, 2,3% inferior al año 2007, mientras que el costo por día SIL (efecto precio) es de \$23.378, aproximadamente, 1,6% menos que al año anterior. Finalmente, la tasa de incapacidad laboral conocida como TIL (efecto cantidad) es de 3,1, similar al año 2007.

A nivel de isapres, se observa que el costo SIL por cotizante para el primer semestre 2008 varía entre un mínimo de \$54.540 (Ferrosalud) y un máximo de \$197.013 (Fusat) y donde existen 11 instituciones con valores superiores al promedio del sistema.

**Gráfico 15: Costo SIL por Cotizante  
Enero-junio 2008**



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo maestro de Licencias Médicas ene-jun 2008.

En términos de costo por día SIL, el rango varía entre los \$20.191 (Cruz del Norte) y \$38.157 (Chuquicamata), y 9 instituciones presentan valores más altos que el promedio del sistema.

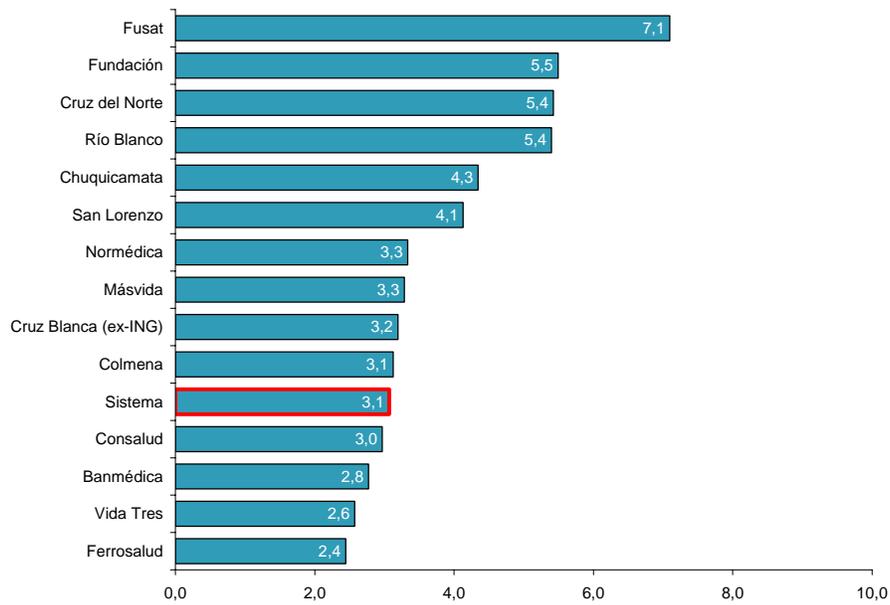
**Gráfico 16: Costo por Día SIL  
Enero-junio 2008**



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo maestro de Licencias Médicas ene-jun 2008.

Finalmente, la tasa de incapacidad laboral (TIL), que relaciona los días pagados por cotizante muestra un nivel mínimo de 2,4 días (Ferrosalud) y un máximo de 7,1 días (Fusat) y en este caso, son 11 las isapres que registran valores superiores al promedio del sistema.

**Gráfico 17: Día SIL por Cotizante (TIL)  
Enero-junio 2008**



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo maestro de Licencias Médicas ene-jun 2008.

## ANEXO

### Anexo 1: Cartera de Cotizantes Vigentes A junio 2008

Cod.	Isapres	Distribución de Cotizantes																
		Participación mercado		Sexo		Edad			Tipo Trabajador				Tipo de Plan		Distribución geográfica		Cargas por cotizante	
		N°	%	Hombres	Mujeres	< 40 años	40 - 59	60 y más	Edad promedio	Dependientes	Independientes	Pensionados	Voluntarios	Individual	Grupales (*)	Región Casa Matriz		Otras regiones
107	Consalud	310.645	22,6%	75,3%	24,7%	52,0%	39,0%	9,1%	40,3	88,3%	1,1%	7,0%	3,6%	78,9%	21,1%	57,2%		42,8%
99	Banmédica	301.013	21,9%	65,9%	34,1%	50,8%	38,6%	10,5%	41,2	86,7%	6,0%	5,7%	1,6%	80,7%	19,3%	73,4%	26,6%	1,0
78	Cruz Blanca (ex-ING)	264.048	19,2%	60,6%	39,4%	50,7%	40,2%	9,1%	41,1	84,9%	2,2%	5,3%	7,6%	78,5%	21,5%	68,7%	31,3%	1,0
67	Colmena	204.608	14,9%	57,7%	42,3%	51,0%	38,0%	11,1%	41,9	82,1%	3,7%	6,6%	7,6%	76,5%	23,5%	68,6%	31,4%	1,0
88	Masvida	140.534	10,2%	59,2%	40,8%	56,4%	39,6%	4,0%	39,4	88,7%	3,7%	2,7%	5,0%	74,2%	25,8%	22,0%	78,0%	1,0
80	Vida Tres	69.789	5,1%	59,3%	40,7%	44,0%	42,0%	14,0%	43,9	78,0%	11,5%	7,4%	3,0%	77,6%	22,4%	67,8%	32,2%	1,0
70	Normédica	26.262	1,9%	74,8%	25,2%	53,0%	42,1%	4,8%	39,7	95,5%	0,2%	2,0%	2,3%	64,6%	35,4%	72,1%	27,9%	1,5
63	Fusat	14.850	1,1%	76,1%	23,9%	28,2%	46,0%	25,7%	48,6	62,1%	0,5%	30,1%	7,2%	35,3%	64,7%	95,2%	4,8%	1,5
76	Fundación	13.450	1,0%	53,7%	46,3%	21,2%	31,8%	47,0%	56,8	54,8%	0,3%	44,1%	0,8%	5,3%	94,7%	57,8%	42,2%	0,9
65	Chuquicamata	12.168	0,9%	92,7%	7,3%	27,0%	58,4%	14,6%	46,1	75,8%	0,8%	12,9%	10,5%	10,1%	89,9%	98,9%	11,1%	2,1
81	Ferrosalud	11.579	0,8%	62,8%	37,2%	48,3%	41,9%	9,8%	41,3	92,4%	0,0%	7,5%	0,1%	67,9%	32,1%	79,1%	20,9%	0,9
68	Río Blanco	2.054	0,1%	88,7%	11,3%	28,6%	52,5%	18,9%	47,8	79,5%	0,5%	14,4%	5,6%	100,0%	0,0%	85,0%	15,0%	2,1
62	San Lorenzo	1.681	0,1%	90,2%	9,8%	16,4%	69,4%	14,2%	50,3	89,5%	0,0%	8,5%	2,0%	2,7%	97,3%	82,0%	18,0%	2,1
94	Cruz del Norte	1.360	0,1%	92,1%	7,9%	30,7%	60,2%	9,1%	45,3	98,2%	0,1%	1,7%	0,0%	0,0%	100,0%	98,2%	1,8%	2,0
<b>Total sistema</b>		<b>1.374.041</b>	<b>100,0%</b>	<b>65,1%</b>	<b>34,9%</b>	<b>50,5%</b>	<b>39,5%</b>	<b>10,0%</b>	<b>41,3</b>	<b>85,4%</b>	<b>3,5%</b>	<b>6,8%</b>	<b>4,7%</b>	<b>76,0%</b>	<b>24,0%</b>	<b>62,9%</b>	<b>37,1%</b>	<b>1,0</b>

(\*) Incluye planes Grupales colectivos y matrimoniales.

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo Maestro de Beneficiarios de junio 2008.

### Anexo 2: Variables Financieras Al 30 de junio de 2008

Isapres	Resultado ejercicio (millones \$) (*)	Liquidez (veces)	Endeudamiento (veces)	Rentabilidad del capital y reservas	Rentabilidad del ingreso operacional	Tasa siniestralidad	Tasa de Gastos de adm. y vtas.
Banmédica	5.708	0,9	2,6	44,5%	4,7%	82,9%	12,8%
Colmena G.C.	4.860	1,3	1,6	28,9%	4,7%	84,1%	11,6%
Vida Tres	3.963	1,2	2,2	97,6%	9,5%	82,2%	9,2%
Consalud	3.729	0,7	2,1	42,9%	3,8%	81,7%	14,4%
Masvida	2.752	1,4	1,0	14,4%	5,0%	79,3%	17,1%
Cruz Blanca (ex-ING)	1.622	0,9	2,8	10,3%	1,5%	84,4%	15,6%
Fusat	757	1,3	1,4	68,1%	5,2%	87,8%	6,5%
Río Blanco	278	1,0	0,8	42,4%	6,5%	84,9%	8,1%
Fundación	108	1,6	0,4	1,7%	1,5%	86,1%	15,7%
San Lorenzo	93	2,1	0,5	15,0%	10,3%	83,0%	18,4%
Ferrosalud	80	0,5	1,8	12,8%	3,1%	92,5%	27,5%
Chuquicamata	79	1,0	2,1	5,2%	1,2%	92,3%	9,8%
Cruz del Norte	9	1,1	1,5	5,2%	0,9%	87,0%	14,5%
Normédica	-313	0,9	3,2	-15,0%	-3,3%	86,8%	18,8%
<b>Total</b>	<b>23.723</b>	<b>1,0</b>	<b>1,9</b>	<b>26,2%</b>	<b>4,2%</b>	<b>83,2%</b>	<b>13,5%</b>
<b>Máximo</b>	<b>5.708</b>	<b>2,1</b>	<b>3,2</b>	<b>97,6%</b>	<b>10,3%</b>	<b>92,5%</b>	<b>27,5%</b>
<b>Mínimo</b>	<b>-313</b>	<b>0,5</b>	<b>0,4</b>	<b>-15,0%</b>	<b>-3,3%</b>	<b>79,3%</b>	<b>6,5%</b>

Fuente: Superintendencia de Salud, FEFI al 30 de junio de 2008.

(\*) Cifras en millones de \$ de junio 2008.

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en la FEFI al 30 de junio 2008.

### Anexo 3: Estándar de Patrimonio Al 30 de junio de 2008

Código	Isapres	al 30 de junio de 2007			al 30 de junio de 2008			Variaciones 2007-2008			Régimen especial supervigilancia y control
		Patrimonio	Deuda Total	Indicador	Patrimonio	Deuda Total	Indicador	Patrimonio	Deuda Total	Indicador	
67	Colmena G.C.	16.967.365	27.938.196	0,61	21.668.237	35.639.797	0,61	27,7%	27,6%	0,1%	
70	Normédica	1.434.871	4.406.492	0,33	1.778.323	5.631.769	0,32	23,9%	27,8%	-3,0%	
78	Cruz Blanca (ex-ING)	19.518.466	39.728.991	0,49	17.431.719	48.016.275	0,36	-10,7%	20,9%	-26,1%	
80	Vida Tres	8.101.494	18.483.458	0,44	8.022.996	17.555.957	0,46	-1,0%	-5,0%	4,3%	
81	Ferrosalud	582.868	1.426.155	0,41	706.553	1.284.156	0,55	21,2%	-10,0%	34,6%	
88	Masvida	20.521.379	18.623.451	1,10	21.858.580	22.151.370	0,99	6,5%	18,9%	-10,4%	
99	Banmédica	18.534.368	49.952.475	0,37	18.734.045	48.465.822	0,39	1,1%	-3,0%	4,2%	
107	Consalud	11.754.339	24.987.176	0,47	12.426.130	28.145.025	0,44	5,7%	12,6%	-6,1%	
Total isapre abiertas		97.522.368	185.546.394	0,53	102.731.410	206.890.171	0,50	5,3%	11,5%	-5,5%	
62	San Lorenzo	643.102	316.793	2,03	709.530	386.291	1,84	10,3%	21,9%	-9,5%	
63	Fusacat	660.251	2.134.186	0,31	1.867.596	2.699.255	0,69	182,9%	26,5%	123,6%	
65	Chuquicamata	1.877.805	3.962.527	0,47	1.610.796	3.387.599	0,48	-14,2%	-14,5%	0,3%	
68	Río Blanco	968.555	883.163	1,10	932.481	712.913	1,31	-3,7%	-19,3%	19,3%	
76	Fundación	6.400.805	2.522.239	2,54	6.488.443	2.720.131	2,39	1,4%	7,8%	-6,0%	
94	Cruz del Norte	170.666	245.161	0,70	176.920	258.950	0,68	3,7%	5,6%	-1,9%	
Total isapres cerradas		10.721.184	10.064.070	1,07	11.785.766	10.165.139	1,16	9,9%	1,0%	8,8%	
Total sistema		108.243.553	195.610.463	0,55	114.517.176	217.055.310	0,53	5,8%	11,0%	-4,7%	

Patrimonio / Deuda total >= 0,30.

Cifras expresadas en miles de pesos de junio 2008

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Informe Financiero Complementario al 30 de junio 2008.

### Anexo 4: Estándar de Liquidez Al 30 de junio de 2008

Código	Isapres	al 30 de junio de 2007			al 30 de junio de 2008			Variaciones 2007-2008			Régimen especial supervigilancia y control
		Activo circulante y garantía	Pasivo circulante	Indicador	Activo circulante + garantía	Pasivo circulante	Indicador	Activo circulante + garantía	Pasivo circulante	Indicador	
67	Colmena G.C.	39.688.304	27.452.964	1,45	51.538.288	34.584.966	1,49	29,9%	26,0%	3,1%	
70	Normédica	4.919.581	4.132.623	1,19	6.627.582	5.508.565	1,20	34,7%	33,3%	1,1%	
78	Cruz Blanca (ex-ING)	43.735.760	33.110.296	1,32	47.158.254	41.676.020	1,13	7,8%	25,9%	-14,3%	
80	Vida Tres	19.997.025	14.837.215	1,35	18.582.567	14.141.026	1,31	-7,1%	-4,7%	-2,5%	
81	Ferrosalud	666.625	666.617	1,00	1.089.571	1.249.637	0,87	63,4%	87,5%	-12,8%	
88	Masvida	31.391.708	17.112.651	1,83	35.364.082	20.450.465	1,73	12,7%	19,5%	-5,7%	
99	Banmédica	43.307.151	44.839.181	0,97	44.224.325	43.834.417	1,01	2,1%	-2,2%	4,5%	
107	Consalud	20.599.408	23.464.436	0,88	23.954.620	25.826.948	0,93	16,3%	10,1%	5,7%	
Total isapre abiertas		204.412.781	165.615.982	1,23	228.644.116	187.272.044	1,22	11,9%	13,1%	-1,1%	
62	San Lorenzo	959.895	316.793	3,03	1.094.721	386.291	2,83	14,0%	21,9%	-6,5%	
63	Fusacat	2.630.894	1.972.557	1,33	4.416.136	2.546.888	1,73	67,9%	29,1%	30,0%	
65	Chuquicamata	4.021.308	2.430.677	1,65	3.600.361	2.066.931	1,74	-10,5%	-15,0%	5,3%	
68	Río Blanco	1.200.689	760.260	1,58	1.022.080	584.466	1,75	-14,9%	-23,1%	10,7%	
76	Fundación	5.927.609	2.522.239	2,35	6.861.383	2.720.131	2,52	15,8%	7,8%	7,3%	
94	Cruz del Norte	380.520	180.352	2,11	404.790	203.644	1,99	6,4%	12,9%	-5,8%	
Total isapres cerradas		15.120.915	8.182.879	1,85	17.399.471	8.508.351	2,04	15,1%	4,0%	10,7%	
Total sistema		219.533.696	173.798.861	1,26	246.043.587	195.780.395	1,26	12,1%	12,6%	-0,5%	

Activo circulante + garantía / pasivo circulante >= 0,80.

Cifras expresadas en miles de pesos de junio 2008

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Informe Financiero Complementario al 30 de junio 2008.

### Anexo 5: Estándar de Garantía Al 30 de junio de 2008

Código	Isapres	al 20 de agosto de 2007			al 20 de agosto de 2008			Variaciones			Régimen especial supervigilancia y control
		Garantía isapre	Deudas con beneficiarios y prestadores	Indicador	Garantía isapre (**)	Deudas con beneficiarios y prestadores	Indicador	Garantía isapre (**)	Deudas con beneficiarios y prestadores	Indicador	
67	Colmena G.C.	23.567.279	22.450.916	105,0%	27.131.877	27.105.064	100,1%	15,1%	20,7%	-4,6%	
70	Normédica	3.828.266	3.556.681	107,6%	5.032.200	4.864.375	103,5%	31,4%	36,8%	-3,9%	
78	Cruz Blanca (ex-ING)	32.137.603	23.564.591	136,4%	31.239.870	30.213.663	103,4%	-2,8%	28,2%	-24,2%	
80	Vida Tres	12.407.661	12.315.068	100,8%	12.173.819	11.928.240	102,1%	-1,9%	-3,1%	1,3%	
81	Ferrosalud	570.128	496.639	114,8%	947.178	944.148	100,3%	66,1%	90,1%	-12,6%	
88	Masvida	11.538.820	11.418.241	101,1%	13.971.235	12.867.825	108,6%	21,1%	12,7%	7,4%	
99	Banmédica	36.225.768	35.756.038	101,3%	35.722.858	35.294.973	101,2%	-1,4%	-1,3%	-0,1%	
107	Consalud	16.831.211	16.744.424	100,5%	18.637.018	18.197.086	102,4%	10,7%	8,7%	1,9%	
<b>Total isapre abiertas</b>		<b>137.152.898</b>	<b>126.302.598</b>	<b>108,6%</b>	<b>144.902.552</b>	<b>141.415.374</b>	<b>102,5%</b>	<b>5,7%</b>	<b>12,0%</b>	<b>-5,6%</b>	
62	San Lorenzo	347.704	300.686	115,6%	364.456	363.070	100,4%	4,8%	20,7%	-13,2%	
63	Fusat	1.912.028	1.681.970	113,7%	2.059.578	2.041.669	100,9%	7,7%	21,4%	-11,3%	
65	Chuquicamata	1.921.404	1.750.397	109,8%	1.656.713	1.584.301	104,6%	-13,8%	-9,5%	-4,7%	
68	Río Blanco	445.230	443.038	100,5%	428.088	400.480	106,9%	-3,9%	-9,6%	6,4%	
76	Fundación	2.571.227	2.189.168	117,5%	2.597.668	2.367.878	109,7%	1,0%	8,2%	-6,6%	
94	Cruz del Norte	153.206	150.550	101,8%	193.016	164.022	117,7%	26,0%	8,9%	15,6%	
<b>Total isapres cerradas</b>		<b>7.350.800</b>	<b>6.515.809</b>	<b>112,8%</b>	<b>7.299.519</b>	<b>6.921.420</b>	<b>105,5%</b>	<b>-0,7%</b>	<b>6,2%</b>	<b>-6,5%</b>	
<b>Total sistema</b>		<b>144.503.698</b>	<b>132.818.408</b>	<b>108,8%</b>	<b>152.202.071</b>	<b>148.336.794</b>	<b>102,6%</b>	<b>5,3%</b>	<b>11,7%</b>	<b>-5,7%</b>	

Garantía / (Deuda con beneficiarios + Deuda con prestadores) >= 100%.

Cifras expresadas en miles de pesos de junio 2008

Garantía informada por custodio y valorizada al 20 de agosto de 2007 y 2008.

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Informe Financiero Complementario al 30 de junio 2008.

### Anexo 6: Ranking de Isapres A junio de 2008

Cod.	Isapres	N° de regiones con sucursales	Plazo promedio de pago (días) (1)			Licencias médicas		Reclamos por cada 10.000 beneficiarios (3)	Sanciones (4)		
			Reembolsos	SIL (2)	Prestadores	% días autorizados	% días reducidos y rechazados		Amonestaciones	Multas	UF
67	Colmena	13	5,9	12,8	49,2	84,6%	15,4%	8,5		4	2.200
70	Normédica	5	0,0	13,7	84,3	66,4%	33,6%	13,8	1	3	800
78	ING Salud	13	7,9	12,6	38,1	64,0%	36,0%	16,2			
80	Vida Tres	8	2,5	7,1	50,2	74,2%	25,8%	19,9	1	1	100
81	Ferrosalud	4	6,2	10,7	69,5	65,6%	34,4%	19,6	1	4	1.200
88	Masvida	13	0,4	1,7	28,0	76,4%	23,6%	6,8		2	1.000
99	Banmédica	13	3,1	8,6	43,8	73,6%	26,4%	15,1		1	100
107	Consalud	13	0,0	12,1	30,2	61,3%	38,7%	13,8	1	1	400
<b>Total</b>		<b>13</b>	<b>3,7</b>	<b>10,1</b>	<b>41,4</b>	<b>70,3%</b>	<b>29,7%</b>	<b>14,2</b>	<b>4</b>	<b>16</b>	<b>5.800</b>

(1) Deudas a junio de 2008 y con una antigüedad inferior a 6 meses.

(2) Deudas y costos de licencias médicas curativas sin convenios de pago con empleadores.

(3) Reclamos ingresados a la Superintendencia en el período julio 2007 - junio 2008.

(4) Sanciones aplicadas en el período julio 2006 - junio 2008.

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo.

### Anexo 7: Licencias de cargo de las Isapres Enero - junio de cada año

	Variables	Indicadores			Variaciones	
		2006	2007	2008	2007	2008
Curativas (*)	% licencias rechazadas	11,6%	12,0%	15,1%	3,3%	26,0%
	Tasa de Licencias por cada 100 cot.	35,0	40,6	38,6	16,0%	-5,0%
	Número de días pagados por licencia	6,8	6,3	6,6	-6,5%	4,5%
	Gasto promedio por licencia (\$ jun. 2008)	\$ 166.254	\$ 158.416	\$ 164.294	-4,7%	3,7%
	Costo SIL por cotizante (\$ jun. 2008)	\$ 51.424	\$ 56.596	\$ 53.808	10,1%	-4,9%
	Costo por día SIL (\$ jun. 2008)	\$ 24.604	\$ 25.074	\$ 24.888	1,9%	-0,7%
Reclamadas a la COMPIN y a las Isapres	% licencias rechazadas	8,7%	9,0%	9,4%	3,2%	4,5%
	Tasa de Licencias por cada 100 cot.	8,0	9,1	10,6	14,6%	16,5%
	Número de días pagados por licencia	10,0	10,0	9,4	0,0%	-6,0%
	Gasto promedio por licencia (\$ jun. 2008)	\$ 199.538	\$ 202.458	\$ 186.031	1,5%	-8,1%
	Costo SIL por cotizante (\$ jun. 2008)	\$ 14.508	\$ 16.816	\$ 17.920	15,9%	6,6%
	Costo por día SIL (\$ jun. 2008)	\$ 19.936	\$ 20.225	\$ 19.775	1,5%	-2,2%
Total	% licencias rechazadas	11,1%	11,4%	13,9%	3,3%	21,2%
	Tasa de Licencias por cada 100 cot.	43,0	49,7	49,2	15,7%	-1,0%
	Número de días pagados por licencia	7,4	7,0	7,2	-4,9%	3,2%
	Gasto promedio por licencia (\$ jun. 2008)	\$ 172.589	\$ 166.724	\$ 169.235	-3,4%	1,5%
	Costo SIL por cotizante (\$ jun. 2008)	\$ 65.932	\$ 73.412	\$ 71.728	11,3%	-2,3%
	Costo por día SIL (\$ jun. 2008)	\$ 23.399	\$ 23.769	\$ 23.378	1,6%	-1,6%
	Tasa de Incapacidad Laboral (TIL)	2,8	3,1	3,1	9,6%	-0,7%

(\*) Incluye licencias por Patologías del Embarazo.

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo Maestro de Licencias Médicas y SIL, ene – jun de cada año.

### Anexo 8: Licencias de cargo de las Isapres A junio de 2008

Cod.	Isapres	% licencias rechazadas	Tasa de Licencias por cada 100 cot.	Número de días pagados por licencia autorizada	Gasto promedio por licencia	Costo SIL por cotizante	Costo por día SIL	Tasa de Incapacidad Laboral (TIL)
62	San Lorenzo	0,7%	41,8	10,0	\$ 325.721	\$ 135.234	\$ 32.734	4,1
63	Fusat	10,6%	91,1	8,6	\$ 238.267	\$ 197.013	\$ 27.771	7,1
65	Chuquicamata	5,0%	82,0	5,6	\$ 212.340	\$ 165.775	\$ 38.157	4,3
67	Colmena	10,9%	43,4	7,9	\$ 184.195	\$ 72.524	\$ 23.213	3,1
68	Río Blanco	1,2%	78,9	6,9	\$ 244.102	\$ 190.222	\$ 35.247	5,4
70	Normédica	19,6%	52,8	7,5	\$ 185.245	\$ 82.136	\$ 24.643	3,3
76	Fundación	7,5%	67,7	8,7	\$ 257.122	\$ 162.326	\$ 29.547	5,5
78	Cruz Blanca (ex-ING)	21,4%	50,3	7,6	\$ 173.511	\$ 73.017	\$ 22.852	3,2
80	Vida Tres	15,6%	38,8	7,6	\$ 209.343	\$ 71.313	\$ 27.714	2,6
81	Ferrosalud	18,0%	49,6	5,7	\$ 127.790	\$ 54.540	\$ 22.319	2,4
88	Masvida	13,4%	49,7	7,5	\$ 190.266	\$ 83.512	\$ 25.421	3,3
94	Cruz del Norte	5,6%	42,5	13,5	\$ 272.848	\$ 109.525	\$ 20.191	5,4
99	Banmédica	16,0%	45,2	7,0	\$ 159.457	\$ 62.899	\$ 22.690	2,8
107	Consalud	24,9%	54,8	6,6	\$ 138.492	\$ 62.677	\$ 21.112	3,0
	Promedio Sistema	17,7%	49,2	7,2	\$ 169.235	\$ 71.728	\$ 23.378	3,1

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información contenida en el Archivo Maestro de Licencias Médicas y SIL, ene-jun 2008.