



Documento de Trabajo

Análisis de los Planes de Salud del Sistema Isapre a enero de 2019

Departamento de Estudios y Desarrollo

Fecha de Presentación: 16 de mayo de 2019

Fecha de Publicación: 21 de junio 2019

Tabla de Contenidos

Resumen Ejecutivo.....	3
1. Antecedentes.....	4
2. Análisis de los Planes de Salud Complementarios	5
2.1 Planes de Salud según Tipo de Isapre	6
2.2 Planes de Salud según Situación Comercial.....	8
2.3 Planes de Salud según Tipo	9
2.4 Planes de Salud según Amplitud de la Cobertura	11
2.5 Planes de Salud según Modalidad de Atención.....	13
2.6 Planes de Salud según Área Geográfica donde se Comercializan	15
2.7 Planes de Salud según Modalidad del Precio.....	16
2.8 Planes de Salud según Concentración de Cotizantes.....	18
3. Análisis de los Planes de Salud con Enfoque de Género	21
3.1 Cotizantes por Sexo según Situación Comercial del Plan	22
3.2 Cotizantes por Sexo según Tipo de Plan	22
3.3 Cotizantes por Sexo según Amplitud de la Cobertura del Plan.....	23
3.4 Cotizantes por Sexo según Modalidad de Atención del Plan	23
3.5 Cotizantes por Sexo según Coberturas del Plan de Salud	24
4. Conclusiones	25
5. Referencias	27

Resumen Ejecutivo

En este documento se presenta un análisis pormenorizado y de las principales tendencias de los planes vigentes a enero de 2019.

Para fines de este estudio, el concepto de “planes vigentes” comprende todos los planes en comercialización (oferta) y todos los que, sin estar en comercialización, mantienen al menos un cotizante con beneficios vigentes en enero de 2019 (stock). Los resultados alcanzados están organizados en función de las principales características de los planes y, para cada una ellas, se dimensionan los planes existentes, la cartera de cotizantes asociada y los principales cambios en relación con el año anterior.

En enero de 2019, el Sistema Isapre informó 56.258 planes vigentes, 2.089 menos que en enero de 2018, explicado por las reducciones observadas en las isapres Colmena (-2.213) y Consalud (-233), que se presentan principalmente en sus planes de stock. Del total de planes informados, 9,1% están en comercialización (5.115). El resto, son planes de stock que ya no se comercializan. Con respecto a enero de 2018, los planes en comercialización disminuyen 24,1%, lo que se atribuye a la Isapre Cruz Blanca que contrae su oferta en 1.886 ejemplares.

Del total de planes vigentes, 65,9% son individuales y 34,1% grupales. Con respecto a 2018, los planes de tipo individual muestran un incremento en su participación de 2,6 puntos porcentuales, aunque mantienen la misma proporción de cotizantes (89,9%). No obstante, en la oferta, se observa una mayor participación de planes grupales (59,1% versus 40,9% individuales), lo que se atribuye a las isapres Consalud y Colmena, que informan un importante número de planes de este tipo en comercialización.

La mayoría de los planes vigentes tienen cobertura general (59,4%) mientras los planes con cobertura reducida de parto (32%) disminuyen su participación con respecto a 2018, en 0,6 puntos porcentuales en favor de los primeros, aunque siguen captando nuevos cotizantes (+3 puntos). Los planes con cobertura reducida de honorarios son escasos (0,1%) y mantienen una concentración de sólo 0,6% de los cotizantes.

Entre los planes vigentes, existe una mayor proporción de planes con cobertura preferente (57,4%) y concentran 55,1% de los cotizantes. Con respecto a 2018, se observa un nuevo repunte de estos planes (+1,6 puntos porcentuales), en desmedro de los planes de libre elección (41,4%). También los planes cerrados (1,2%) muestran un leve incremento que, en términos de cotizantes, es de 0,2 puntos porcentuales.

La gran mayoría de los planes vigentes tienen precios expresados en UF (89,2%) y concentran 97% de los cotizantes. En tanto, los planes expresados al 7% de la renta imponible (2,3%) y en pesos (0,6%), muestran una nueva disminución y, los últimos, ya no se comercializan.

Tanto hombres (94,7%) como mujeres (92,9%) se concentran en planes con coberturas de carátula superiores o iguales a 70% (ambulatoria y hospitalaria). No obstante, la concentración de mujeres es notoriamente menor en los tramos superiores de cobertura ambulatoria (80%, 90% y 100%), 44,7% versus 60,9% los hombres. En cuanto a la atención hospitalaria, la menor participación de las mujeres, 37,9% versus 53,9% los hombres, se presenta en el tramo de 100% de cobertura.

Cabe destacar, que los planes con un solo cotizante representan 39,1% del total vigente. De estos, 96,5% ya no se comercializan y 60,3% son grupales, lo que da cuenta de la escasa observancia que hacen las isapres sobre las condiciones de vigencia que han establecido para este tipo de planes.

1. Antecedentes

El Sistema Isapre se caracteriza por la existencia de una gran cantidad de planes de salud, donde, la mayor diversidad se presenta entre las Isapres abiertas, que han definido líneas que se acomodan a los distintos perfiles de gasto de los usuarios, considerando al interior de cada una de ellas un binomio creciente de coberturas y precios para abarcar la extensa gama de 7% posibles.

La multiplicidad y complejidad de los planes existentes plantean condiciones bajo las cuales se hace muy difícil efectuar comparaciones que permitan a los usuarios, conforme a su presupuesto, elegir el plan más acorde a sus necesidades. Esta situación, también genera dificultades a las Isapres para gestionar los riesgos de cada plan, por cuanto, gran parte de ellos concentra una población muy baja de cotizantes, es así como, en enero de 2019, de los 56.258 planes vigentes informados, 39,1% mantiene sólo un cotizante adscrito.

Como una forma de contribuir a la transparencia del Sistema Isapre en esta materia y con el objetivo de verificar la composición y tendencia de los planes de salud vigentes en el mercado, en el presente documento se presenta un análisis detallado de los planes el cual se ha estructurado sobre la base de diferentes características reconocibles en ellos, a saber:

- ✓ Situación Comercial: en comercialización (oferta) y no comercializados (stock).
- ✓ Tipo de Plan: grupal o individual.
- ✓ Modalidad de Atención: libre elección de prestadores, prestadores preferentes o prestadores exclusivos (cerrados).
- ✓ Amplitud de la Cobertura: cobertura general, cobertura reducida para el parto o cobertura reducida para honorarios médicos.
- ✓ Área Geográfica donde se comercializa el plan: en todo el país (nacionales), sólo en la Región Metropolitana (metropolitanos), en una o algunas regiones específicas, que pueden incluir o no a la región metropolitana (regionales).
- ✓ Modalidad del Precio: 7% de la renta imponible, pesos o UF.

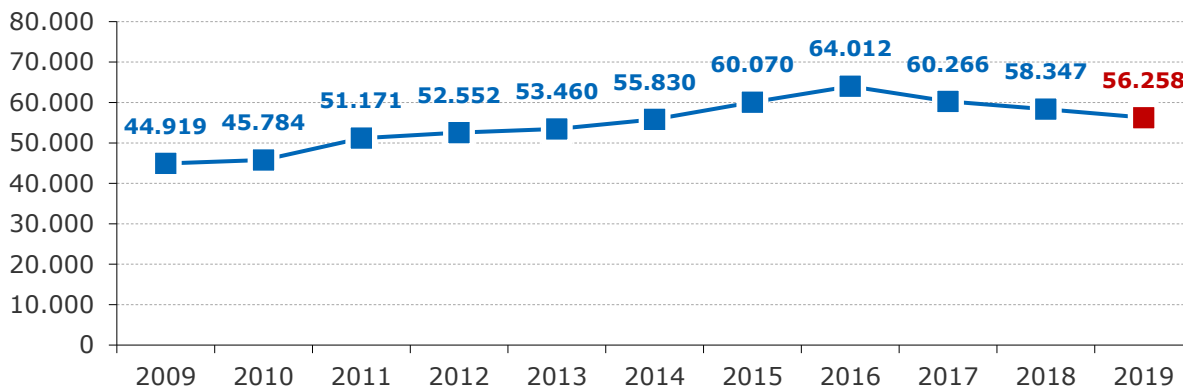
Para cada una de estas dimensiones, el estudio cuantifica los planes existentes, la cartera de cotizantes asociada y los principales cambios que se han ido produciendo en el tiempo, particularmente, con respecto al año anterior.

Para fines de este estudio, el concepto de "planes vigentes" comprende a todos los planes en comercialización (oferta) y todos los planes que, sin estar en comercialización, mantienen uno o más cotizantes con beneficios vigentes en el mes de enero de 2019 (stock).

2. Análisis de los Planes de Salud Complementarios

Entre los años 2009 y 2016, la cantidad de planes de salud en el Sistema Isapre presentó una tendencia creciente, aunque con distintas tasas de variación anual. Destacan en ese período, los incrementos de los años 2011 (+11,8%), 2015 (+7,6%) y 2016 (+6,6%), año en el cual se alcanza un "peak" de 64.012 planes vigentes. Sin embargo, dicha tendencia se ve interrumpida a partir del año 2017, cuando se observa una disminución de -5,9%, que se ha visto acentuada en 2018 (-3,2%) y 2019 (-3,6%).

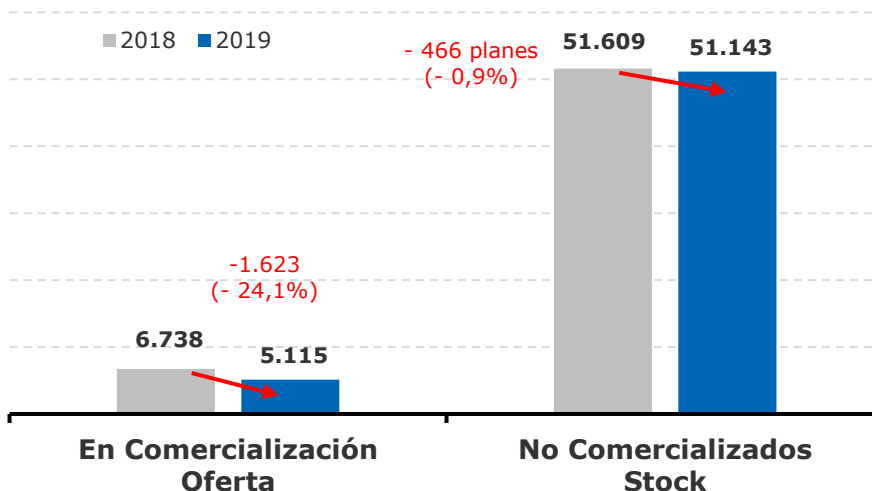
Gráfico 1: Cantidad de Planes Vigentes entre 2009 y 2019



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero de cada año

En enero de 2019, el Sistema Isapre informa 2.089 planes menos que en enero de 2018. Esta disminución se produce principalmente en los planes que se encuentran en comercialización (-24,1%), ya que, los planes de stock disminuyen en una proporción mucho menor (-0,9%).

Gráfico 2: Variaciones en la Cantidad de Planes Vigentes según Situación Comercial del Plan, 2018 vs 2019

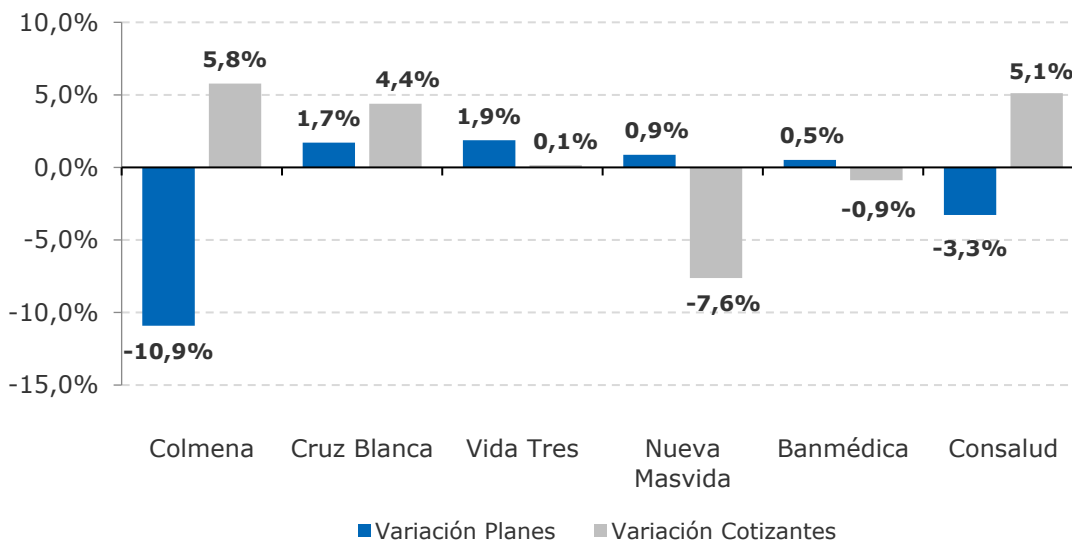


Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2018 y enero 2019

La contracción de la oferta de planes del Sistema se atribuye principalmente a la Isapre Cruz Blanca, que reduce el número de planes en comercialización en 1.886 ejemplares¹. Sin embargo, en esta isapre, la caída de la oferta se ve más que compensada por un aumento en los planes de stock (+2.049) el que a su vez, aminora la reducción de los planes no comercializados observada particularmente en la isapre Colmena, que disminuye su cartera de planes grupales de stock en más de 2 mil ejemplares².

Cabe hacer presente en este punto, que la variación del número de planes no necesariamente tiene relación con la variación del número de cotizantes en cada una de las isapres. Por ejemplo, en Colmena, los planes disminuyeron 10,9% entre enero de 2018 y enero de 2019, mientras que el número de cotizantes en esta isapre se incrementó en 5,8%. En Nueva Masvida, en tanto, el número de planes aumentó 0,9%, mientras el número de cotizantes disminuyó 7,6%, en igual período.

Gráfico 3: Variaciones Porcentuales en la Cantidad de Planes y Cotizantes Vigentes por Isapre Abierta entre enero de 2018 y enero de 2019



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2018 y enero de 2019

2.1 Planes de Salud según Tipo de Isapre

El mercado objetivo y finalidad económica que persiguen las isapres definen dos tipos de instituciones: abiertas y cerradas.

Las isapres abiertas están orientadas a trabajadores dependientes de cualquier empresa, trabajadores independientes e incluso voluntarios. No establecen restricciones a priori para la incorporación de un beneficiario, de manera que el mercado potencial de estas isapres son todas las personas o grupos familiares que quieran y puedan contratar un plan de salud con estas instituciones.

¹ No se cuenta con información que permita explicar la contracción de la oferta de esta isapre que en 2018 presentaba el mayor número de planes en comercialización. No obstante, la decisión de la isapre puede estar influenciada por las fuertes críticas que enfrenta el Sistema en cuanto a la multiplicidad de planes ofrecidos que resta transparencia al proceso de suscripción e impide a los usuarios la elección razonada de un plan de salud.

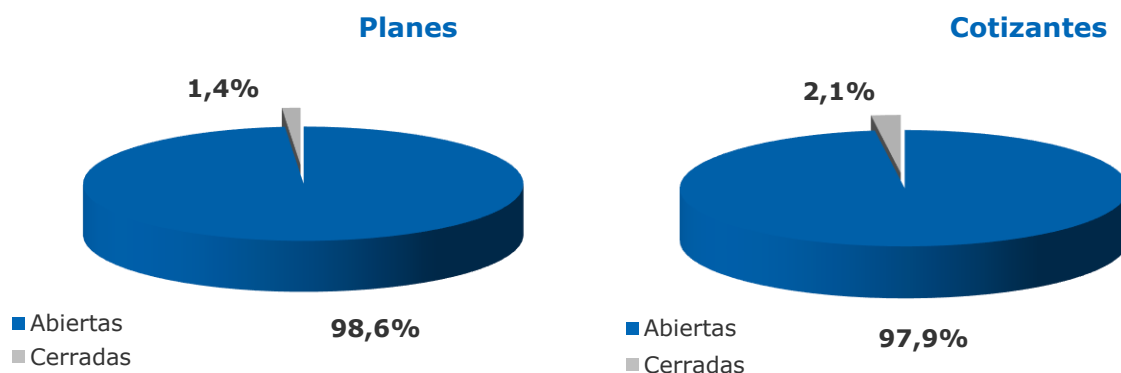
² Esta disminución, podría estar relacionada con instrucciones impartidas por esta Superintendencia en 2015, que obligaron a la Isapre Colmena a cambiar los criterios de venta y mantención de los planes grupales de salud.

Las isapres cerradas en cambio, están ligadas por propiedad y finalidad a una empresa o grupo de ellas. Por lo general, se forman a partir de los sistemas de bienestar y tienen como único mercado la población de trabajadores de estas empresas y sus respectivas cargas.

Normalmente, el financiamiento de estas isapres contempla no sólo la cotización de los trabajadores, sino también, aportes directos del empleador y distintas formas de subsidio por parte de las empresas matrices³. Hoy en día, cuatro de las seis isapres cerradas se encuentran vinculadas a Codelco Chile y, las otras dos, se vinculan a Soquimich y Banco Estado.

A enero de 2019, existen 12 isapres en operación, 6 abiertas y 6 cerradas. Las isapres abiertas tienen 98,6% de los planes y cubren 97,9% de los cotizantes. Las cerradas, por su parte, poseen 1,4% de los planes y dan cobertura a 2,1% de los cotizantes.

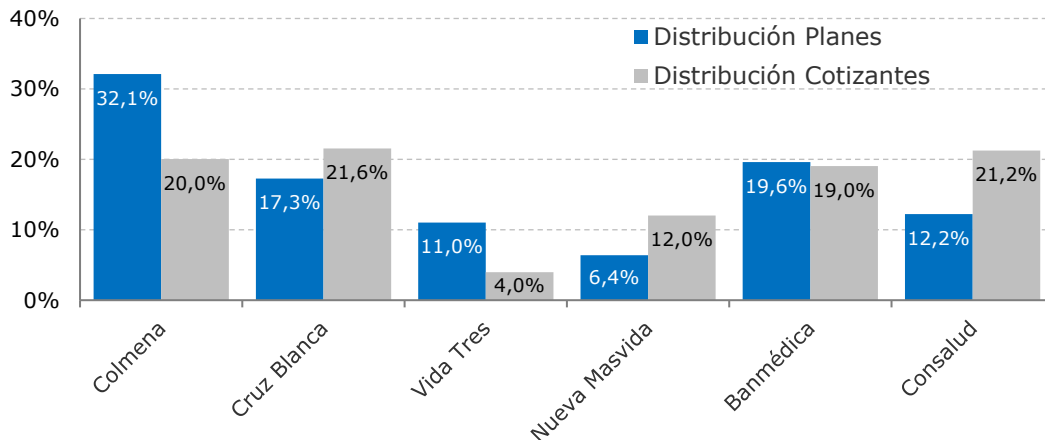
Gráfico 4: Distribución de Planes y Cotizantes Vigentes según Tipo de Isapre



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2019

Con respecto al año anterior, la distribución entre isapres abiertas y cerradas muestra una participación similar en cuanto a cotizantes y planes, lo que es indicativo de estabilidad en este aspecto.

Gráfico 5: Distribución de Planes y Cotizantes Vigentes en Isapres Abiertas



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2019

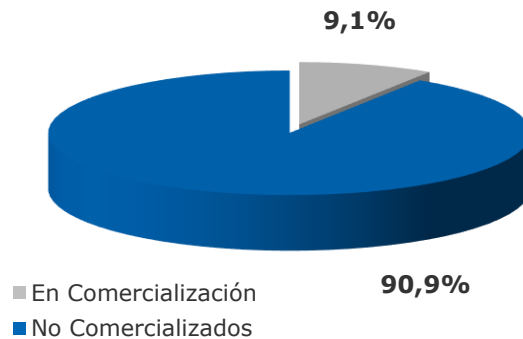
³ Se han visto en estas empresas, asignaciones adicionales para el pago de cotizaciones y/o copagos, préstamos de salud sin cargo de intereses, entre otros subsidios a sus trabajadores.

Las isapres abiertas con el mayor número de planes en enero de 2019, son: Colmena, Banmédica y Cruz Blanca con 18.071, 11.034 y 9.722 planes vigentes en los que concentran 20%, 19% y 21,6% de los cotizantes del Sistema, respectivamente. Por el contrario, la isapre abierta con el menor número de planes es Nueva Masvida, con 3.589 planes vigentes que dan cobertura a 12% de los cotizantes del Sistema.

2.2 Planes de Salud según Situación Comercial

De un total de 56.258 planes vigentes informados en enero de 2019, 9,1% se encuentra en comercialización (5.115) y 90,9% (51.143) corresponde a planes de stock que ya no se comercializan. De estos últimos, 41,5% tiene sólo un cotizante adscrito.

Gráfico 6: Distribución de los Planes de Salud según Situación Comercial



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2019

La mayoría de las isapres cerradas, salvo Fusat (5,8%), mantiene un porcentaje de planes en comercialización superior al promedio del Sistema (9,1%). En el extremo, la Isapre Río Blanco informa 100% de sus planes a la venta. Las isapres abiertas con el mayor número de planes en comercialización son: Colmena (1.643 planes que representan 9,1% de sus planes) y Consalud (1.588 planes que representan 23,1% de sus planes). La suma de los planes en comercialización de estas dos isapres, representa 63,1% de la oferta global del mercado.

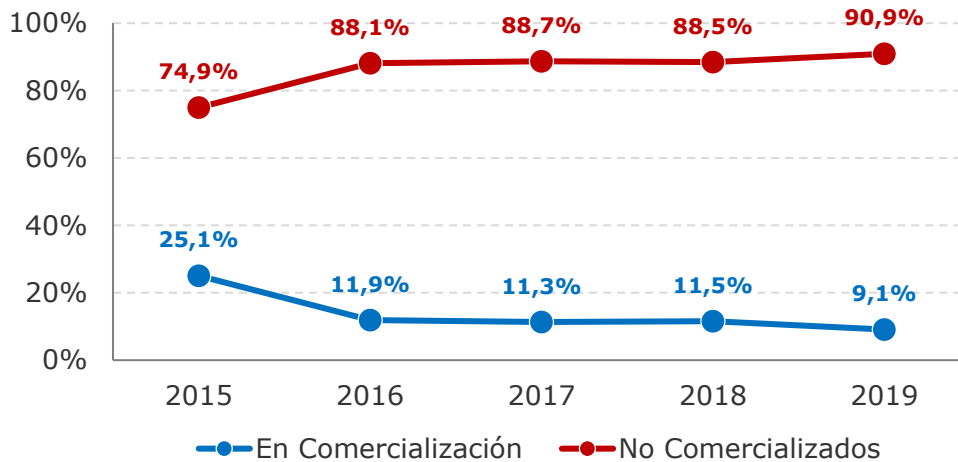
Cuadro 1: Distribución de los Planes Vigentes según Situación Comercial

Cód.	Isapre	Planes según Situación Comercial				
		En Comercialización		No Comercializados		Totales
		Nº	%	Nº	%	Nº
67	Colmena	1.642	9,1%	16.429	90,9%	18.071
78	Cruz Blanca	780	8,0%	8.942	92,0%	9.722
80	Vida Tres	277	4,5%	5.922	95,5%	6.199
81	Nueva Masvida	217	6,0%	3.372	94,0%	3.589
99	Banmédica	425	3,9%	10.609	96,1%	11.034
107	Consalud	1.588	23,1%	5.291	76,9%	6.879
	Isapres Abiertas	4.929	8,9%	50.565	91,1%	55.494
62	San Lorenzo	10	41,7%	14	58,3%	24
63	Fusat	18	5,8%	290	94,2%	308
65	Chuquicamata	36	75,0%	12	25,0%	48
68	Río Blanco	20	100,0%	0	0,0%	20
76	Fundación	101	28,1%	258	71,9%	359
94	Cruz del Norte	1	20,0%	4	80,0%	5
	Isapres Cerradas	186	24,3%	578	75,7%	764
	Sistema	5.115	9,1%	51.143	90,9%	56.258

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2019

En relación al total de planes vigentes en enero de cada año, la oferta de planes ha evolucionado a la baja en los últimos 4 años, lo que describe el gráfico siguiente (línea azul), que muestra para el año 2016 una disminución de 13,2 puntos porcentuales, que se mantiene estable hasta 2018 para luego volver a caer el año 2019 en 2,4 puntos porcentuales, a la vez que, en consecuencia, aumentan los planes no comercializados.

Gráfico 7: Evolución de los Planes según Situación Comercial



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero de cada año

2.3 Planes de Salud según Tipo

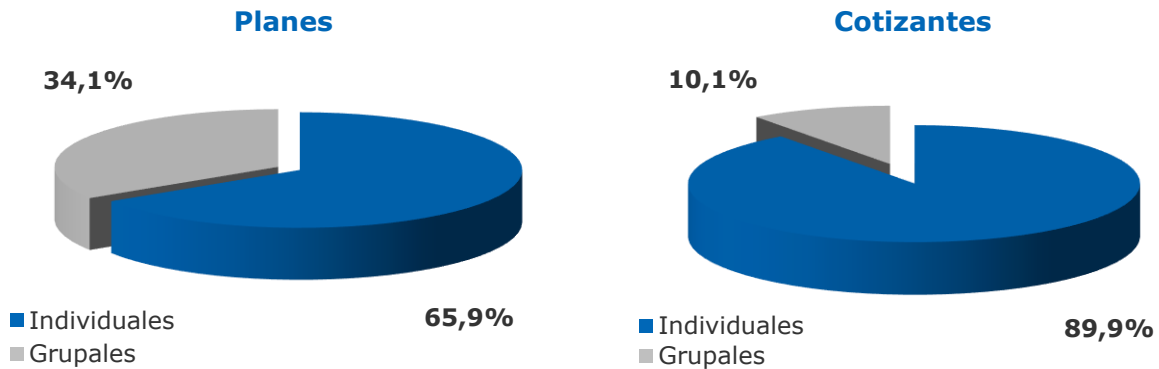
El contrato de salud previsional es siempre individual, ya que, por mandato legal, se celebra entre una persona natural, individualmente considerada, y una isapre registrada en esta Superintendencia, por lo que, en rigor, no existen los contratos colectivos de salud.

El plan de salud, en cambio, puede ser individual o grupal. Se define como plan grupal, aquel en referencia al artículo 200 del DFL N°1 de 2005 de Salud, es decir, *“aquel que, atendido el hecho de pertenecer el cotizante a una determinada empresa o a un grupo de dos o más trabajadores, contempla el otorgamiento de beneficios distintos de los que podría obtener dicho cotizante de no mediar esta circunstancia, de la que siempre deberá dejarse constancia en el plan”*⁴.

De un total de 56.258 planes vigentes informados en enero de 2019, 65,9% son de tipo individual y 34,1% son de tipo grupal. No obstante, los planes individuales concentran a 89,9% de los cotizantes del Sistema.

⁴ Los planes matrimoniales y/o financiados de manera compensada no se consideran planes grupales.

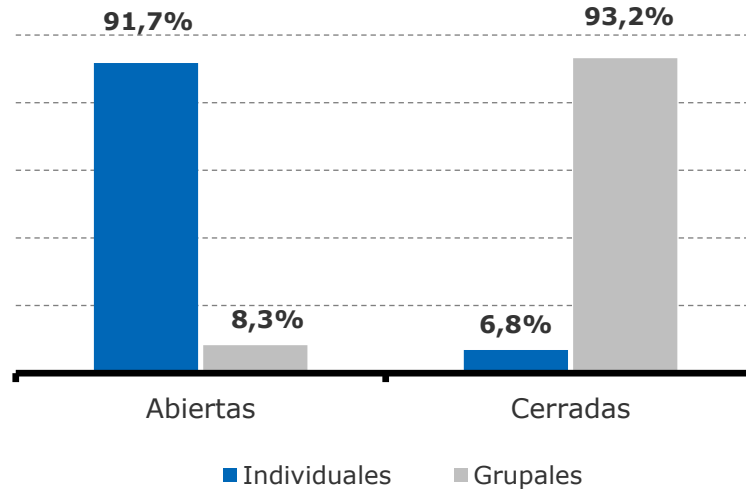
Gráfico 8: Distribución de Planes y Cotizantes según Tipo



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2019

La mayoría de las isapres cerradas, salvo Fusat (14,3%), presenta una mayor proporción de planes grupales que individuales (58,2%, promedio cerradas) y, en este tipo de planes, dan cobertura a 93,2% de su cartera de cotizantes. Por el contrario, la mayoría de las isapres abiertas, salvo Colmena (17,9%), presenta una mayor proporción de planes individuales que grupales (66,3%, promedio abiertas) y en ellos concentran a 91,7% de su cartera de cotizantes.

Gráfico 9: Distribución de los Cotizantes según Tipo de Plan, por Subsistema



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2019

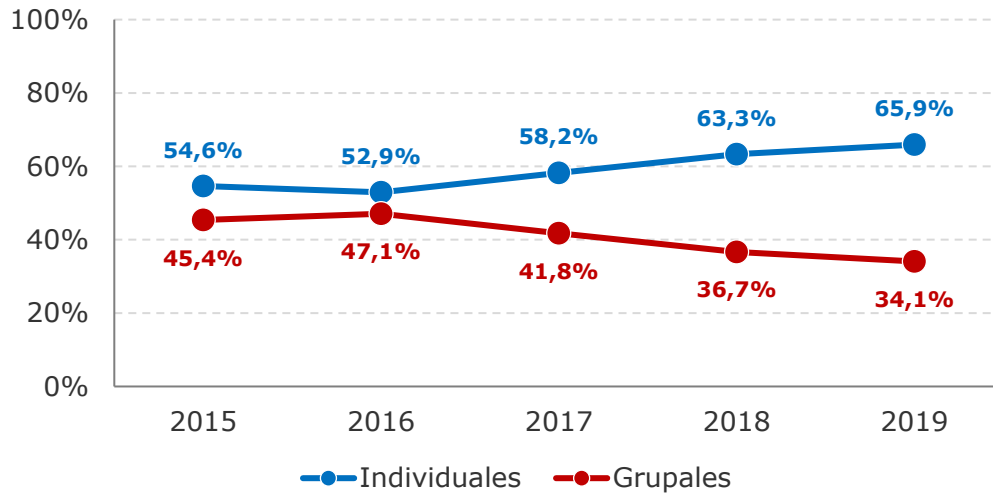
Si bien Colmena informa una mayor proporción de planes grupales (82,1%), en ellos reúne sólo al 20,4% de los cotizantes. El resto de las isapres abiertas tiene menos del 10% de su cartera de cotizantes en planes de este tipo⁵.

En la actualidad, el mercado exhibe una mayor oferta de planes grupales (59,1%) lo que se atribuye, principalmente, a las isapres Consalud y Colmena cuyos planes en comercialización son mayoritariamente de este tipo.

⁵ En el anexo 1 de este documento se incluye información detallada por isapre de los planes según su tipo.

Con respecto a enero de 2018, se observa un aumento de los planes individuales (+2,6 puntos porcentuales) aunque en términos de cotizantes el porcentaje se mantiene en 89,9%. El gráfico siguiente describe la evolución de los planes de salud según su tipo en los últimos cinco años, donde se advierte un cambio de tendencia sostenido a la baja en la representatividad de los planes grupales en favor de los planes individuales, a partir de 2017⁶.

Gráfico 10: Evolución de los Planes según Tipo



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero de cada año

2.4 Planes de Salud según Amplitud de la Cobertura

Con respecto a la cobertura financiera, la ley vigente -artículo 190 del DFL N° 1 de 2005 de Salud-, establece que “no podrá estipularse un plan complementario en el que se pacten beneficios para alguna prestación específica por un valor inferior al 25% de la cobertura que ese mismo plan le confiera a la prestación genérica correspondiente”. Agrega, además, que “las prestaciones no podrán tener una bonificación inferior a la cobertura financiera que el Fonasa asegura en la modalidad de libre elección a todas las prestaciones contempladas en su arancel”.

Esta regulación, obligó a las isapres a eliminar la venta de planes sin cobertura de parto, los que, a diciembre de 2003, representaban 6,2% de los planes existentes. No obstante, los planes con cobertura restringida para algunas prestaciones como el parto o los honorarios médicos se siguen comercializando en el Sistema Isapre, los primeros, cada vez con mayor preponderancia mientras que los últimos son más escasos.

Conforme a lo anterior, los planes de salud pueden clasificarse según la amplitud de su cobertura, en las siguientes categorías:

- **Planes con cobertura general**, aquellos que otorgan una cobertura equivalente a todas las prestaciones que pertenecen al mismo grupo genérico dentro del Arancel de Libre Elección del Fonasa.
- **Planes con cobertura reducida de parto**, aquellos que contemplan para las prestaciones asociadas al parto, una cobertura similar a la que otorga el Fonasa en su

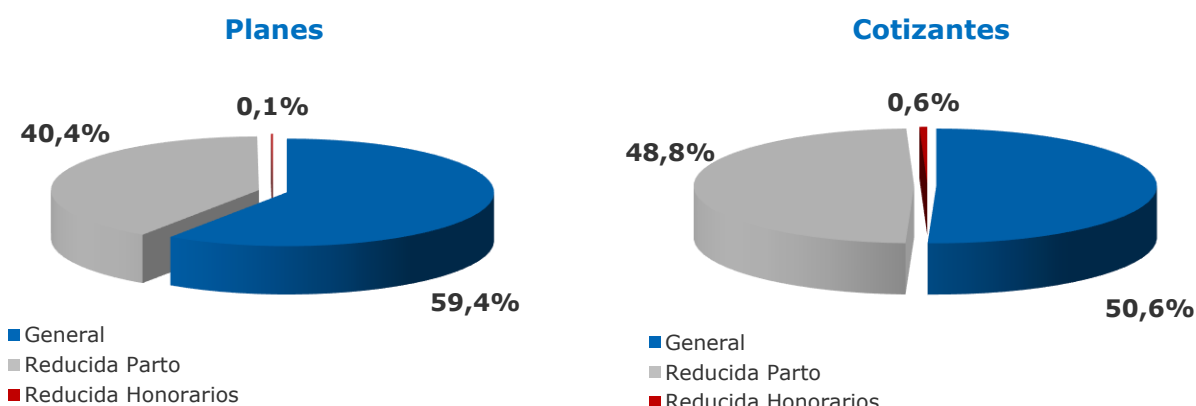
⁶ Este cambio de tendencia se atribuye a instrucciones de esta Superintendencia que obligaron a la Isapre Colmena a cambiar los criterios de venta de los planes grupales, lo que impactó fuertemente en la oferta de estos planes.

modalidad de libre elección, pero inferior a la estipulada para el resto de las prestaciones del arancel asociado al plan respectivo.

- **Planes con cobertura reducida de honorarios médicos**, aquellos que contemplan para los honorarios médicos, una cobertura similar a la que otorga el Fonasa en su modalidad de libre elección, pero inferior a la convenida para el resto de las prestaciones del arancel asociado al plan respectivo.

De un total de 56.258 planes vigentes informados en enero de 2019, 59,4% corresponde a planes con cobertura general (33.436) que dan cobertura a 50,6% de los cotizantes, 40,4% son planes con cobertura reducida de parto (22.744) vinculados a 48,8% de los cotizantes y, 0,1% son planes con cobertura reducida para honorarios médicos (78) suscritos por 0,6% de los cotizantes.

Gráfico 11: Distribución de los Planes y Cotizantes según Amplitud de Cobertura



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2019

Tanto los planes con cobertura reducida de parto como los planes con cobertura reducida de honorarios médicos se concentran en las isapres abiertas. Entre las cerradas sólo Fusat informa 14 planes vigentes con cobertura reducida de parto y ya no los comercializa.

Las isapres abiertas que presentan la mayor cantidad de planes con cobertura reducida de parto, son: Colmena, con 11.287 ejemplares (49,6% del total vigente) donde concentra 76,2% de sus cotizantes; Cruz Blanca, con 4.113 (18,1%) y 58,5% de sus cotizantes; Banmédica, con 3.197 (14,1%) y 50,4% de sus cotizantes y; Vida Tres con 2.416 (10,6%) y 49,1% de sus cotizantes. Nueva Masvida informa el menor número planes de este tipo (1.717 ejemplares que representan un 7,5% del total vigente, aunque en ellos concentra al 77,9% de su cartera de cotizantes⁷.

Colmena, Consalud y Nueva Masvida son las únicas isapres que informan planes con cobertura reducida para honorarios médicos, con 57, 14 y 7 ejemplares que representan 73,1%, 17,9% y 9% del total de planes vigentes de este tipo y en los que concentran a menos de 2,5% de sus cotizantes (1,5%, 2,3% y 0,02%, respectivamente), incluso Consalud mantiene sólo 71 cotizantes en este tipo de planes.

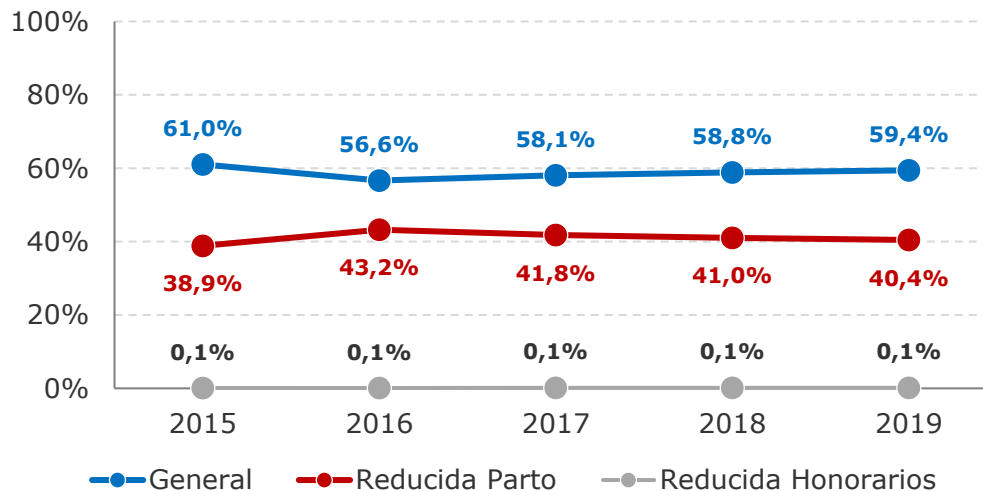
⁷ En el anexo 2 se adjunta información detallada por isapre de los planes según amplitud de la cobertura.

En la oferta actual, 67,7% de los planes tiene cobertura general (3.465 ejemplares) que corresponden a 10,4% del total vigente con esta cobertura; 32% son planes con cobertura reducida de parto (1.637 ejemplares) que representan 7,2% del total vigente. Por su parte, los planes con cobertura reducida de honorarios médicos corresponden al 0,3% de total de planes en comercialización y sólo la Isapre Colmena mantiene 13 planes de este tipo en comercialización.

Con respecto a enero de 2018, se advierte una disminución de 0,6 puntos porcentuales en la participación de los planes con cobertura reducida de parto. Sin embargo, la participación de los cotizantes en este tipo de planes sigue aumentando (+3 puntos porcentuales). Por su parte, los planes con cobertura reducida de honorarios médicos mantienen una baja participación tanto en planes vigentes (0,1%) como en cotizantes (0,6%).

El gráfico siguiente muestra la evolución de los planes de salud según la amplitud de la cobertura, en los últimos 5 años. Se observa un cambio gradual de tendencia a partir de 2016 entre los planes con cobertura general y los planes con cobertura reducida de parto, año a partir del cual, estos últimos planes han ido tomando gradualmente mayor importancia en relación a aquellos de cobertura general, mientras los planes con cobertura reducida de honorarios médicos han mantenido una muy baja participación (0,1%).

Gráfico 12: Evolución de los planes según Amplitud de la Cobertura



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero de cada año

2.5 Planes de Salud según Modalidad de Atención

La mayoría de los planes de salud del Sistema Isapre han sido estructurados sobre la base de la libre elección de prestadores, muchos de los cuales consideran a la vez, una cobertura preferente en determinados prestadores. Dicha cobertura preferente se traduce en topes más altos y/o porcentajes de bonificación superiores aplicados sobre tarifas rebajadas para los beneficiarios que ejercen la opción de atenderse con los prestadores en convenio. De acuerdo con el tipo de prestador médico al cual se orientan, los planes de salud pueden clasificarse en:

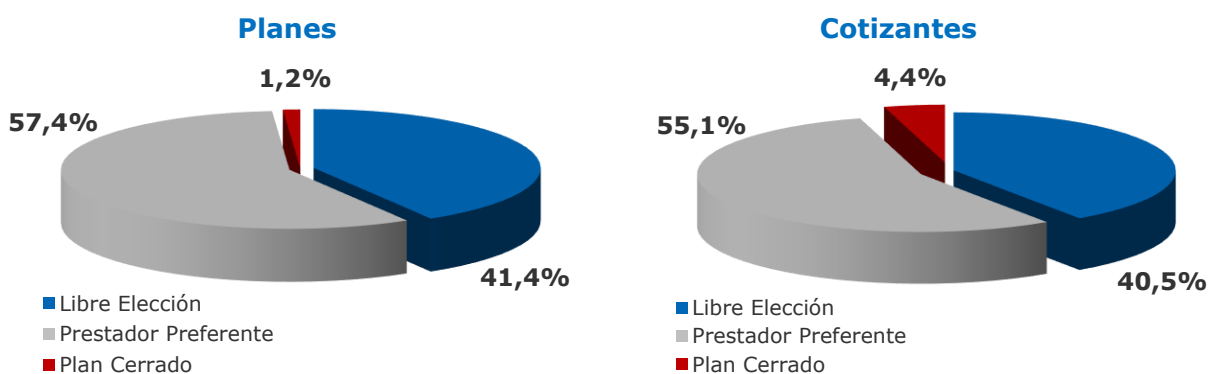
- **Planes de libre elección**, que no se encuentran orientados a ningún prestador médico específico, pudiendo el beneficiario optar libremente por el prestador de su elección.

- **Planes con prestador preferente**, que orientan al beneficiario de manera predominante hacia prestadores médicos específicos, con los cuales la isapre ha celebrado algún convenio, pudiendo el beneficiario, en todo caso, optar por otro prestador de su elección.
- **Planes de atención cerrada**, que orientan al beneficiario en forma exclusiva hacia prestadores médicos determinados, con los cuales la isapre se encuentra vinculada a través de algún convenio específico. Estos planes no plantean la opción de la libre elección.

De un total de 56.258 planes de salud vigentes informados a enero de 2019, 41,4% son planes de libre elección (23.304), 57,4% planes con prestador preferente (32.267) y 1,2% planes cerrados (687 planes).

Los cotizantes se distribuyen mayoritariamente entre planes con prestador preferente y de libre elección con una participación de 55,1% y 40,5%, respectivamente. Por su parte, los planes cerrados concentran a 4,4% de los cotizantes del Sistema.

Gráfico 13: Distribución de Planes y Cotizantes según Modalidad de Atención



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2019

Las isapres abiertas que han optado por la libre elección de manera predominante son Colmena, que concentra 67,7% de sus cotizantes en planes de este tipo y Nueva Masvida (70,9%). Por el contrario, las isapres abiertas que han optado con mayor relevancia por planes con prestador preferente son Banmédica, que concentra 98,7% de sus cotizantes en planes de este tipo y Vida Tres (96,8%).⁸

Cuatro isapres mantienen vigente la modalidad de atención cerrada: Consalud con 403 planes vigentes (11,5% de sus cotizantes); Cruz Blanca, con 185 planes vigentes (7% de sus cotizantes); Banmédica con 70 planes (0,1% de sus cotizantes); y, Fusat con 29 planes (74,5% de sus cotizantes). La oferta comprende 198 planes de este tipo de los cuales 136 corresponden a Consalud, 36 a Cruz Blanca, 20 a Banmédica, que retoma la venta de este tipo de planes, y los 6 restantes a Fusat.

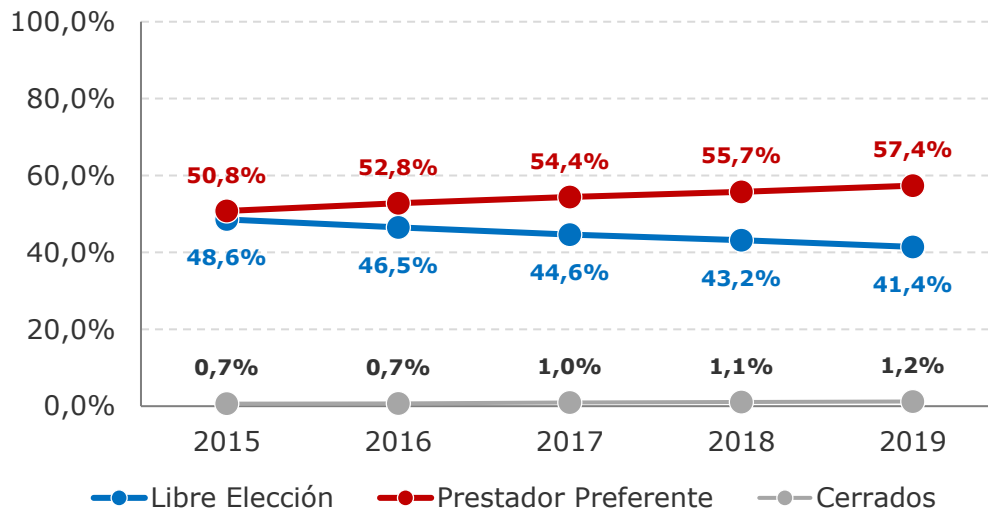
En la oferta de planes, se observa que la modalidad de libre elección tiene menor preponderancia en relación con la preferente, por cuanto, representa sólo 30,6% del total de planes en comercialización, mientras que los planes preferentes representan 65,6%. Dentro de la oferta actual, los planes cerrados también muestran un repunte en relación con enero de 2018, pasando de 3,5% a 3,9% del total de planes informados.

⁸ En el anexo 3, se adjunta información detallada por isapre de los planes de salud según la modalidad de atención.

Con respecto a enero de 2018, se observa un incremento de 1,6 puntos porcentuales en la participación de los planes preferentes. Por su parte, la distribución de los cotizantes en las diferentes modalidades de atención muestra un leve incremento en la participación de planes preferentes (+0,7 puntos porcentuales) y también un repunte en la participación de planes cerrados (+0,2 puntos porcentuales).

El gráfico siguiente, muestra la evolución de los planes de salud según la modalidad de atención, en los últimos 5 años. Se observa una caída paulatina de los planes de libre elección principalmente en favor de los planes preferentes y, también, pero en menor medida, de los planes cerrados.

Gráfico 14: Evolución de los Planes de Salud según Modalidad de Atención

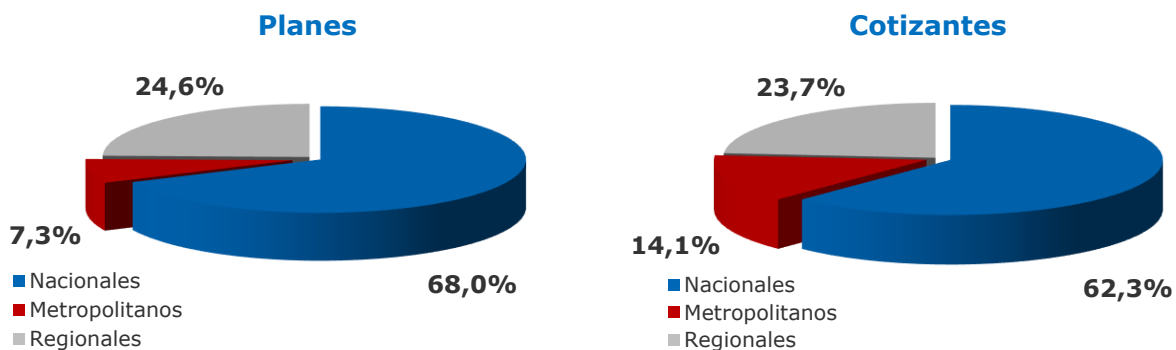


Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero de cada año

2.6 Planes de Salud según Área Geográfica donde se Comercializan

De los 56.258 planes vigentes en enero de 2019, 68% son "planes nacionales" vendidos en todas las regiones (38.274); 24,6% son "planes regionales" dirigidos a una o algunas regiones específicas que pueden incluir o no a la región metropolitana (13.852); y 7,3% son "planes metropolitanos" vendidos exclusivamente en la región metropolitana (4.132).

Gráfico 15: Distribución de Planes y Cotizantes según Área Geográfica



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2019

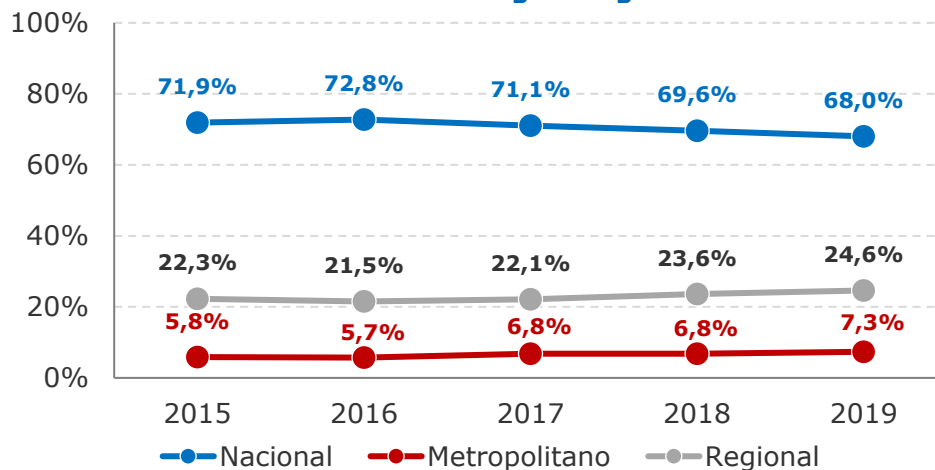
En términos de cotizantes, los planes nacionales concentran 62,3% de los cotizantes del Sistema mientras los regionales concentran 23,7% y los metropolitanos 14,1%.

Los planes regionales se presentan en mayor proporción en las isapres cuya casa matriz se encuentra ubicada fuera de la región metropolitana, como es el caso de la mayoría de las isapres cerradas salvo Fundación, que tiene casa matriz en Santiago y ha privilegiado la venta de planes nacionales. De las isapres abiertas, Colmena orienta la venta de 100% de sus planes a nivel nacional, seguida de Vida Tres (81,1%) y Nueva Masvida (71,9%). El resto de las isapres abiertas presenta planes en comercialización con orientación geográfica diversa⁹.

En la oferta actual de planes, se advierte una distribución similar a la de los planes vigentes, aunque con mayor representatividad de planes metropolitanos, lo que se atribuye fundamentalmente a la Isapre Nueva Masvida (46,5%). El resto de las isapres abiertas está privilegiando la venta de planes nacionales salvo Banmédica y Consalud que también muestran una importante oferta de planes regionales.

Con respecto a enero de 2018, la distribución de los planes según el área geográfica donde se comercializan (y también de los cotizantes) se mantiene relativamente estable, aunque con un cierto repunte de los planes metropolitanos y regionales en desmedro de los nacionales, tendencia que se observa en el gráfico siguiente a partir del año 2017.

Gráfico 16: Evolución de los Planes según Región donde se Comercializan



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero de cada año

2.7 Planes de Salud según Modalidad del Precio

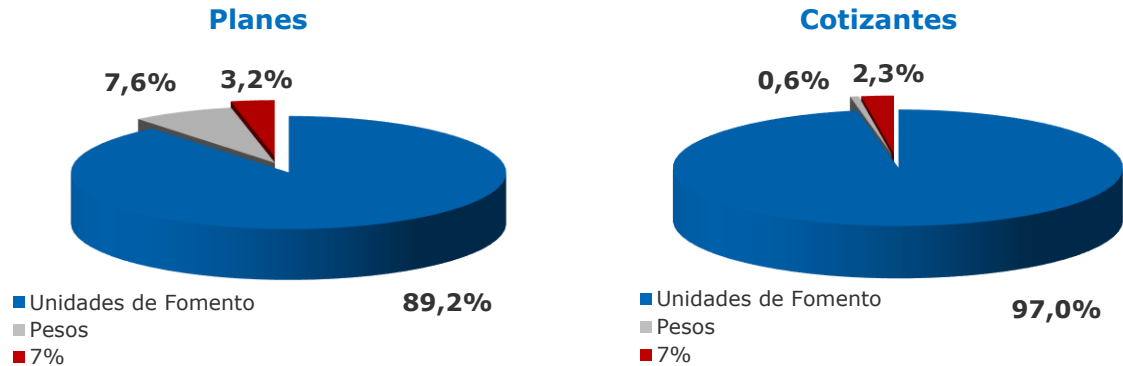
Conforme a la ley vigente, el precio del plan de salud puede pactarse en unidades de fomento (UF), en pesos o en el porcentaje equivalente a la cotización legal de salud (7% de la renta imponible) y, en este último caso, sólo en planes que sean de tipo grupal o pertenezcan a una isapre cerrada¹⁰.

⁹ En el anexo 4, se adjunta información detallada por isapre de los planes de salud según la región o área geográfica donde se comercializan.

¹⁰ En las isapres abiertas, los planes individuales expresados en la cotización legal (7% de la renta imponible) que se comercializaban con anterioridad a la vigencia de las modificaciones legales de 2005, mantendrán esta forma de financiamiento hasta que las partes acuerden otro tipo de modalidad.

De los 56.258 planes de salud vigentes informados a enero de 2019, 89,2% corresponde a planes cuyo precio se encuentra expresado en UF (50.156), 7,6% a planes expresados en pesos (4.278) y un 3,2% a planes expresados al 7% de la renta imponible (1.824).

Gráfico 17: Distribución de Planes y Cotizantes según Modalidad del Precio



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2019

La mayoría de los cotizantes del Sistema se encuentran adscritos a planes expresados en UF cifra que se ha venido incrementando paulatinamente desde 2011, lo que reafirma la tendencia de la industria hacia esta forma de expresar los precios¹¹.

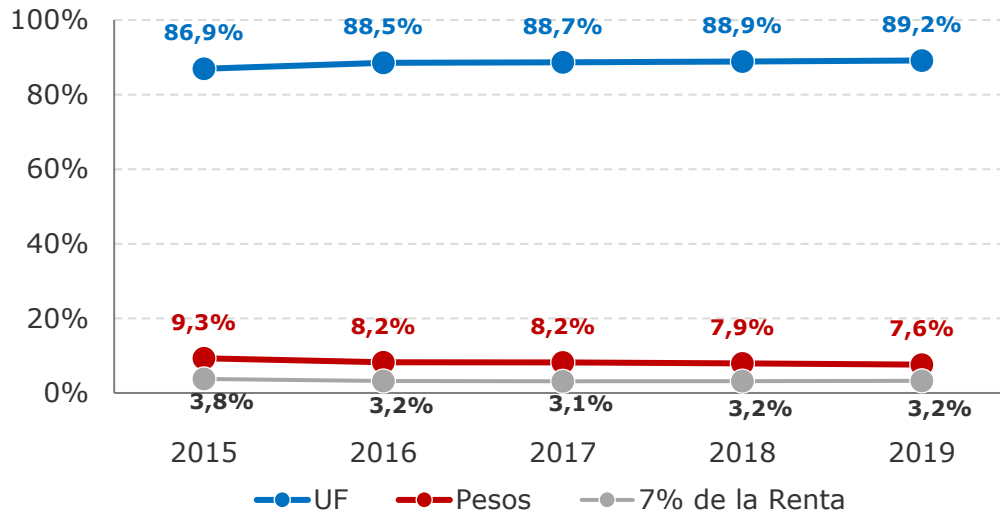
Aun cuando los planes expresados en pesos representan 7,6% del total de planes vigentes, estos concentran sólo 0,6% de los cotizantes del Sistema. Además, en la oferta actual, ninguna isapre se encuentra comercializando planes expresados en pesos, por lo que esta modalidad de precios tiende a desaparecer.

Naturalmente, las isapres cerradas presentan una mayor proporción relativa de cotizantes adscritos a planes cuyos precios se expresan en la cotización legal (49,6% en promedio vs 1,3% en isapres abiertas). En la oferta actual, 10% de los planes se encuentran expresados en 7% de la renta imponible y todos ellos son de tipo grupal. Cabe hacer presente que las isapres Vida Tres y Consalud no mantienen a la venta planes expresados en la cotización legal.

El Gráfico siguiente, muestra la evolución de los planes de salud según la modalidad en que se expresan sus precios, en los últimos 5 años. Se observa que la gran mayoría de los planes vigentes tienen precios formulados en UF y que esta modalidad continúa aumentando gradualmente su participación en desmedro de los planes en pesos. Mientras, la proporción de planes expresados en el porcentaje de la cotización legal se mantiene relativamente constantes en torno al 3,2%.

¹¹ En el anexo 5, se adjunta información detallada por isapre de los planes de salud según la modalidad del precio.

Gráfico 18: Evolución de los Planes de Salud según Modalidad del Precio



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero de cada año

2.8 Planes de Salud según Concentración de Cotizantes

El Sistema en su conjunto muestra una media de 35 cotizantes por plan de salud. Esta media asciende a 55 en el subsistema de isapres cerradas, lo que es consistente con el mayor uso de planes grupales en este subsector.

En términos de beneficiarios, la media es de 61 por plan, 60 en las isapres abiertas y 116 en las isapres cerradas. Las isapres abiertas que cuentan con un mayor número de beneficiarios por plan son Nueva Masvida (112) y Consalud (103). Por el contrario, con menor número de beneficiarios por plan son Colmena (36) y Vida Tres (24).

Cuadro 2: Cotizantes y Beneficiarios Promedio por Plan de Salud según Isapre

Isapre	Planes	Total Planes Informados			Cotizantes por Plan	Beneficiarios por Plan
		Cotizantes	Cargas	Beneficiarios		
Colmena	18.071	396.269	248.103	644.372	22	36
Cruz Blanca	9.722	426.119	299.995	726.114	44	75
Vida Tres	6.199	78.485	71.015	149.500	13	24
Nueva Masvida	3.589	237.934	163.524	401.458	66	112
Banmédica	11.034	376.448	315.207	691.655	34	63
Consalud	6.879	420.011	288.860	708.871	61	103
Isapres Abiertas	55.494	1.935.266	1.386.704	3.321.970	35	60
	98,6%	97,9%	96,8%	97,4%		
San Lorenzo	24	829	1.214	2.043	35	85
Fusat	308	11.320	12.239	23.559	37	76
Chuquicamata	48	11.419	16.647	28.066	238	585
Río Blanco	20	1.910	3.459	5.369	96	268
Fundación	359	15.743	11.719	27.462	44	76
Cruz del Norte	5	768	1.168	1.936	154	387
Isapres Cerradas	764	41.989	46.446	88.435	55	116
Sistema	56.258	1.977.255	1.433.150	3.410.405	35	61

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2019

Al efectuar el análisis por tipo de plan, destaca el hecho de que los grupales presenten un menor número de cotizantes por plan, sólo 10 en promedio, lo que se observa particularmente en las isapres abiertas, entre las que destacan Colmena y Vida Tres, con las medias más bajas (5 y 6 cotizantes en promedio, respectivamente).

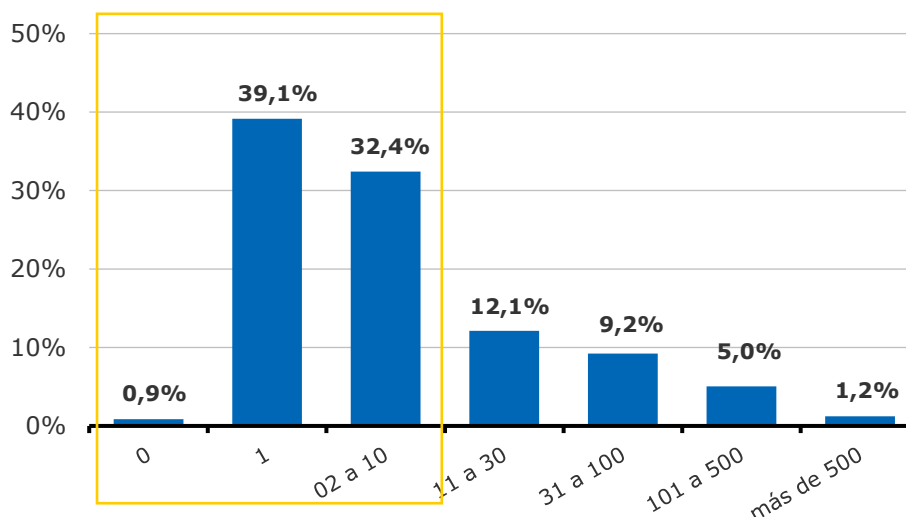
Cuadro 3: Cotizantes Promedio según Tipo de Plan de Salud

Isapre	Planes Individuales	Planes Grupales	Todos los Planes
Colmena	98	5	22
Cruz Blanca	49	13	44
Vida Tres	13	6	13
Nueva Masvida	75	32	66
Banmédica	34	23	34
Consalud	72	21	61
Isapres Abiertas	48	9	35
San Lorenzo	4	66	35
Fusat	6	220	37
Chuquicamata	67	289	238
Río Blanco	0	96	96
Fundación	14	47	44
Cruz del Norte	0	154	154
Isapres Cerradas	9	88	55
Sistema	48	10	35

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2019

Al distribuir los planes de salud según el número de cotizantes, se observa que 7 de cada 10 planes de salud presentan una concentración menor o igual a 10 cotizantes (barras enmarcadas con color amarillo en el gráfico siguiente) y que, dentro de este grupo, 4 mantienen sólo un cotizante adscrito (39,1%). En este mismo recuadro, se incluye un leve porcentaje de planes con cero cotizantes (0,9%), que corresponde a planes nuevos en reciente comercialización que aún no poseen cartera con beneficios vigentes.

Gráfico 19: Distribución de los Planes de Salud según Cantidad de Cotizantes



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2019

Dentro del grupo de planes con un solo cotizante (22.021 ejemplares), 96,5% son planes de stock que ya no se comercializan y sólo 3,5% están en comercialización, es decir, en proceso de poblamiento.

Llama la atención que 60,3% de estos planes (11.554 ejemplares) sea de tipo grupal, lo que no se condice con la definición propia de este tipo de planes, dando cuenta de una falta de rigurosidad en la observancia de las condiciones de vigencia establecidas por las isapres para la mantención de estos planes, lo que, en todo caso, no constituyen una obligación para las instituciones.

La isapre que informa la mayor cantidad de planes con un solo cotizante es Colmena con 10.808 ejemplares (49,1% del total). En esta isapre, la mayoría de los planes con un solo cotizante son de tipo grupal y representan 91,2% del total de planes grupales con esta particularidad en el Sistema¹².

Cuadro 4: Planes de Salud con Un Solo Cotizante por Tipo

Isapre	Individuales	%	Grupales	%	Totales	%
Colmena	268	2,6%	10.540	91,2%	10.808	49,1%
Cruz Blanca	1.456	13,9%	365	3,2%	1.821	8,3%
Vida Tres	2.072	19,8%	2	0,0%	2.074	9,4%
Nueva Masvida	394	3,8%	228	2,0%	622	2,8%
Banmédica	3.173	30,3%	42	0,4%	3.215	14,6%
Consalud	2.948	28,2%	321	2,8%	3.269	14,8%
I. Abiertas	10.311	98,5%	11.498	99,5%	21.809	99,0%
San Lorenzo	4	0,04%	4	0,0%	8	0,0%
Fusat	138	1,3%	3	0,0%	141	0,6%
Chuquicamata	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Río Blanco	0	0,0%	1	0,0%	1	0,0%
Fundación	14	0,13%	46	0,4%	60	0,3%
Cruz del Norte	0	0,0%	2	0,0%	2	0,0%
I. Cerradas	156	1,5%	56	0,5%	212	1,0%
Sistema	10.467	100%	11.554	100%	22.021	100%
%	47,5%		52,5%		100,0%	

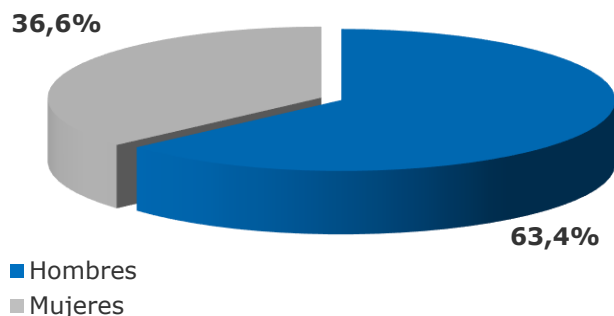
Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2019

¹² En esta isapre, la concentración de planes grupales con un solo cotizante se debe a la forma como éstos fueron originalmente contruidos, criterios que fueron cuestionados por esta Superintendencia y que dieron lugar a instrucciones específicas que prohibieron a la isapre continuar la práctica, manteniendo las condiciones respecto de los cotizantes que ya los habían suscrito mientras las partes no acuerden un cambio.

3. Análisis de los Planes de Salud con Enfoque de Género

En enero de 2019, la cartera de cotizantes del Sistema Isapre está conformada por 36,6% de cotizantes mujeres y 63,4% de cotizantes hombres, esta distribución indica que la participación de las mujeres en isapres es menor a la que estas presentan en la fuerza de trabajo nacional (49,5%)¹³.

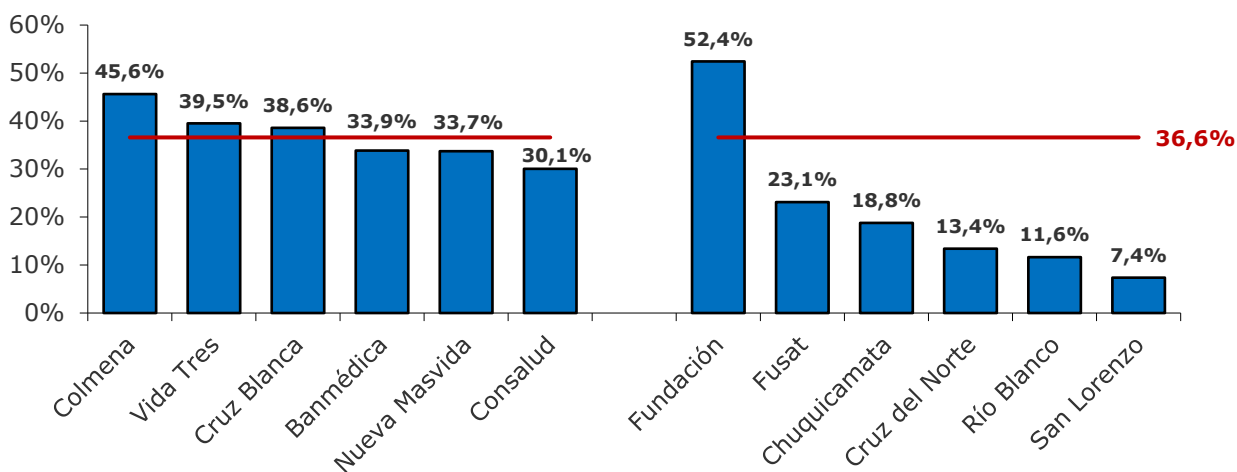
Gráfico 20: Distribución de los Cotizantes por Sexo



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud y Archivo de Cotizantes de enero de 2019

En general, las mujeres cotizantes se concentran en el subsistema de isapres abiertas (98,1%). Destacan con la mayor concentración de mujeres las isapres Colmena y Cruz Blanca con 25% y 23% del total de mujeres cotizantes del Sistema, respectivamente. Por otra parte, las isapres que concentran una mayor proporción de mujeres en sus respectivas carteras de cotizantes son: Fundación (52,4%), Colmena (45,6%), Vida Tres (39,5%) y Cruz Blanca (38,6%). Por el contrario, las isapres que muestran una menor proporción de mujeres en sus carteras de cotizantes son: la mayoría de las isapres cerradas, salvo Fundación; y, entre las abiertas, Consalud con un 30,1% de cotizantes mujeres en su cartera de cotizantes.

Gráfico 21: Participación de las Mujeres en la Cartera de Cotizantes por Isapre



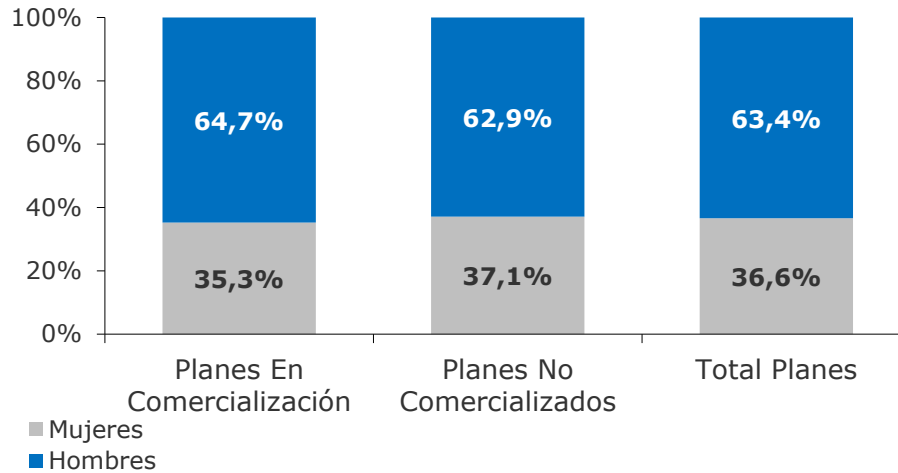
Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud y Archivo de Cotizantes de enero de 2019

¹³ Fuente: INE, Población Total de 15 años y más, por Situación en la Fuerza de Trabajo, Total Nacional, Según Sexo y Grupos de Edad. Cifras octubre - diciembre 2018.

3.1 Cotizantes por Sexo según Situación Comercial del Plan

En enero de 2019, las mujeres muestran una participación relativa levemente superior en los planes de stock (1,8 puntos porcentuales más que en los planes comercializados) lo que puede atribuirse al encarecimiento del Sistema que les impide movilizarse hacia planes nuevos sin que ello les implique rebajar beneficios.

Gráfico 22: Distribución de los Cotizantes por Sexo según Situación Comercial del Plan

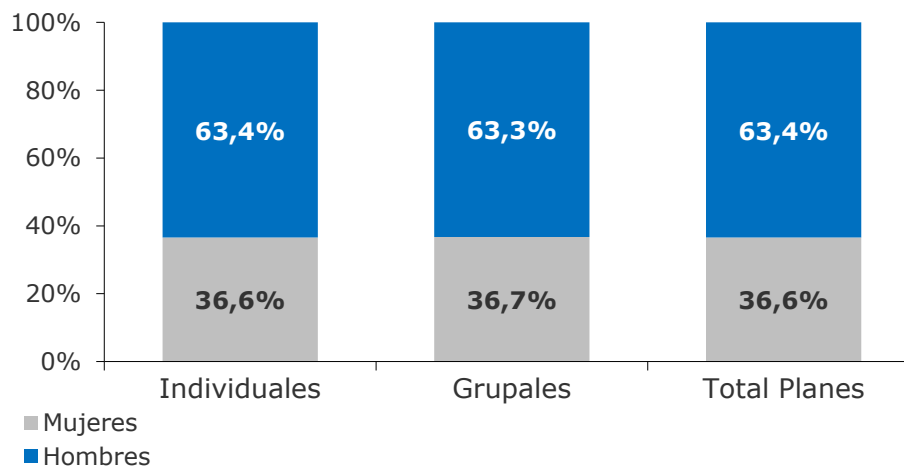


Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud y Archivo de Cotizantes de enero de 2019

3.2 Cotizantes por Sexo según Tipo de Plan

En enero de 2019, las mujeres muestran una participación relativa similar en planes individuales y grupales.

Gráfico 23: Distribución de los Cotizantes por Sexo según Tipo de Plan



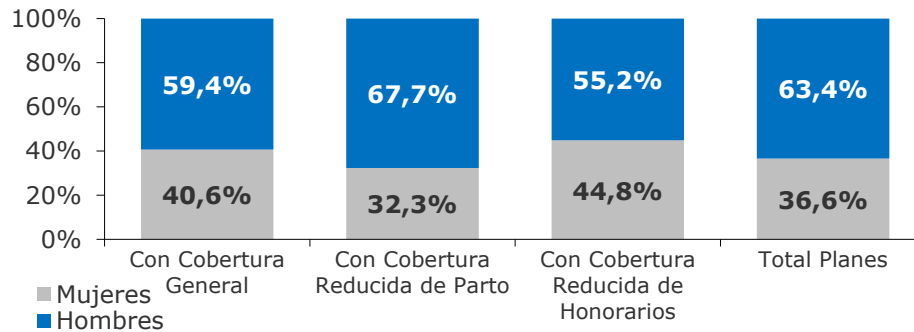
Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud y Archivo de Cotizantes de enero de 2019

3.3 Cotizantes por Sexo según Amplitud de la Cobertura del Plan

En enero de 2019, las mujeres muestran una mayor participación relativa en planes con cobertura general (40,6%) y en planes con cobertura reducida de honorarios médicos (44,8%). Su participación en estos últimos, está vinculada a la profesión que ejercen ya que estos planes están diseñados para médicos y/o profesionales del área de la salud, los que, en todo caso, tienen muy baja representatividad en el mercado.

Destaca una menor participación relativa de las mujeres en planes con cobertura reducida de parto (32,3%), esta situación puede deberse a que estos planes son más cotizados por hombres jóvenes y familias consolidadas que no presentan riesgo de embarazo.

Gráfico 24: Distribución de los Cotizantes por Sexo según Amplitud de la Cobertura del Plan

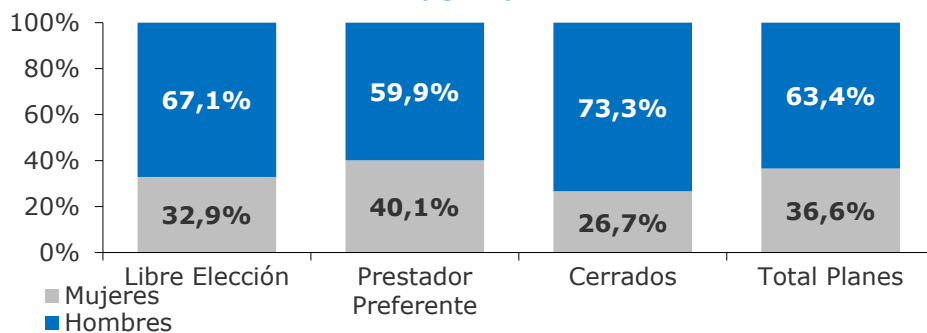


Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud y Archivo de Cotizantes a enero de 2019

3.4 Cotizantes por Sexo según Modalidad de Atención del Plan

En enero de 2019, las mujeres muestran una mayor participación relativa en planes con prestadores preferentes (40,1%), los que frente al encarecimiento del Sistema se presentan como una mejor alternativa en términos de precio y cobertura. Asimismo, la menor participación relativa de las mujeres en planes cerrados (26,7%), más escasos en el mercado, podría deberse a la necesidad que ellas tienen de establecer relaciones de confianza más estrechas con sus médicos tratantes, particularmente, en el ámbito gineco-obstétrico, lo que las inclina a optar por algún grado de cobertura de libre elección que les permita continuar accediendo a ellos¹⁴.

Gráfico 25: Distribución de los Cotizantes por Sexo según Modalidad de Atención del Plan



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud y Archivo de Cotizantes de enero de 2019

¹⁴ En general, en los estudios de opinión sobre el sistema de salud, los beneficiarios mencionan la posibilidad de elegir a sus médicos y centros de salud (libre elección) como una de las ventajas del Sistema Isapre.

3.5 Cotizantes por Sexo según Coberturas del Plan de Salud

En enero de 2019, tanto hombres como mujeres se concentran en planes con coberturas de carátula, tanto ambulatorias como hospitalarias, superiores o iguales a 70%, lo que se muestra en los recuadros celestes de los siguientes cuadros (94,7% de los hombres y 92,9% de las mujeres). No obstante, se puede observar que la concentración de mujeres es notoriamente menor a la de los hombres en los 3 tramos superiores de cobertura ambulatoria (80%, 90% y 100%), en los cuales alcanzan 44,7% de participación versus 60,9% los hombres.

En cuanto a la cobertura hospitalaria, la menor participación de las mujeres se presenta en el tramo de 100% donde alcanzan una concentración de 37,9% versus 53,9% los hombres.

Esta situación es consecuencia de la mayor tasa de uso de prestaciones que ellas presentan a lo largo de la vida y que deriva en precios superiores para las mujeres en los mismos planes, con diferencias que pueden ir más allá de 2,5 veces (en edad fértil), lo que las obliga a pactar planes más económicos con coberturas inferiores.

Cuadro 5: Distribución de las Cotizantes Mujeres según Coberturas de Carátula Enero de 2019

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90%	80%	70%	60%	< a 60%	s/i		
Cobertura Ambulatoria	100%	1,5%	0,5%	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	2,1%	2,1%
	90%	5,4%	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	5,8%	8,0%
	80%	26,4%	9,7%	0,3%	0,2%	0,0%	0,1%	0,1%	36,7%	44,7%
	70%	4,4%	35,6%	5,8%	2,6%	0,2%	0,5%	0,1%	49,1%	93,8%
	60%	0,1%	0,4%	0,7%	0,5%	0,0%	0,0%	0,0%	1,8%	95,6%
	< a 60%	0,0%	0,2%	0,0%	0,4%	0,0%	0,3%	0,0%	0,9%	96,5%
	s/i	0,1%	2,2%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	1,0%	3,5%	100,0%
Total	37,9%	49,0%	7,1%	3,8%	0,3%	0,8%	1,1%	100,0%		
Acumulado	37,9%	86,9%	94,0%	97,8%	98,1%	98,9%	100,0%			

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud y Archivo de Cotizantes de enero 2019

Cuadro 6: Distribución de las Cotizantes Hombres según Coberturas de Carátula Enero de 2019

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90%	80%	70%	60%	< a 60%	s/i		
Cobertura Ambulatoria	100%	4,7%	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	5,2%	5,2%
	90%	19,0%	1,4%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,2%	20,7%	25,9%
	80%	24,6%	9,6%	0,5%	0,1%	0,0%	0,1%	0,1%	35,0%	60,9%
	70%	4,7%	23,5%	3,6%	2,2%	0,1%	0,3%	0,1%	34,6%	95,5%
	60%	0,2%	0,3%	0,7%	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	1,5%	97,1%
	< a 60%	0,0%	0,1%	0,0%	0,3%	0,0%	0,2%	0,0%	0,6%	97,7%
	s/i	0,6%	0,7%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	1,0%	2,3%	100,0%
Total	53,9%	36,0%	5,0%	3,1%	0,2%	0,5%	1,4%	100,0%		
Acumulado	53,9%	89,9%	94,9%	97,9%	98,1%	98,6%	100,0%			

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud y Archivo de Cotizantes de enero 2019

4. Conclusiones

- A enero de 2019, existen 12 Isapres en operación, 6 abiertas y 6 cerradas. Las Isapres abiertas poseen el 98,6% de los planes y cubren a 97,9% de los cotizantes.
- El Sistema informa 56.258 planes de salud vigentes, 2.089 ejemplares menos que en enero de 2018, explicado por la reducción de la cartera de planes de la Isapre Colmena (-2.213 planes) y, en menor medida, de la Isapre Consalud (-233 planes), en ambas las disminuciones se observan principalmente entre los planes no comercializados (grupales e individuales, respectivamente).
- No obstante, se observa que la principal reducción de planes en este período, se produce en los planes que se encuentran en comercialización (-24,1%), ya que la disminución de planes no comercializados es ínfima (-0,9%). La contracción de la oferta de planes se observa en la Isapre Cruz Blanca (- 1.886 planes) que es compensada por un aumento de los planes de stock (+2.049).
- De los 56.258 planes informados, 9,1% se encuentran en comercialización (5.115). Las isapres que presentan el mayor número de planes en comercialización son Colmena y Consalud, muy distantes de las demás isapres abiertas cuya oferta no supera los 780 ejemplares. Cabe destacar, que la suma de los planes en comercialización de estas dos isapres representa 63,1% de la oferta global del mercado.
- 65,9% de los planes informados son de tipo individual y concentran 89,9% de los cotizantes del Sistema. Con respecto a enero de 2018, los planes individuales se incrementan en 2,6 puntos porcentuales, aunque, mantienen la misma proporción de cotizantes (89,9%). Pese al aumento de los planes individuales, el mercado todavía exhibe una mayor oferta de planes de tipo grupal (59,1%) lo que se atribuye a las isapres Consalud (79,5%) y Colmena (64,4%) cuyos planes en comercialización son mayoritariamente de este tipo.
- 59,4% de los planes informados son de cobertura general (33.436), 40,4% a planes con cobertura reducida de parto (22.744) y 0,1% a planes con cobertura reducida para honorarios médicos (78). Con respecto a 2018, se advierte una disminución de 0,6 puntos porcentuales en la participación de los planes con cobertura reducida de parto, pero, la concentración de cotizantes muestra un incremento de 3 puntos porcentuales, pasando de 45,8% a 48,8%. Por su parte, los planes con cobertura reducida de honorarios médicos mantienen su participación de cotizantes en 0,6% y sólo la Isapre Colmena informa algunos planes de este tipo en comercialización (13 ejemplares).
- Del total de planes informados, 41,4% son de libre elección (23.304), 57,4% tienen prestadores preferentes (32.267) y sólo 1,2% son cerrados (687). En términos de cotizantes, la modalidad con prestador preferente (55,1%) supera la de libre elección (40,5%). Cuatro isapres informan planes cerrados vigentes, Consalud, Cruz Blanca, Banmédica y Fusat. La oferta comprende 198 planes de este tipo, de los cuales, 136 son de Consalud. Con respecto a enero de 2018, se observa un repunte de 1,6 puntos porcentuales en los planes preferentes que, en términos de cotizantes, es equivalente a 0,7 puntos porcentuales. También los planes cerrados muestran un leve incremento en la participación de cotizantes (+0,2 puntos porcentuales).

- 68% de los planes vigentes corresponde a planes nacionales (se venden en todas las regiones del país), 24,6% son regionales (su venta está dirigida a una o algunas regiones específicas que pueden incluir o no a la región metropolitana) y 7,3% son metropolitanos (vendidos exclusivamente en la región metropolitana). Estos últimos concentran 14% de los cotizantes, mientras los nacionales cubren 62,3% y los regionales a 23,7% restante. En relación con los planes en comercialización, la distribución es similar, aunque con mayor representatividad de los planes metropolitanos en desmedro de los nacionales, lo que se atribuye principalmente a la Isapre Nueva Masvida. El resto de las isapres abiertas privilegia la venta de planes nacionales salvo Banmédica y Consalud que también muestran una importante oferta de planes regionales.
- 89,2% de los planes informados establecen sus precios en UF, 7,6% en pesos y sólo 3,2% en el porcentaje de la cotización legal (7% de la renta imponible). Los planes en UF concentran 97% de los cotizantes y continúan incrementándose, lo que reafirma la tendencia de la industria hacia esta forma de expresar los precios. En tanto, los planes expresados en pesos concentran sólo a 0,6% de los cotizantes y no tienen presencia en la oferta actual.
- Se observa que 7 de cada 10 planes de salud presentan una concentración menor o igual a 10 cotizantes y que, dentro de este grupo, 4 mantienen sólo un cotizante adscrito (39,1%). En este último grupo de 22.021 ejemplares, 96,5% son planes de stock que ya no se comercializan y 60,3% (11.554 ejemplares) son de tipo grupal, dando cuenta de la escasa observancia que tienen las isapres de las condiciones de vigencia que ellas mismas han establecido para la mantención de estos planes.
- En enero de 2019, las mujeres muestran una mayor participación relativa en planes con prestadores preferentes (40,1%) los que frente al encarecimiento del sistema se presentan como una mejor alternativa en términos de precio y cobertura. La baja participación relativa de las mujeres en planes cerrados (26,7%) podría estar relacionada con los mayores niveles de confianza que éstas requieren con sus médicos tratantes, particularmente en el ámbito gineco-obstétrico, lo que las obliga a disponer de algún grado de cobertura de libre elección que les permita continuar accediendo a ellos. En todo caso, estos últimos planes son escasos en el mercado.
- En enero de 2019, hombres y mujeres se concentran en planes con coberturas de carátula, ambulatorias y hospitalarias, superiores o iguales al 70% (94,7% los hombres y 92,9% las mujeres). No obstante, la concentración de mujeres es notoriamente menor en los tramos superiores de cobertura ambulatoria (80%, 90% y 100%), con 44,7% de participación versus 60,9% los hombres. En cuanto a la atención hospitalaria, la menor participación de las mujeres se presenta en el tramo de 100% donde alcanzan una concentración de 37,9% versus 53,9% los hombres. Esta situación es consecuencia de la mayor tasa de uso de prestaciones que presentan a lo largo de la vida, que incide en los precios que enfrentan, con diferencias de 2,5 veces o más (en edad fértil), lo que las obliga a pactar planes más económicos con coberturas inferiores.

5. Referencias

- Departamento de Estudios y Desarrollo, Superintendencia de Salud (2008). "Dimensiones de Valor para el Usuario en la Elección de un Plan de Salud (Cualitativo)". Estudio realizado por Criteria Research para la Superintendencia de Salud, marzo 2008. Disponible en: http://www.supersalud.gob.cl/documentacion/569/articles-4847_recurso_1.pdf
- Departamento de Estudios y Desarrollo, Superintendencia de Salud (2008). "Dimensiones de Valor para el Usuario en la Elección de un Plan de Salud (Cuantitativo)". Estudio realizado por Criteria Research para la Superintendencia de Salud, agosto 2008. Disponible en: http://www.supersalud.gob.cl/documentacion/569/articles-4844_recurso_1.pdf
- Sánchez, M. (2008). "Productos y Precios en el Sistema Isapre". Departamento de Estudios y Desarrollo, Superintendencia de Salud, septiembre 2008. Disponible en: http://www.supersalud.gob.cl/documentacion/569/articles-4719_recurso_1.pdf
- Sánchez, M. (2008). "Estandarización y Simplificación de los Planes de Salud: Observador de Planes". Departamento de Estudios y Desarrollo, Superintendencia de Salud, diciembre 2008. Disponible en: http://www.supersalud.gob.cl/documentacion/569/articles-4984_recurso_1.pdf
- Copetta, C. (2009). "Análisis de la Oferta de Planes Individuales de las Isapres Abiertas". Departamento de Estudios y Desarrollo, Superintendencia de Salud, septiembre 2009. Disponible en: http://www.supersalud.gob.cl/documentacion/569/articles-5601_recurso_1.pdf
- Sánchez, M. (2018). "Análisis de los Planes de Salud del Sistema Isapre Año 2018". Departamento de Estudios y Desarrollo, Superintendencia de Salud, junio 2018. Disponible en: <http://www.supersalud.gob.cl/documentacion/666/w3-article-17541.html>
- Sánchez, M. (2019). "Análisis de la Banda de Precios en el Sistema Isapre. Proceso de Adecuación de Contratos julio 2019 – junio 2020". Departamento de Estudios y Desarrollo, Superintendencia de Salud, abril 2019.

ANEXO N°1

Distribución de los Planes Vigentes según Tipo Enero de 2019

Isapre	Planes según Tipo				
	Individuales		Grupales		Totales
	N°	%	N°	%	N°
Colmena	3.236	17,9%	14.835	82,1%	18.071
Cruz Blanca	8.212	84,5%	1.510	15,5%	9.722
Vida Tres	6.187	99,8%	12	0,2%	6.199
Nueva Masvida	2.866	79,9%	723	20,1%	3.589
Banmédica	10.825	98,1%	209	1,9%	11.034
Consalud	5.441	79,1%	1.438	20,9%	6.879
Isapres Abiertas	36.767	66,3%	18.727	33,7%	55.494
San Lorenzo	12	50,0%	12	50,0%	24
Fusat	264	85,7%	44	14,3%	308
Chuquicamata	11	22,9%	37	77,1%	48
Río Blanco	0	0,0%	20	100,0%	20
Fundación	32	8,9%	327	91,1%	359
Cruz del Norte	0	0,0%	5	100,0%	5
Isapres Cerradas	319	41,8%	445	58,2%	764
Sistema	37.086	65,9%	19.172	34,1%	56.258

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud

Distribución de los Cotizantes Vigentes según Tipo de Plan Enero de 2019

Isapre	Cotizantes según Tipo de Plan				
	Individuales		Grupales		Totales
	N°	%	N°	%	N°
Colmena	315.587	79,6%	80.682	20,4%	396.269
Cruz Blanca	405.842	95,2%	20.277	4,8%	426.119
Vida Tres	78.411	99,9%	74	0,1%	78.485
Nueva Masvida	214.556	90,2%	23.378	9,8%	237.934
Banmédica	371.701	98,7%	4.747	1,3%	376.448
Consalud	389.426	92,7%	30.585	7,3%	420.011
Isapres Abiertas	1.775.523	91,7%	159.743	8,3%	1.935.266
San Lorenzo	43	5,2%	786	94,8%	829
Fusat	1.641	14,5%	9.679	85,5%	11.320
Chuquicamata	738	6,5%	10.681	93,5%	11.419
Río Blanco	0	0,0%	1.910	100,0%	1.910
Fundación	449	2,9%	15.294	97,1%	15.743
Cruz del Norte	0	0,0%	768	100,0%	768
Isapres Cerradas	2.871	6,8%	39.118	93,2%	41.989
Sistema	1.778.394	89,9%	198.861	10,1%	1.977.255

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud

ANEXO N°2

Distribución de los Planes Vigentes según Amplitud de la Cobertura Enero de 2019

Isapre	Planes según Amplitud de la Cobertura						
	General		Reducida Parto		Reducida Honorarios		Totales
	N°	%	N°	%	N°	%	N°
Colmena	6.727	37,2%	11.287	62,5%	57	0,3%	18.071
Cruz Blanca	5.609	57,7%	4.113	42,3%	0	0,0%	9.722
Vida Tres	3.783	61,0%	2.416	39,0%	0	0,0%	6.199
Nueva Masvida	1.865	52,0%	1.717	47,8%	7	0,2%	3.589
Banmédica	7.837	71,0%	3.197	29,0%	0	0,0%	11.034
Consalud	6.865	99,8%	0	0,0%	14	0,2%	6.879
Isapres Abiertas	32.686	58,9%	22.730	41,0%	78	0,1%	55.494
San Lorenzo	24	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	24
Fusat	294	95,5%	14	4,5%	0	0,0%	308
Chuquicamata	48	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	48
Río Blanco	20	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	20
Fundación	359	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	359
Cruz del Norte	5	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	5
Isapres Cerradas	750	98,2%	14	1,8%	0	0,0%	764
Sistema	33.436	59,4%	22.744	40,4%	78	0,1%	56.258

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud

Distribución de los Cotizantes Vigentes según Amplitud de la Cobertura del Plan Enero de 2019

Isapre+B27:I29	Cotizantes según Amplitud de la Cobertura del Plan						
	General		Reducida Parto		Reducida Honorarios		Totales
	N°	%	N°	%	N°	%	N°
Colmena	88.476	22,3%	301.946	76,2%	5.847	1,5%	396.269
Cruz Blanca	176.680	41,5%	249.439	58,5%	0	0,0%	426.119
Vida Tres	39.971	50,9%	38.514	49,1%	0	0,0%	78.485
Nueva Masvida	47.206	19,8%	185.267	77,9%	5.461	2,3%	237.934
Banmédica	186.728	49,6%	189.720	50,4%	0	0,0%	376.448
Consalud	419.940	100,0%	0	0,0%	71	0,02%	420.011
Isapres Abiertas	959.001	49,6%	964.886	49,9%	11.379	0,6%	1.935.266
San Lorenzo	829	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	829
Fusat	11.298	99,8%	22	0,2%	0	0,0%	11.320
Chuquicamata	11.419	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	11.419
Río Blanco	1.910	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	1.910
Fundación	15.743	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	15.743
Cruz del Norte	768	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	768
Isapres Cerradas	41.967	99,9%	22	0,1%	0	0,0%	41.989
Sistema	1.000.968	50,6%	964.908	48,8%	11.379	0,6%	1.977.255

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud

ANEXO N°3

Distribución de los Planes Vigentes según Modalidad de Atención Enero de 2019

Isapre	Planes según Modalidad de Atención						
	Libre Elección		Prestador Preferente		Plan Cerrado		Totales
	N°	%	N°	%	N°	%	N°
Colmena	10.837	60,0%	7.234	40,0%	0	0,0%	18.071
Cruz Blanca	4.704	48,4%	4.833	49,7%	185	1,9%	9.722
Vida Tres	889	14,3%	5.310	85,7%	0	0,0%	6.199
Nueva Masvida	2.040	56,8%	1.549	43,2%	0	0,0%	3.589
Banmédica	611	5,5%	10.353	93,8%	70	0,6%	11.034
Consalud	4.080	59,3%	2.396	34,8%	403	5,9%	6.879
Isapres Abiertas	23.161	41,7%	31.675	57,1%	658	1,2%	55.494
San Lorenzo	21	87,5%	3	12,5%	0	0,0%	24
Fusat	3	1,0%	276	89,6%	29	9,4%	308
Chuquicamata	16	33,3%	32	66,7%	0	0,0%	48
Río Blanco	0	0,0%	20	100,0%	0	0,0%	20
Fundación	98	27,3%	261	72,7%	0	0,0%	359
Cruz del Norte	5	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	5
Isapres Cerradas	143	18,7%	592	77,5%	29	3,8%	764
Sistema	23.304	41,4%	32.267	57,4%	687	1,2%	56.258

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud

Distribución de los Cotizantes Vigentes según Modalidad de Atención del Plan Enero de 2019

Isapre	Cotizantes según Modalidad de Atención del Plan						
	Libre Elección		Prestador Preferente		Plan Cerrado		Totales
	N°	%	N°	%	N°	%	N°
Colmena	268.193	67,7%	128.076	32,3%	0	0,0%	396.269
Cruz Blanca	158.269	37,1%	238.051	55,9%	29.799	7,0%	426.119
Vida Tres	2.533	3,2%	75.952	96,8%	0	0,0%	78.485
Nueva Masvida	168.599	70,9%	69.335	29,1%	0	0,0%	237.934
Banmédica	4.478	1,2%	371.414	98,7%	556	0,1%	376.448
Consalud	194.394	46,3%	177.483	42,3%	48.134	11,5%	420.011
Isapres Abiertas	796.466	41,2%	1.060.311	54,8%	78.489	4,1%	1.935.266
San Lorenzo	786	94,8%	43	5,2%	0	0,0%	829
Fusat	2	0,0%	2.880	25,4%	8.438	74,5%	11.320
Chuquicamata	1.091	9,6%	10.328	90,4%	0	0,0%	11.419
Río Blanco	0	0,0%	1.910	100,0%	0	0,0%	1.910
Fundación	1.853	11,8%	13.890	88,2%	0	0,0%	15.743
Cruz del Norte	768	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	768
Isapres Cerradas	4.500	10,7%	29.051	69,2%	8.438	20,1%	41.989
Sistema	800.966	40,5%	1.089.362	55,1%	86.927	4,4%	1.977.255

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud

ANEXO N°4

Distribución de los Planes Vigentes según Región donde se Comercializan Enero de 2019

Isapre	Planes según Región de Comercialización del Plan						
	Nacionales		Metropolitanos		Regionales		Totales
	N°	%	N°	%	N°	%	N°
Colmena	18.071	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	18.071
Cruz Blanca	5.263	54,1%	785	8,1%	3.674	37,8%	9.722
Vida Tres	4.193	67,6%	463	7,5%	1.543	24,9%	6.199
Nueva Masvida	1.711	47,7%	858	23,9%	1.020	28,4%	3.589
Banmédica	4.519	41,0%	1.136	10,3%	5.379	48,7%	11.034
Consalud	4.161	60,5%	890	12,9%	1.828	26,6%	6.879
Isapres Abiertas	37.918	68,3%	4.132	7,4%	13.444	24,2%	55.494
San Lorenzo	0	0,0%	0	0,0%	24	100,0%	24
Fusat	0	0,0%	0	0,0%	308	100,0%	308
Chuquicamata	0	0,0%	0	0,0%	48	100,0%	48
Río Blanco	0	0,0%	0	0,0%	20	100,0%	20
Fundación	356	99,2%	0	0,0%	3	0,8%	359
Cruz del Norte	0	0,0%	0	0,0%	5	100,0%	5
Isapres Cerradas	356	46,6%	0	0,0%	408	53,4%	764
Sistema	38.274	68,0%	4.132	7,3%	13.852	24,6%	56.258

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud

Distribución de los Cotizantes Vigentes según Región donde se Comercializa el Plan Enero de 2019

Isapre	Cotizantes según Región de Comercialización del Plan						
	Nacionales		Metropolitanos		Regionales		Totales
	N°	%	N°	%	N°	%	N°
Colmena	396.269	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	396.269
Cruz Blanca	175.504	41,2%	84.757	19,9%	165.858	38,9%	426.119
Vida Tres	63.658	81,1%	3.758	4,8%	11.069	14,1%	78.485
Nueva Masvida	171.025	71,9%	44.016	18,5%	22.893	9,6%	237.934
Banmédica	242.675	64,5%	44.724	11,9%	89.049	23,7%	376.448
Consalud	166.397	39,6%	100.758	24,0%	152.856	36,4%	420.011
Isapres Abiertas	1.215.528	62,8%	278.013	14,4%	441.725	22,8%	1.935.266
San Lorenzo	0	0,0%	0	0,0%	829	100,0%	829
Fusat	0	0,0%	0	0,0%	11.320	100,0%	11.320
Chuquicamata	0	0,0%	0	0,0%	11.419	100,0%	11.419
Río Blanco	0	0,0%	0	0,0%	1.910	100,0%	1.910
Fundación	15.669	99,5%	0	0,0%	74	0,5%	15.743
Cruz del Norte	0	0,0%	0	0,0%	768	100,0%	768
Isapres Cerradas	15.669	37,3%	0	0,0%	26.320	62,7%	41.989
Sistema	1.231.197	62,3%	278.013	14,1%	468.045	23,7%	1.977.255

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud

ANEXO N°5

Distribución de los Planes Vigentes según Modalidad del Precio Enero de 2019

Isapre	Planes según Modalidad del Precio						
	Unidades de Fomento		Pesos		7%		Totales
	N°	%	N°	%	N°	%	N°
Colmena	17.521	97,0%	0	0,0%	550	3,0%	18.071
Cruz Blanca	9.356	96,2%	0	0,0%	366	3,8%	9.722
Vida Tres	6.023	97,2%	164	2,6%	12	0,2%	6.199
Nueva Masvida	3.146	87,7%	402	11,2%	41	1,1%	3.589
Banmédica	9.404	85,2%	910	8,2%	720	6,5%	11.034
Consalud	4.021	58,5%	2.802	40,7%	56	0,8%	6.879
Isapres Abiertas	49.471	89,1%	4.278	7,7%	1.745	3,1%	55.494
San Lorenzo	20	83,3%	0	0,0%	4	16,7%	24
Fusat	282	91,6%	0	0,0%	26	8,4%	308
Chuquicamata	27	56,3%	0	0,0%	21	43,8%	48
Río Blanco	12	60,0%	0	0,0%	8	40,0%	20
Fundación	340	94,7%	0	0,0%	19	5,3%	359
Cruz del Norte	4	80,0%	0	0,0%	1	20,0%	5
Isapres Cerradas	685	89,7%	0	0,0%	79	10,3%	764
Sistema	50.156	89,2%	4.278	7,6%	1.824	3,2%	56.258

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud

Distribución de los Cotizantes Vigentes según Modalidad del Precio del Plan Enero de 2019

Isapre	Cotizantes según Modalidad del Precio del Plan						
	Unidades de Fomento		Pesos		7%		Totales
	N°	%	N°	%	N°	%	N°
Colmena	388.606	98,1%	0	0,0%	7.663	1,9%	396.269
Cruz Blanca	415.587	97,5%	0	0,0%	10.532	2,5%	426.119
Vida Tres	78.077	99,5%	334	0,4%	74	0,1%	78.485
Nueva Masvida	233.848	98,3%	3.544	1,5%	542	0,2%	237.934
Banmédica	366.968	97,5%	4.096	1,1%	5.384	1,4%	376.448
Consalud	414.668	98,7%	4.187	1,0%	1.156	0,3%	420.011
Isapres Abiertas	1.897.754	98,1%	12.161	0,6%	25.351	1,3%	1.935.266
San Lorenzo	174	21,0%	0	0,0%	655	79,0%	829
Fusat	7.137	63,0%	0	0,0%	4.183	37,0%	11.320
Chuquicamata	3.284	28,8%	0	0,0%	8.135	71,2%	11.419
Río Blanco	284	14,9%	0	0,0%	1.626	85,1%	1.910
Fundación	10.266	65,2%	0	0,0%	5.477	34,8%	15.743
Cruz del Norte	17	2,2%	0	0,0%	751	97,8%	768
Isapres Cerradas	21.162	50,4%	0	0,0%	20.827	49,6%	41.989
Sistema	1.918.916	97,0%	12.161	0,6%	46.178	2,3%	1.977.255

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud