

**MINUTA TÉCNICA
CICLO DE FISCALIZACIÓN ARCHIVOS MAESTROS DE BENEFICIARIOS**

I.- ANTECEDENTES GENERALES:

Durante los meses de enero a marzo de 2011 la Intendencia de Fondos y Seguros Previsionales de Salud, a través del Subdepartamento de Control Régimen Complementario y Financiero realizó un ciclo de fiscalizaciones destinado a autenticar la información contenida en el Archivo Maestro de Beneficiarios que las Instituciones de Salud deben remitir a este Organismo de Control.

Al respecto, las isapres deben remitir mensualmente un archivo con una estructura computacional definida en la Circular N°63 del 25 de enero de 2002 y sus modificaciones, a más tardar el día 15 del mes siguiente al que se informa. En las fiscalizaciones efectuadas se validaron los campos "Tipo de Trabajador", "Renta Imponible", "Cotización 7%", "Cotización Adicional Voluntaria", "Cotización Pactada", "Cotización Otros Períodos", "Total a Pagar" y "Renuncia de Excedentes".

II.- OBJETIVO

El desarrollo de estas fiscalizaciones permite evaluar la confiabilidad de los datos críticos de la información que remiten las isapres en relación a sus beneficiarios, orientando de mejor forma las fiscalizaciones que resguardan sus derechos, en materias tales como cálculo de excesos, excedentes y deudas de cotizaciones.

III.- METODOLOGIA

A través de estas fiscalizaciones se efectuó una autenticación de los campos más relevantes y críticos del Archivo Maestro de Beneficiarios, contrastándolos con los datos fuente de los cuales se extrae dicha información, según el siguiente detalle :

Isapres	Campos Autenticados	Documento Fuente
Banmédica	"Tipo de Trabajador" "Renta Imponible" "Cotización 7%" "Cotización Adicional Voluntaria" "Cotización Pactada", "Cotización Otros Períodos" "Total a Pagar" y "Renuncia de Excedentes"	-Formulario único de notificación
Vida Tres		-Carta de renuncia a los excedentes
Cruz Blanca		-Revocación de renuncia a los excedentes.
Consalud		-Planilla de cotizaciones
MasVida		
Colmena Golden Cross		
Ferrosalud		
Fusat		
Cruz del Norte		

Las pruebas efectuadas en terreno comprendieron la revisión de los documentos que respaldan cada campo, validando que lo informado en los archivos fuera consistente con los mismos.

El detalle de los universos y muestras por cada tipo de archivo, se distribuyó de la siguiente forma :

Isapre	Universo N° de cotizantes	Muestra N° de cotizantes
Banmédica	309.500	50
Vida Tres	70.253	50
Cruz Blanca	278.395	50
Consalud	302.249	50
MasVida	187.272	50
Colmena Golden Cross	8.971	50
Ferrosalud	11.963	50
Fusat	13.607	50

Cruz del Norte	1.142	50
----------------	-------	----

IV.- RESULTADOS DE LA FISCALIZACION:

El detalle de las principales observaciones representadas a las isapres respecto de la autenticación de los archivos maestros de beneficiarios es el siguiente:

Observaciones	Isapre	N° de cotizantes
Inconsistencia entre lo informado en el campo N°8 "Tipo de Trabajador" y la documentación contractual.	Banmédica	3
	Vida Tres	1
La isapre informó erróneamente el campo N°18 "Cotización Pactada".	Banmédica	1
	Consalud	5
	Ferrosalud	5
	Cruz del Norte	1
La isapre no justificó con el documento respectivo, la renuncia a los excedentes, informada en el campo N°26.	Vida Tres	1
	Consalud	2
La isapre informó erróneamente los siguientes campos: Renta Imponible; Cotización 7%; Cotización Voluntaria; Cotización Otros Períodos y Total a Pagar.	Vida Tres	1
La isapre informó erróneamente el campo "Renta Imponible"	Cruz Blanca	49
Cotización Legal inconsistente con la renta imponible informada a través del archivo maestro de beneficiarios.	MasVida	8
Se detectaron inconsistencias entre la recaudación del sistema operacional versus el Archivo Maestro.	Cruz del Norte	1
Sin Observaciones	Colmena Golden Cross	-
	Fusat	-

Los resultados generales se distribuyen de la siguiente forma:

Isapre	N° Cotizantes Revisados	N° Cotizantes con Observaciones	% con Observaciones
Banmédica	50	4	8%
Vida Tres	50	3	6%
Cruz Blanca	50	49	98%
Consalud	50	7	14%
MasVida	50	8	16%
Colmena Golden Cross	50	0	0%
Ferrosalud	50	5	10%
Fusat	50	0	0%
Cruz del Norte	50	2	4%
Total	450	78	17%

V.- CONCLUSIÓN.

Como resultado general del ciclo de las fiscalizaciones efectuadas, se verificó que, si bien en la mayoría de los casos revisados, las isapres informaron correctamente los datos solicitados a través del Archivo Maestro de Beneficiarios, la Isapre Cruz Blanca fue la que presentó un mayor porcentaje con observaciones.

Debido a que la materia fiscalizada dice relación con la consistencia de la información remitida por las isapres a través de archivos magnéticos, las observaciones detalladas en el cuadro precedente dieron origen a instrucciones para corregir y asegurar la exactitud y confiabilidad de la información



**Intendencia de Fondos y Seguros Previsionales de Salud
Subdepartamento Control Régimen
Complementario y Financiero**

Mayo 2011

contenida en el archivo maestro que las instituciones de salud deben remitir en sus próximos envíos a esta Superintendencia.

Sin perjuicio de lo anterior, en este contexto, surgió además una observación a la Isapre Consalud, originando una regularización a favor de 1 afiliado por \$25.805, según el siguiente detalle:

Materia	Isapre	N° Casos Favorecidos	Monto (\$) Regularizado a Favor de Cotizantes
Excedentes	Consalud	1	25.805