

Documento de Trabajo

**Análisis de las Desafiliaciones en
el Sistema Isapre**

**Estudio de Tendencias a 5 años
con Enfoque Temporal
(diciembre 2019 vs diciembre 2024)**

Departamento de Estudios y Desarrollo

Diciembre 2025

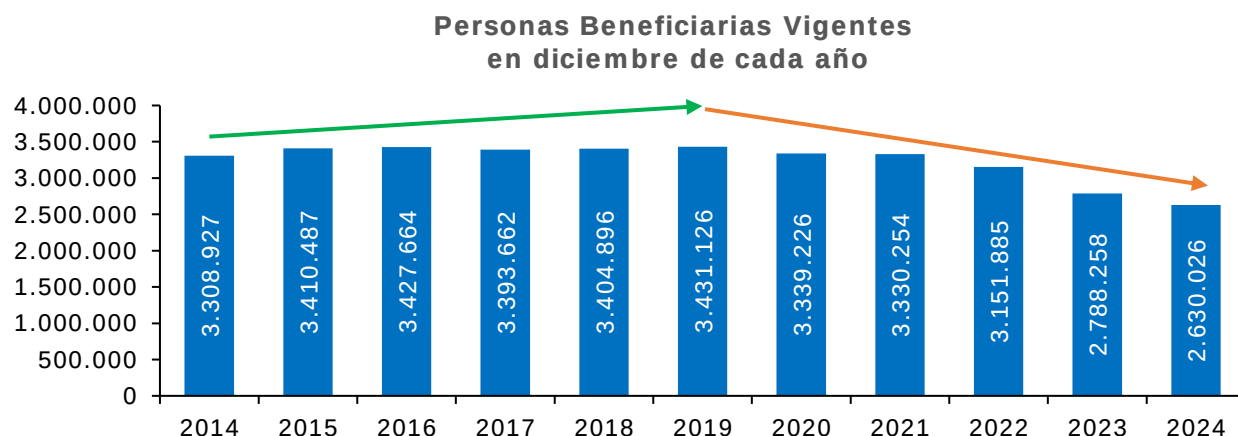


Tabla de Contenidos

1. Antecedentes	3
2. Objetivos del Análisis	6
2.1 Objetivo General	6
2.2 Objetivos Específicos	6
3. Perspectivas del Análisis	6
3.1 Identificación de los Grupos Migratorios	6
3.2 Caracterización de los Grupos Migratorios	6
3.3 Determinantes del Proceso Migratorio	6
4. Aspectos Metodológicos	7
4.1 Categorización de Cotizantes en Función de su Movilidad en el Sistema	7
4.2 Caracterización de Cotizantes en Función de su Movilidad en el Sistema	8
4.3 Posibles Determinantes para la Salida del Sistema Isapre	9
5. Fuentes de Información	9
6. Resultados	10
6.1 Categorización de Cotizantes en Función de su Movilidad en el Sistema	10
6.2 Caracterización de Cotizantes en Función de su Movilidad en el Sistema	16
6.3 Posibles Determinantes para la Salida del Sistema Isapre	27
7. Conclusiones	34

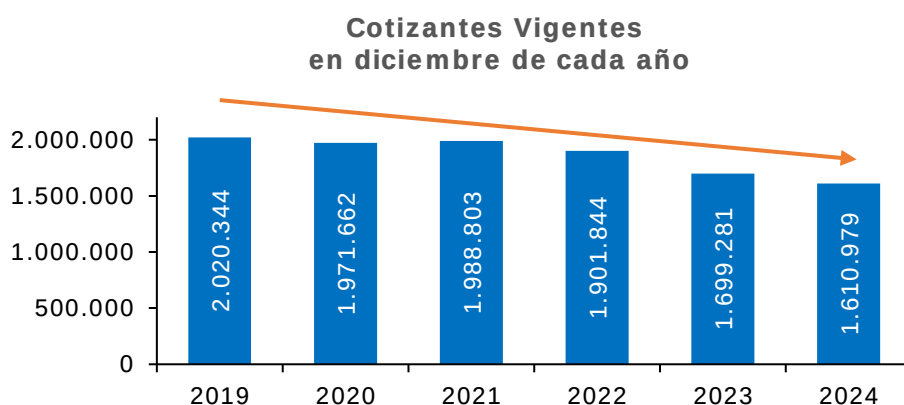
1. Antecedentes

Desde el año 2020, el Sistema Isapre ha experimentado una pérdida sistemática de beneficiarios/as. La pérdida neta asciende a 801.100 personas en 5 años, pasando de 3.431.126 en diciembre de 2019, período en el cual el Sistema alcanzó un máximo de personas beneficiarias -en un lapso de 10 años- a 2.630.026 en diciembre de 2024.



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo con información de los Datamart Fa. Cotizantes y Fa. Cargas a diciembre de cada año.

En términos de contratos de salud (cotizantes vigentes) la pérdida neta asciende a 409.365 contratos en 5 años, pasando de 2.020.344 en diciembre de 2019 a 1.610.979 en diciembre de 2024. La variación porcentual anual ha sido irregular con una disminución promedio de -4,4% por año, una pérdida máxima de -10,7% en 2023 y un leve repunte de +0,9% en 2021.



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo con información del Datamart Fa. Cotizantes a diciembre de cada año.

Lo anterior, es un claro indicativo de que las desafiliaciones constituyen hoy en día un tema relevante para esta industria, que es necesario abordar, analizar y comprender.

Más allá de situaciones personales como pueden ser la pérdida del empleo, disminución de la renta o el fallecimiento, variadas son las causas que pueden explicar las desafiliaciones en los últimos 5 años, entre ellas: la pandemia de COVID-19 y su impacto negativo sobre las tasas de empleo y poder adquisitivo de las personas; las sentencias emitidas por la Excm. Corte Suprema en 2022 y 2023, que introdujeron incertezas e incertidumbre a las personas afiliadas respecto de los cobros efectuados por las Isapres y, esto último, asociado a la promulgación

de las Leyes 21.647 de 2023 y 21.674 de 2024, que establecieron una serie de ajustes a los contratos de salud con repercusiones relevantes en sus precios. Otras causas se atribuyen a las fallas estructurales propias del Sistema, que posibilitaban la adecuación anual de precios junto a la desafiliación voluntaria, condiciones que han ido desvirtuando el carácter indefinido de los contratos de salud privados.

Otras causas podrían asociarse a las propias Isapres y a su falta de iniciativas para fidelizar y promover la permanencia de sus afiliados, por ejemplo, a través de la implementación de programas preventivos o de mayor protección hacia los adultos mayores que sean de calidad y de bajo costo, o mediante la celebración de convenios más eficientes con los prestadores de salud que permitieran introducir mayores beneficios y/o menores precios a los diferentes planes de salud, entre otras iniciativas de contención de costos.

Se debe tener presente que conforme a la normativa vigente¹, el término de un contrato de salud (desafiliación o desahucio) puede tener distintos orígenes, entre ellos: desahucio voluntario del o la cotizante, desahucio por parte de la Isapre o desahucio por mutuo acuerdo de las partes. A saber:

Desahucios voluntarios. Conforme a lo establecido en el artículo 197 del DFL N°1, una vez transcurrido el primer año de vigencia de los beneficios contractuales, la persona cotizante podrá poner término al contrato de salud, en cualquier época, bastando para ello con una comunicación escrita dirigida a la Isapre, dada con una antelación de a lo menos un mes al cumplimiento del primer año de vigencia de beneficios contractuales o de la fecha posterior en que se hará efectiva la desafiliación.

Desahucios por parte de la Isapre. La Isapre podrá poner término al contrato de salud cuando la persona cotizante incurra en alguno de los incumplimientos contractuales señalados en el artículo 201 del DFL N° 1, de Salud:

- 1.- Falsear o no entregar de manera fidedigna toda la información en la Declaración de Salud, salvo que la persona beneficiaria demuestre justa causa de error.
 - 2.- No pago de cotizaciones por parte de cotizantes voluntarios e independientes, tanto aquellos que revistan tal calidad al afiliarse como los que la adquieran posteriormente por un cambio en su situación laboral.
 - 3.- Impetrar formalmente u obtener indebidamente beneficios que no les correspondan o que sean mayores a los que procedan. Igual sanción se aplicará cuando se beneficie a un tercero ajeno al contrato.
 - 4.- Omitir del contrato a algún familiar beneficiario de los indicados en las letras b) y c) del artículo 136 de esta Ley, con el fin de perjudicar a la Institución de Salud Previsional.
- Asimismo, las Isapres podrán poner término unilateral a los contratos por fallecimiento del titular (una vez transcurrido el plazo de extensión de beneficios por un año para las cargas, en caso de haberlas) o cuando la persona cotizante pierda el vínculo laboral con la empresa, siempre que se trate de instituciones a las que alude el inciso final del artículo 200 del DFL 1 (Isapres cerradas o planes colectivos).

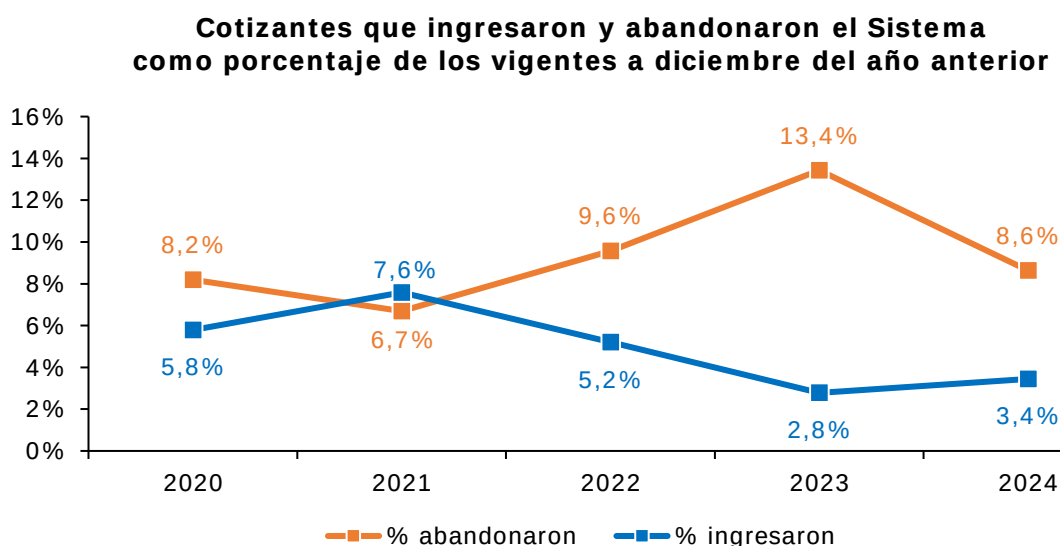
Desahucios por mutuo acuerdo. La terminación del contrato por mutuo acuerdo de las partes se materializará mediante la suscripción de un documento donde conste inequívocamente la intención de ponerle término al contrato. Para tal efecto, las partes podrán utilizar la carta de desafiliación debidamente autorizada por la Isapre. El empleador y/o entidad encargada del pago de la pensión, deberá ser notificado conforme al procedimiento y plazo instruidos por esta Superintendencia.

¹ Compendio de normas administrativas de la Superintendencia de Salud en materia de procedimientos. Capítulo I, Título VI: Reglas en materia de terminación de contratos.

En los últimos 5 años (2020 a 2024), se presentaron 1.395.736 desafilaciones en total. El porcentaje promedio anual de desafilaciones fue equivalente a 15% de los contratos vigentes cada año, con fluctuaciones entre 12,5% en 2021 y 18,2% en 2023. Del total de desafilaciones ocurridas en los últimos 5 años, 75% correspondieron a desahucios voluntarios, 23% a desahucios por parte de las Isapres y 2% a desafilaciones por mutuo acuerdo.

Cabe hacer presente que las desafilaciones abarcan tanto a personas que abandonaron el Sistema Isapre como a aquellas que se retiraron de su Isapre para incorporarse a otra. Por lo tanto, las desafilaciones en sí mismas no explican la disminución de cartera en el Sistema. Esta disminución o pérdida de cartera se produce cuando el porcentaje de personas que ingresan el Sistema es menor al porcentaje de personas que abandonan el mismo.

En la gráfica siguiente se observa claramente que desde el año 2020, salvo en 2021, el porcentaje de cotizantes que se incorporaron al Sistema Isapre (línea azul) es inferior al porcentaje de cotizantes que lo abandonaron (línea naranja). La brecha promedio entre ambas curvas es de -4,3 pp. por año con un máximo de -10,6 pp. en 2023.



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo con información del Datamart Fa. Cotizantes a diciembre de cada año.

Con todo, el presente estudio analiza la migración de afiliados/as que se ha producido en el Sistema Isapre en los últimos 5 años, con énfasis en las personas cotizantes (contratos de salud) por medio de un estudio de tendencias que compara las carteras de cotizantes a diciembre 2019 y diciembre 2024, respectivamente. Lo anterior, a fin de identificar y caracterizar a quienes se vinculan a los distintos grupos migratorios (ingresaron/permanecieron/abandonaron) distinguiendo patrones sociodemográficos y posibles diferencias entre ellos que pudieran aportar información sobre su comportamiento migratorio.

2. Objetivos del Análisis

2.1 Objetivo General

Construir una caracterización sociodemográfica de las personas cotizantes del Sistema Isapre de acuerdo con sus propiedades migratorias en los últimos 5 años, con el propósito de identificar, dimensionar y entender la dinámica que se presenta dentro del Sistema Isapre y las posibles causas de la pérdida de cartera.

2.2 Objetivos Específicos

- 1) Categorizar, dimensionar y verificar la evolución de los distintos grupos de cotizantes según su comportamiento migratorio al interior del Sistema Isapre, en los últimos 5 años.
- 2) Caracterizar a los diferentes grupos de cotizantes según su movilidad en el Sistema Isapre, a fin de identificar patrones que permitan explicar su comportamiento migratorio.
- 3) Identificar posibles determinantes de la salida de cotizantes del Sistema Isapre, a partir del análisis casuístico de los desahucios ocurridos por abandono del Sistema Isapre en los últimos 5 años.

3. Perspectivas del Análisis

En este estudio, el análisis migratorio hacia, desde y dentro del Sistema Isapre, así como sus posibles causas, será abordado por etapas bajo tres perspectivas:

3.1 Identificación de los Grupos Migratorios

En una primera etapa, el estudio pretende categorizar y cuantificar a las personas cotizantes del Sistema Isapre de acuerdo con su movilidad hacia, dentro y desde el Sistema (ingresaron/permanecieron/abandonaron), verificando cómo estos distintos grupos migratorios han evolucionado en los últimos 5 años.

3.2 Caracterización de los Grupos Migratorios

La segunda etapa del estudio tiene como propósito caracterizar a los distintos grupos migratorios de cotizantes en función de sus atributos, tales como, edad, sexo, renta imponible, cotización pactada, número de cargas, utilización de prestaciones, tipo de trabajador, región, entre otras variables relevantes. El objetivo en esta etapa es identificar la existencia de características particulares de los cotizantes de cada grupo que puedan ser determinantes para sus decisiones migratorias.

3.3 Determinantes del Proceso Migratorio

Una tercera etapa de este estudio tiene por objetivo identificar las posibles causas de la salida de cotizantes del Sistema Isapre. Lo anterior, por medio del análisis de las desafiliaciones de contratos de quienes abandonaron el Sistema en los últimos 5 años, lo que proporciona información de si estas ocurrieron voluntariamente o por decisión de la Isapre. Para completar este análisis, se ha previsto además contrastar el número de abandonos mensuales con determinados hitos ocurridos en la industria que hayan afectado (incrementado) las cotizaciones pactadas de las personas cotizantes, lo que podría dar indicios de una posible causa fundada para el abandono del Sistema.

4. Aspectos Metodológicos

Este estudio analiza las principales tendencias migratorias del Sistema Isapre en un período de 5 años, utilizando un enfoque temporal que permite examinar datos históricos y actuales de la cartera de cotizantes en dos puntos en el tiempo (diciembre 2019 y diciembre de 2024), identificando estructuras de movilidad, cambios en el tamaño de la cartera de cotizantes, su composición demográfica y económica, así como los patrones de ingreso, permanencia y salida de las personas cotizantes en el período definido.

4.1 Categorización de Cotizantes en Función de su Movilidad en el Sistema

Los flujos de cartera que se presentaron en los 5 años analizados en este estudio, hacia (Ingresaron), dentro (Permanecieron) y desde (Abandonaron) el Sistema Privado de Salud, fueron cuantificados con base en las personas cotizantes mediante el recuento de los Rut vigentes en el Sistema Isapre, utilizando un enfoque temporal que compara la cartera de cotizantes vigente en diciembre de 2019 con la cartera de cotizantes vigente en diciembre de 2024. No obstante, para efectos de presentar la evolución anual de cada uno de estos grupos dentro del período de 5 años, se consideró la comparación de carteras a diciembre de cada año.

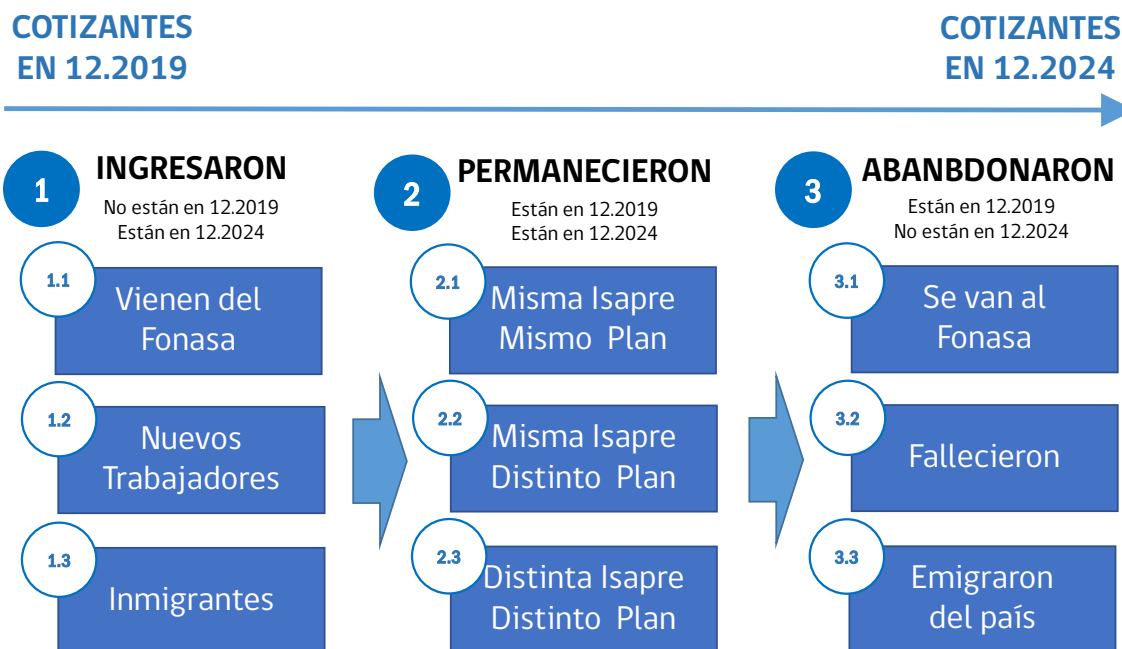
Con base en la metodología descrita, las personas cotizantes que **ingresaron al Sistema**, corresponden a los Rut de cotizantes que no estaban vigentes en diciembre del año inicial y que sí lo estaban en diciembre del año final. En este grupo se distinguen tres tipos de cotizantes, a saber: quienes ingresaron a la fuerza laboral, aquellos/as que provienen del sistema público (Fonasa) y personas extranjeras con reciente residencia en Chile.

Por otra parte, las personas cotizantes que **permanecieron en el Sistema**, corresponden a los Rut de cotizantes que estaban vigentes en diciembre del año inicial y que también lo estaban en diciembre del año final. Dentro de este grupo de personas cotizante se distinguen aquellas que se mantuvieron en la misma Isapre y en su mismo plan; aquellas que se mantuvieron en la misma Isapre, pero, en un plan diferente; y aquellas que optaron por cambiarse de Isapre suscribiendo un nuevo contrato con un plan diferente.

Finalmente, las personas cotizantes que **abandonaron el Sistema**, corresponden a los Rut de cotizantes que estaban vigentes en diciembre del año inicial y que no lo estaban en diciembre del año final. En este grupo se encuentran las personas cotizantes que se retiraron del Sistema Isapre para incorporarse a otro sistema previsional, principalmente, al sistema público del Fonasa (un porcentaje menor pudo haberse unido al sistema de las FF.AA.), y aquellas que desahuciaron sus contratos por fallecimiento o emigración del país.

Con todo, en el lapso de 5 años, la categorización detallada de las personas cotizantes establece una tipología como la siguiente:

Figura 1: Grupos de Cotizantes según Movilidad en el Sistema Isapre



Cabe mencionar en este punto, que las bases de datos disponibles en la Superintendencia de Salud no contienen toda la información necesaria para clasificar a las personas cotizantes en determinados subgrupos. Por ejemplo, en el caso de cotizantes que ingresaron al Sistema, no es posible distinguir si estos provienen del Fonasa o si se trata de nuevos trabajadores. Asimismo, en el caso de cotizantes que abandonaron el Sistema, no es posible conocer si su destino fue el Fonasa, FF.AA., u otro país. Por esta razón, algunas de las subcategorías grupales enumeradas en la figura anterior no pudieron ser analizadas en este estudio.

4.2 Caracterización de Cotizantes en Función de su Movilidad en el Sistema

La caracterización de las personas cotizantes vinculadas a las categorías de ingreso, permanencia y abandono del Sistema Isapre, así como también las de aquellas que pertenecen a los distintos subgrupos, cuando fue posible, se realizó promediando los atributos que cada conjunto presentó al final del período análisis (diciembre 2024), salvo para el grupo de los que abandonaron el Sistema para quienes se promediaron los atributos que presentaron en diciembre del año en que lo abandonaron. En todo caso, las cifras de renta y cotización pactada obtenidos para este último grupo fueron actualizadas a moneda del 30 de noviembre de 2024, por cuando, esta es la que se asocia a las cotizaciones enteradas en diciembre de 2024 e informadas para el resto de los grupos migratorios.

Los diferentes grupos de cotizantes fueron caracterizados en función de las siguientes variables:

- Edad
- Sexo
- Número de cargas
- Cotización pactada
- Renta imponible
- Tipo de trabajador
- Región

- Uso y gasto en prestaciones de salud
- Cobertura Financiera

4.3 Posibles Determinantes para la Salida del Sistema Isapre

Para identificar los posibles determinantes del abandono del Sistema Isapre se analizó la base de datos de Suscripciones y Desahucios que provee información de la causa de término del contrato. Lo anterior, considerando únicamente los Rut de las personas cotizantes que abandonaron el Sistema Isapre entre diciembre de 2019 y diciembre de 2024². Se hace presente, que esta base de datos sólo permite acceder a las causales establecidas en la ley para estos fines³, esto es, si el término del contrato obedeció a una desafiliación voluntaria, de mutuo acuerdo o a un desahucio por parte de la Isapre y, en este último caso, distinguiendo los siguientes motivos:

- Por falsear o no entregar de manera fidedigna toda la información en la Declaración de Salud.
- Por no pago de cotizaciones por parte de los cotizantes voluntarios e independientes.
- Por impetrar formalmente u obtener indebidamente, para él o para alguno de sus beneficiarios, beneficios que no les correspondan.
- Por omitir del contrato a algún familiar beneficiario.
- Por pérdida de la relación laboral cuando constituya una condición esencial para pertenecer a la Isapre.
- Por fallecimiento del afiliado.

Por tanto, para profundizar en las causas de los desahucios voluntarios y de mutuo acuerdo fue necesario aproximarse a ellas de manera indirecta, lo que se hizo relacionando el número de abandonos mensuales con ciertos hitos ocurridos en la industria que tuvieron impacto (incremento) sobre las cotizaciones pactadas de las personas cotizantes, lo que puede dar indicios de una posible causa fundada para el abandono del Sistema.

5. Fuentes de Información

Para el logro de los objetivos del estudio se requirió acceder a las siguientes fuentes de datos:

- Archivo Maestro de Beneficiarios del Sistema Isapre. Específicamente al Datamart Fa de Cotizantes (diciembre 2019 a diciembre 2024).
- Archivo Maestro de Prestaciones Bonificadas del Sistema Isapre (enero 2020 a diciembre 2024).
- Archivo Maestro de Suscripciones y Desahucios del Sistema Isapre (noviembre 2019 a octubre 2024).

² No considera los Rut de personas cotizantes que se desafiliaron para cambiarse de isapre.

³ Artículo 201 del DFL 1, de 2005, de Salud.

6. Resultados

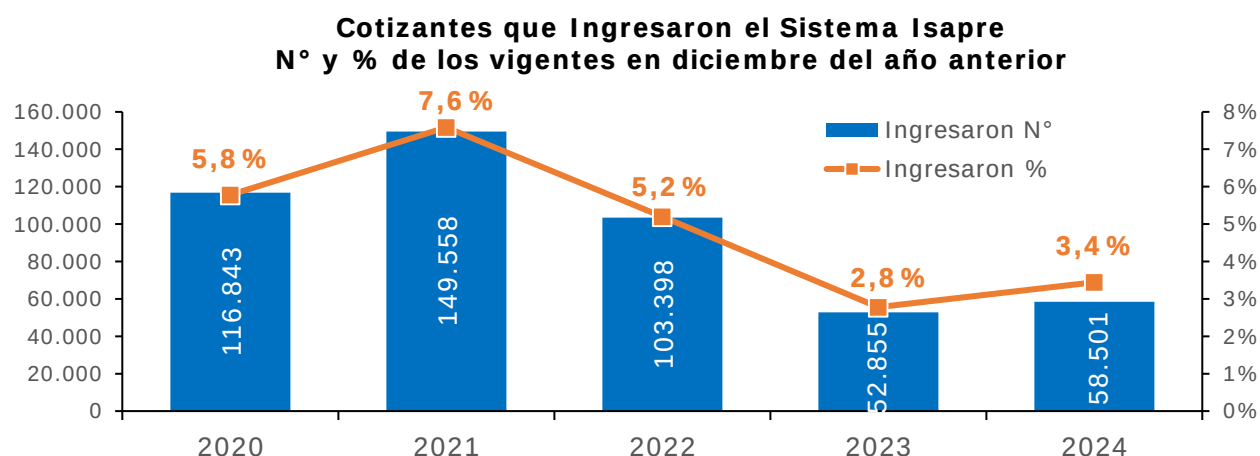
6.1 Categorización de Cotizantes en Función de su Movilidad en el Sistema

A) Cotizantes que Ingresaron al Sistema Isapre

De acuerdo con la metodología descrita en el punto anterior, las personas cotizantes que ingresaron al Sistema Isapre en los últimos 5 años son aquellas que estaban vigentes en diciembre de 2024 y que no lo estaban en diciembre 2019.

Entre diciembre de 2019 y diciembre 2024 se incorporaron al Sistema Isapre **262.923 personas cotizantes**. Esta cifra representa un incremento de cartera para el Sistema Isapre de **+13 %** en relación con los cotizantes que se encontraban vigentes en diciembre de 2019 (2.020.344).

En la gráfica siguiente, se puede observar que la serie anual de cotizantes que ingresaron al Sistema Isapre muestra un marcado descenso entre 2021 y 2023 tanto en cantidad (-96.703 ingresos) como en porcentaje de los/as cotizantes vigentes en diciembre del año anterior (-4,8 pp.), pasando de 149.558 (7,6%) en 2021 a 52.855 (2,8%) en 2023. No obstante, en esta serie también se observan un par de períodos de recuperación, +1,8 pp. en 2021 (año pos pandemia) y +0,7 pp. en 2024, aunque en magnitudes muy por debajo del porcentaje promedio de ingresos observado en los 5 años previos a la pandemia (+10,3%).



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo con información del Datamart Fa. Cotizantes a diciembre de cada año.

Nota: Cabe hacer presente que la suma de los ingresos de cada año (481.155) es superior al total de ingresos determinado a partir de la comparación de las carteras entre diciembre de 2019 y diciembre de 2024 (262.923), ya que en la suma se incluyen personas que ingresaron y se retiraron dentro del lapso de los 5 años analizados, haciendo que se contabilicen en el año que ingresaron pese a que ya no estaban vigentes en diciembre 2024.

En la tabla siguiente, se observa que las Isapres abiertas que captaron el mayor porcentaje de cotizantes nuevos en los 5 años analizados fueron Colmena (27,7% del total de ingresos), Banmédica (21%) y Consalud (20,6%). Por el contrario, las Isapres abiertas que captaron el menor porcentaje de ingresos fueron Esencial⁴ (2,5%), Vida Tres (4,1%) y Cruz Blanca (9,9%).

⁴ Esta isapre entró en operaciones en el año 2022.

Cotizantes que Ingresaron al Sistema por Isapre Entre diciembre 2019 y diciembre 2024

Isapre	Vigentes Dic. 2019	Ingresaron a Dic.2024		Incremento
		N°	%	%
Colmena	408.279	72.801	27,7%	+17,8%
Banmédica	388.616	55.296	21,0%	+14,2%
Consalud	435.052	54.236	20,6%	+12,5%
N. Masvida	232.644	34.450	13,1%	+14,8%
Cruz Blanca	434.084	26.144	9,9%	+6,0%
Vida Tres	80.607	10.708	4,1%	+13,3%
Esencial (1)	0	6.530	2,5%	---
I. Abiertas	1.979.282	260.165	99,0%	+13,1%
Fundación	15.751	1.743	0,7%	+11,1%
Isalud	24.534	926	0,4%	+3,8%
Cruz del Norte	777	89	0,0%	+11,5%
I. Cerradas	41.062	2.758	1,0%	+6,7%
Sistema	2.020.344	262.923	100%	+13,0%

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo con información del Datamart Fa. Cotizantes a diciembre 2019 y diciembre 2024.

(1) La Isapre Esencial entró en operaciones en 2022.

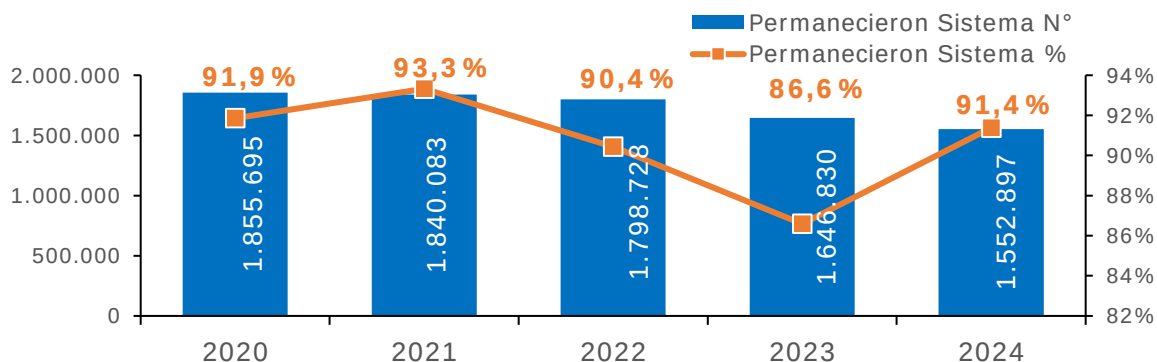
B) Cotizantes que Permanecieron en el Sistema Isapre

De acuerdo con la metodología descrita en el punto anterior, las personas cotizantes que permanecieron en el Sistema Isapre durante los 5 años analizados, son aquellas que estaban vigentes en diciembre de 2019 y que también lo estaban en diciembre 2024.

Entre diciembre de 2019 y diciembre 2024 permanecieron en el Sistema Isapre **1.348.405 personas cotizantes**. Esta cifra representa **66,7%** de los cotizantes vigentes en diciembre de 2019.

En la gráfica siguiente, se puede observar que, en términos de cantidad de personas, la serie anual de cotizantes que permanecieron en el Sistema Isapre muestra un notorio descenso entre 2020 y 2024 (-302.798 cotizantes), pasando de 1.855.695 en 2020 a 1.552.897 en 2024. En esta serie, el punto más alto de permanencia se alcanzó en 2021 (93,3% de los cotizantes vigentes el año anterior) y el punto más bajo en 2023 (86,6%).

Cotizantes que Permanecieron en el Sistema N° y % de los vigentes a diciembre del año anterior



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo con información del Datamart Fa. Cotizantes a diciembre de cada año.

Entre las personas cotizantes que permanecieron en el Sistema Isapre en los 5 años analizados se distinguen aquellos que se mantuvieron en la misma Isapre (82%) y aquellos que se cambiaron a una Isapre distinta (18%).

B.1) Cotizantes que permanecieron en la misma Isapre

Las personas que permanecieron en la misma Isapre entre diciembre de 2019 y diciembre de 2024 fueron **1.105.184 cotizantes**, que corresponden a 82% del total que permanecieron en el Sistema Isapre durante todo el período de análisis y a **54,7%** de las personas que se encontraban vigentes en diciembre de 2019.

En la tabla siguiente, se observa que las Isapres cerradas mantuvieron a 80,1% de las personas cotizantes que se encontraban vigentes en diciembre de 2019, mientras las Isapres abiertas conservaron sólo a 54,2%, en promedio.

**Cotizantes que Permanecieron en la Misma Isapre
Entre diciembre 2019 y diciembre 2024**

Isapre	Vigentes Dic.2019	Permanecieron Misma Isapre	% Vigentes
Vida Tres	80.607	57.738	71,6%
Colmena	408.279	250.740	61,4%
Banmédica	388.616	236.628	60,9%
N. Masvida	232.644	113.362	48,7%
Consalud	435.052	208.231	47,9%
Cruz Blanca	434.084	205.587	47,4%
Esencial (1)	0	0	0,0%
I. Abiertas	1.979.282	1.072.286	54,2%
Fundación	15.751	12.781	81,1%
Isalud	24.534	19.600	79,9%
Cruz del Norte	777	517	66,5%
I. Cerradas	41.062	32.898	80,1%
Sistema	2.020.344	1.105.184	54,7%

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo con información del Datamart Fa. Cotizantes a diciembre 2019 y diciembre 2024

(1) La Isapre Esencial entró en operaciones en 2022.

Las Isapres abiertas que conservaron el mayor porcentaje de cotizantes en los 5 años analizados fueron Vida Tres (71,6% del total que tenían vigentes en diciembre 2019), Colmena (61,4%) y Banmédica (60,9%). Por el contrario, las Isapres abiertas que retuvieron el menor número de cotizantes fueron Cruz Blanca (47,4%), Consalud (47,9%) y Nueva Masvida (48,7%).

B.2) Cotizantes que se cambiaron de Isapre

Las personas que se cambiaron de Isapre entre diciembre de 2019 y diciembre de 2024 fueron **243.221 cotizantes**, que corresponden a 18% del total de cotizantes que permanecieron en el Sistema Isapre durante todo el período de análisis y a **12%** de las personas que se encontraban vigentes en diciembre de 2019.

En la tabla siguiente, se analizan los movimientos de las personas cotizantes que se cambiaron de Isapre desde la perspectiva de las Isapres que vieron **disminuida** su cartera debido al cambio. Se observa que en las Isapres cerradas (-2,5%) un menor porcentaje de los/las cotizantes vigentes en diciembre 2019 se retiraron para incorporarse a otra Isapre, mientras que en las Isapres abiertas este porcentaje alcanzó 12,2%, en promedio.

**Movimientos Inter-Isapres: Cotizantes que se retiraron de la Isapre
entre diciembre 2019 y diciembre 2024**

Isapre	Vigentes Dic.2019	Se retiraron de la Isapre	% Vigentes
Cruz Blanca	434.084	-78.463	-18,1%
Colmena	408.279	-49.277	-12,1%
N. Masvida	232.644	-27.192	-11,7%
Consalud	435.052	-43.926	-10,1%
Vida Tres	80.607	-7.601	-9,4%
Banmédica	388.616	-35.720	-9,2%
Esencial (1)	0	0	0,0%
I. Abiertas	1.979.282	-242.179	-12,2 %
Isalud	24.534	-705	-2,9%
Fundación	15.751	-331	-2,1%
Cruz del Norte	777	-6	-0,8%
I. Cerradas	41.062	-1.042	-2,5 %
Sistema	2.020.344	-243.221	-12,0 %

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo con información del Datamart Fa. Cotizantes a diciembre 2019 y diciembre 2024

(1) La Isapre Esencial entró en operaciones en 2022.

Las Isapres abiertas que perdieron un mayor porcentaje de cotizantes en los 5 años analizados debido al cambio de Isapre, fueron Cruz Blanca (-18,1% del total que tenía vigentes en diciembre 2019), Colmena (-12,1%), Nueva Masvida (-11,7%) y Consalud (-10,1%). Por el contrario, las Isapres abiertas que perdieron una menor cifra de cotizantes por este concepto fueron Banmédica (-9,2%) y Vida Tres (-9,4%).

En la tabla siguiente, por el contrario, se analizan los movimientos de las personas cotizantes que se cambiaron de Isapre desde la perspectiva de las Isapres que vieron **incrementada** su cartera debido al cambio. Se observa que las Isapres cerradas captaron 3,8% de las personas cotizantes que se cambiaron de Isapre como proporción de los que tenían vigentes en diciembre 2019, mientras que las Isapres abiertas captaron un 12,2%, en promedio.

**Movimientos Inter-Isapres: Cotizantes que se integraron a la Isapre
entre diciembre 2019 y diciembre 2024**

Isapre	Vigentes Dic.2019	Se integraron a la Isapre	% Vigentes
Vida Tres	80.607	+12.059	+15,0%
N. Masvida	232.644	+34.689	+14,9%
Colmena	408.279	+57.860	+14,2%
Banmédica	388.616	+54.323	+14,0%
Consalud	435.052	+48.356	+11,1%
Cruz Blanca	434.084	+18.905	+4,4%
Esencial (1)	0	+15.472	---
I. Abiertas	1.979.282	+241.664	+12,2 %
Fundación	15.751	+1.394	+8,9%
Cruz del Norte	777	+21	+2,7%
Isalud	24.534	+142	+0,6%
I. Cerradas	41.062	+1.557	+3,8 %
Sistema	2.020.344	+243.221	+12,0 %

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo con información del Datamart Fa. Cotizantes a diciembre 2019 y diciembre 2024

(1) La Isapre Esencial entró en operaciones en 2022.

Las Isapres abiertas que captaron un mayor porcentaje de cotizantes en los 5 años analizados debido al cambio de Isapre, fueron Vida Tres (+15% del total que tenía vigentes en diciembre 2019), Nueva Masvida (+14,9%), Colmena (+14,2%) y Banmédica (+14%). Por el contrario, las Isapres abiertas que captaron un menor porcentaje de cotizantes fueron Cruz Blanca (+4,4%) y Consalud (+11,1%). La Isapre Esencial, por su parte, entró en operaciones en 2022, por tanto, desde ese año hasta diciembre 2024 logró captar 15.472 cotizantes provenientes de otras Isapres, cifra que representa un incremento de +562,6% respecto del total que tenía vigentes en diciembre 2022 (2.750 cotizantes).

Los movimientos netos de cartera derivados del cambio de Isapre efectuado por las personas cotizantes en los 5 años analizados, se resumen en la tabla siguiente.

Movimientos Netos de Cartera por Isapre entre diciembre 2019 y diciembre 2024

Isapre	Vigentes Dic.2019	Se retiraron de la Isapre	Se integraron a la Isapre	Variación Neta	
				N°	% Vigentes
Vida Tres	80.607	-7.601	+12.059	+4.458	+5,5%
Banmédica	388.616	-35.720	+54.323	+18.603	+4,8%
N. Masvida	232.644	-27.192	+34.689	+7.497	+3,2%
Colmena	408.279	-49.277	+57.860	+8.583	+2,1%
Consalud	435.052	-43.926	+48.356	+4.430	+1,0%
Cruz Blanca	434.084	-78.463	+18.905	-59.558	-13,7%
Esencial (1)	0	-0	+15.472	+15.472	---
I. Abiertas	1.979.282	-242.179	+241.664	-515	-0,0%
Fundación	15.751	-331	+1.394	+1.063	+6,7%
Cruz del Norte	777	-6	+21	+15	+1,9%
Isalud	24.534	-705	+142	-563	-2,3%
I. Cerradas	41.062	-1.042	+1.557	+515	+1,3%
Sistema	2.020.344	-243.221	+243.221	+0	+0,0%

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo con información del Datamart Fa. Cotizantes a diciembre 2019 y diciembre 2024

(1) La Isapre Esencial entró en operaciones en 2022.

Se observa que, respecto de la población de cotizantes vigente en diciembre 2019 las Isapres abiertas prácticamente mantuvieron su cartera, con una leve disminución de -515 cotizantes (-0,03% en promedio) debido a los cambios de Isapre efectuados por las personas cotizantes. Mientras, estos 515 cotizantes fueron captados por las Isapres cerradas, que vieron incrementada su cartera en +1,3% en promedio.

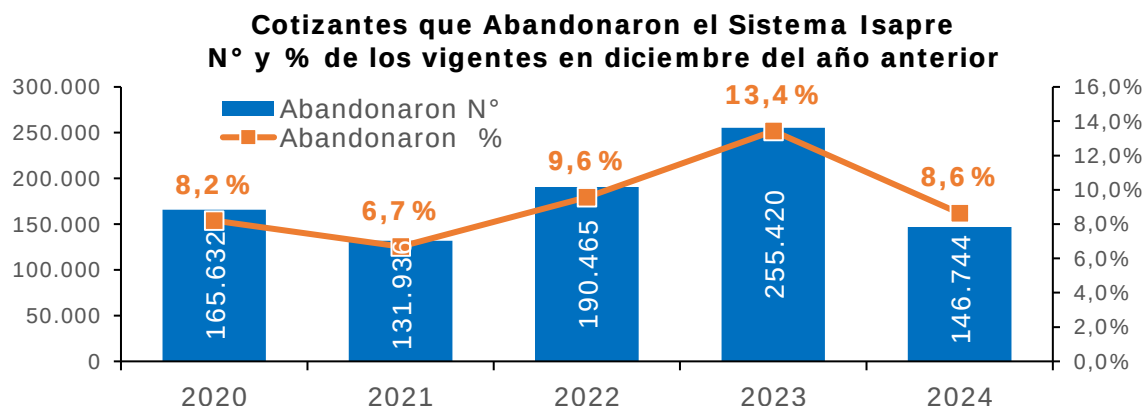
Las Isapres que presentaron los mayores incrementos netos de cartera fueron Fundación (+6,7%), Vida Tres (+5,5%) y Banmédica (+4,8%). Por el contrario, las Isapres que vieron disminuida su cartera de cotizantes debido a los cambios de Isapre fueron Cruz Blanca (-13,7%) e Isalud (-2,3%). La Isapre Esencial, por su parte, vio incrementada su cartera en 15.472 cotizantes, lo que representa un incremento de +562,6% respecto del total que tenía vigentes en diciembre 2022 (2.750 cotizantes), año en que entró en operaciones.

C) Cotizantes que Abandonaron el Sistema Isapre

De acuerdo con la metodología descrita en el punto anterior, las personas cotizantes que abandonaron el Sistema Isapre durante los 5 años analizados, son aquellas que estaban vigentes en diciembre de 2019 y que ya no lo estaban en diciembre 2024.

Entre diciembre de 2019 y diciembre 2024 se retiraron del Sistema Isapre **672.146 personas cotizantes**. Esta cifra representa una disminución de **-33,3%** en relación con los cotizantes vigentes en diciembre de 2019.

En la gráfica siguiente, se puede observar que la serie anual de cotizantes que abandonaron el Sistema Isapre muestra un aumento entre 2020 y 2023 tanto en cantidad (+89.788 cotizantes) como en porcentaje de los/as cotizantes vigentes en diciembre del año anterior (+5,2 pp.), pasando de 165.632 (8,2%) en 2020 a 255.420 (13,4%) en 2023. No obstante, en esta serie también se advierten dos períodos con menor número de abandonos, 131.936 (6,7%) en 2021 (año pos pandemia), y 146.744 (8,6%) en 2024.



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo con información del Datamart Fa. Cotizantes a diciembre de cada año.

Nota: Cabe hacer presente que la suma de los abandonos de cada año (890.197) es superior al total de abandonos determinado a partir de la comparación de las carteras entre diciembre de 2019 y diciembre de 2024 (672.146), ya que en la suma anual se incluyen personas que se retiraron y posteriormente se reincorporaron al Sistema dentro del lapso de los 5 años analizados, generando que se contabilicen como abandonos algunos Rut de cotizantes que en diciembre 2024 estaban vigentes.

En la tabla siguiente, se observa que las Isapres que concentraron el mayor porcentaje de cotizantes que abandonaron el Sistema en los 5 años analizados, fueron Consalud (27,2% del total de retiros) y Cruz Blanca (22,3%), mientras, las Isapres que concentraron el menor porcentaje de los abandonos fueron Esencial (0%) y Vida Tres (2,3%).

**Cotizantes que Abandonaron el Sistema por Isapre
Entre diciembre 2019 y diciembre 2024**

Isapre	Vigentes Dic.2019	Abandonaron a Dic.2024 N°	%	Disminución %
Consalud	435.052	182.954	27,2%	-42,1%
Cruz Blanca	434.084	150.094	22,3%	-34,6%
Banmédica	388.616	116.302	17,3%	-29,9%
Colmena	408.279	108.279	16,1%	-26,5%
N. Masvida	232.644	92.115	13,7%	-39,6%
Vida Tres	80.607	15.276	2,3%	-19,0%
Esencial (1)	0	0	0,0%	---
I. Abiertas	1.979.282	665.020	98,9 %	-33,6 %
Isalud	24.534	4.232	0,6%	-17,2%
Fundación	15.751	2.640	0,4%	-16,8%
Cruz del Norte	777	254	0,0%	-32,7%
I. Cerradas	41.062	7.126	1,1 %	-17,4 %
Sistema	2.020.344	672.146	100 %	-33,3 %

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo con información del Datamart Fa. Cotizantes a diciembre 2019 y diciembre 2024

(1) La Isapre Esencial entró en operaciones en 2022.

Por último, en la tabla siguiente se presenta un resumen por Isapre de los movimientos de cotizantes que se presentaron entre diciembre 2019 y diciembre 2024, conforme a los grupos migratorios previamente analizados, y su consecuente impacto porcentual sobre la cartera global de cada Isapre, medida en función de las personas cotizantes vigentes a diciembre de 2019.

Movimientos de Cartera por Isapre entre diciembre 2019 y diciembre 2024 y su impacto porcentual sobre la cartera de cotizantes vigentes en diciembre 2019

Isapre	Vigentes Dic. 2019	Ingresaron al Sistema Isapre	Permanecieron en su Isapre	Se Cambiaron de Isapre				Abandonaron el Sistema Isapre	Vigentes Dic. 2024 (1)	Variación 5 años				
	N°	N°	%	N°	%	Salieron N°	%	Entraron N°	%	Var. Neta pp.	N°	%	N°	%
Vida Tres	80.607	10.708	+13,3%	57.738	71,6%	7.601	-9,4%	12.059	+15,0%	+5,5	15.276	-19,0%	80.497	-0,1%
Colmena	408.279	72.801	+17,8%	250.740	61,4%	49.277	-12,1%	57.860	+14,2%	+2,1	108.279	-26,5%	381.384	-6,6%
Banmédica	388.616	55.296	+14,2%	236.628	60,9%	35.720	-9,2%	54.323	+14,0%	+4,8	116.302	-29,9%	346.213	-10,9%
N. Masvida	232.644	34.450	+14,8%	113.362	48,7%	27.192	-11,7%	34.689	+14,9%	+3,2	92.115	-39,6%	182.476	-21,6%
Consalud	435.052	54.236	+12,5%	208.231	47,9%	43.926	-10,1%	48.356	+11,1%	+1,0	182.954	-42,1%	310.764	-28,6%
Cruz Blanca	434.084	26.144	+6,0%	205.587	47,4%	78.463	-18,1%	18.905	+4,4%	-13,7	150.094	-34,6%	250.576	-42,3%
Esencial (2)	0	6.530	---	0	---	0	---	15.472	---	---	0	---	22.002	---
I. Abiertas	1.979.282	260.165	+13,1%	1.072.286	54,2%	242.179	-12,2%	241.664	+12,2%	-0,0	665.020	-33,6%	1.573.912	-20,5%
Fundación	15.751	1.743	+11,1%	12.781	81,1%	331	-2,1%	1.394	+8,9%	+6,7	2.640	-16,8%	15.917	+1,1%
Isalud	24.534	926	+3,8%	19.600	79,9%	705	-2,9%	142	+0,6%	-2,3	4.232	-17,2%	20.665	-15,8%
Cruz del Norte	777	89	+11,5%	517	66,5%	6	-0,8%	21	+2,7%	+1,9	254	-32,7%	627	-19,3%
I. Cerradas	41.062	2.758	+6,7%	32.898	80,1%	1.042	-2,5%	1.557	+3,8%	+1,3	7.126	-17,4%	37.209	-9,4%
Sistema	2.020.344	262.923	+13,0%	1.105.184	54,7%	243.221	-12,0%	243.221	+12,0%	+0,0	672.146	-33,3%	1.611.121	-20,3%

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo con información del Datamart Fa. Cotizantes a diciembre 2019 y diciembre 2024.

Notas:

- (1) Se presentan leves diferencias (+142 cotizantes) respecto de las estadísticas oficiales de cartera a diciembre 2024 debido a la casuística (multiafiliaciones, desafiliaciones dejadas sin efecto, entre otras causas).
- (2) La Isapre Esencial entró en operaciones en 2022.

Se observa que, entre diciembre de 2019 y diciembre de 2024, el Sistema Isapre en su conjunto vio disminuida su cartera de cotizantes en **20,3%**, lo que se explica por un mayor porcentaje de cotizantes que abandonaron el Sistema (-33,3%) respecto de aquellos que ingresaron al mismo (+13%).

Todas las Isapres del Sistema muestran disminución de cartera en el período analizado salvo Fundación (+1,1%). Las disminuciones de cartera fluctúan entre -0,1% (Vida Tres) y -42,3% (Cruz Blanca). Destacan las Isapres Cruz Blanca (-42,3%), Consalud (-28,6%) y Nueva Masvida (-21,6%) con las caídas más importantes. Por el contrario, destacan las Isapres Vida Tres (-0,1%), Colmena (-6,6%) y Banmédica (-10,9%) con las menores disminuciones.

Se observa que, en todas las Isapres del Sistema, las variaciones negativas de cartera están explicadas por porcentajes de abandono superiores a los porcentajes de ingreso de cotizantes entre 2019 y 2024, aunque también incidieron, en algunas Isapres, los indicadores de permanencia y cambio de Isapre entre estos dos años. En Cruz Blanca, por ejemplo, se presentó el porcentaje de permanencia más bajo (47,4%) y una variación negativa de cartera por el cambio de Isapre (-13,7 pp.), generada porque el porcentaje de salida de cotizantes (-18,1%) fue muy superior al porcentaje de entrada de cotizantes (+4,4%) por este concepto, lo que determinó una pérdida neta adicional de cotizantes también por efecto del cambio de Isapre.

6.2 Caracterización de Cotizantes en Función de su Movilidad en el Sistema

En este punto se analizan *grosso* modo las características de las personas cotizantes conforme al grupo migratorio al que pertenecen, con el fin de establecer patrones o diferencias que pudieran dar algunos indicios sobre sus decisiones de entrar, permanecer o salir del Sistema Isapre.

La descripción sociodemográfica que aquí se detalla, corresponde a las características que los cotizantes presentaron en promedio al interior de cada uno de los diferentes grupos migratorios definidos (ingresaron/permanecieron/abandonaron). Estas características fueron medidas al final del período de análisis (diciembre 2024) tanto para el grupo de cotizantes que ingresaron al Sistema Isapre como para el grupo de aquellos que permanecieron en el mismo. En cambio, para el grupo de cotizantes que abandonaron el Sistema Isapre la medición corresponde al promedio de las características que presentaban en diciembre del año en que se retiraron del Sistema.

Las características consideradas para este análisis son:

- Sexo
- Edad
- Número de Cargas
- Renta Imponible
- Cotización Pactada
- Tipo de Trabajador
- Región
- Gasto y Uso de Prestaciones de Salud
- Cobertura Financiera

a) Grupos Migratorios según Sexo

El análisis se realizó comparando la distribución porcentual por sexo de las personas cotizantes de cada grupo migratorio, con el propósito de advertir posibles diferencias entre ellos. El objetivo de este análisis es verificar si están saliendo o entrando más hombres o mujeres al Sistema Isapre, y determinar cómo los movimientos de cartera han incidido en la estructura por sexo de la cartera global.

Distribución por Sexo de los Cotizantes según Grupo Migratorio

Grupo Migratorio	Cotizantes	Sexo	
		Hombres	Mujeres
Vigentes Dic.2019	2.020.344	63%	37%
Ingresaron	262.923	50 %	50 %
Permanecieron:	1.348.405	61 %	39 %
- Misma Isapre	1.105.184	63%	37%
- Otra Isapre	243.221	54%	46%
Abandonaron	672.146	65 %	35 %
Vigentes Dic.2024	1.610.979	59%	41%

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo con información del Datamart Fa. Cotizantes a diciembre 2024.

Ingresaron: en el grupo de cotizantes que ingresaron al Sistema Isapre entre diciembre de 2019 y diciembre de 2024, se presenta igual participación porcentual de hombres (50%) y mujeres (50%), lo que ha contribuido a la paridad de la cartera global del Sistema.

El ingreso equitativo de cotizantes en este grupo, se atribuye en gran medida a la entrada en vigencia de la Tabla de Factores Única (1 de abril de 2020) que no discrimina precios por sexo, otorgando a hombres y mujeres idénticas condiciones de entrada al Sistema en este aspecto.

Permanecieron: en el grupo de cotizantes que permanecieron en el Sistema Isapre entre diciembre de 2019 y diciembre de 2024, se presenta mayor participación porcentual de hombres (61%) que de mujeres (39%). Esta mayor proporción de hombres es más acentuada

entre los que permanecieron en la misma Isapre (63%) que entre aquellos que se cambiaron a una Isapre distinta (54%).

La distribución por sexo de este grupo es relativamente similar a la que se observa en la cartera global de cotizantes del Sistema debido a su tamaño (este grupo concentra al 67% del total de cotizantes vigentes en diciembre 2019). Dentro de este grupo, se advierte que una mayor proporción de mujeres (46%) se encuentra en el subgrupo de quienes se cambiaron de Isapre que dentro del subgrupo de quienes permanecieron en la misma Isapre (37%). Lo anterior, da cuenta de una mayor movilidad femenina que podría estar relacionada con la entrada en vigencia de la Tabla de Factores Única, por cuanto, esta tabla unifica precios por sexo, dando mayores oportunidades de movimiento a las mujeres, entre otras causas.

Abandonaron: en el grupo de cotizantes que abandonaron el Sistema Isapre entre diciembre de 2019 y diciembre de 2024, se presenta mayor participación porcentual de hombres (65%) que de mujeres (35%).

Lo anterior, unido a la distribución que mostraban los cotizantes vigentes en diciembre 2019 (mayor en hombres), permite inferir que el abandono ha sido levemente superior en los hombres, lo que también ha tenido implicancias favorables sobre el equilibrio de género en el Sistema.

b) Grupos Migratorios según Edad

El análisis se realizó comparando la edad promedio y la distribución porcentual por tramos etarios de los/las cotizantes de cada segmento migratorio, con el propósito de advertir posibles diferencias entre ellos. El objetivo de este análisis es determinar si ciertos grupos etarios están entrando o saliendo del Sistema Isapre y si los movimientos de cartera han incidido o no sobre el envejecimiento de la cartera global.

Para simplificar el análisis, se consideraron tres tramos etarios definidos de la siguiente manera: Jóvenes (00–34 años); Adultos de Mediana Edad (35–64 años); y Adultos Mayores (65 años y más).

Edad Promedio y Distribución por Tramos Etarios de las Personas Cotizantes según Grupo Migratorio

Grupo Migratorio	Cotizantes	Edad Promedio	Tramos de Edad		
			00 - 34	35 - 64	65 - +
Vigentes Dic.2019	2.020.344	43	32%	60%	8%
Ingresaron	262.923	36	60 %	37 %	2 %
Permanecieron:	1.348.405	49	12 %	73 %	15 %
- Misma Isapre	1.105.184	51	10%	72%	18%
- Otra Isapre	243.221	42	21%	77%	1%
Abandonaron	672.146	42	38 %	56 %	7 %
Vigentes Dic.2024	1.610.979	47	20%	67%	13%

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo con información del Datamart Fa. Cotizantes a diciembre 2024.

Ingresaron: los cotizantes que ingresaron al Sistema Isapre entre diciembre 2019 y diciembre 2024, tienen una edad promedio inferior (36 años) a la que se observa en los otros grupos migratorios, lo que permite suponer que, en este segmento, existe mayor proporción de individuos jóvenes que, presumiblemente, recién se integraron a la fuerza laboral.

En este grupo, existe una mayor concentración de jóvenes, ya que, el 60% tiene menos de 35 años, contribuyendo así al rejuvenecimiento de la cartera. Asimismo, destaca en este segmento una baja participación de adultos mayores de 65 años (2%), a quienes se asocia

un mayor riesgo en salud, lo que permitiría inferir que este grupo representa una menor carga financiera para las Isapres.

Permanecieron: los cotizantes que permanecieron en el Sistema Isapre entre diciembre 2019 y diciembre 2024, son los que presentan mayor edad promedio (49 años), concentran mayor proporción de adultos de mediana edad (73%) y de adultos mayores (15%). Dentro de este grupo, los que permanecieron en la misma Isapre muestran mayor edad promedio (51 años) y concentran mayor porcentaje de adultos mayores (18%), mientras los que se cambiaron de Isapre son más jóvenes (42 años) y entre ellos los adultos mayores son escasos (1%).

Este grupo representa a los cotizantes de mayor edad en el Sistema. Su edad avanzada y mayor proporción de mayores de 65 años implica alta carga asistencial y financiera para las Isapres debido al riesgo en salud que representan. El hecho de que no hayan abandonado el Sistema podría sugerir fidelización o, entre los que permanecieron en su misma Isapre, dificultades para cambiarse de aseguradora, posiblemente derivadas de enfermedades contraídas en la Isapre actual (preexistes para el cambio) y/o para dar continuidad a determinados tratamientos, entre otras razones.

Abandonaron: los cotizantes que abandonaron el Sistema Isapre entre diciembre 2019 y diciembre 2024, tienen una edad promedio de 42 años, menor a la de aquellos que permanecieron en la misma Isapre y equivalente a la de quienes se cambiaron de Isapre. Este grupo concentra un mayor porcentaje de Jóvenes (38%) y un menor porcentaje de adultos mayores (7%) que aquellos que permanecieron en el Sistema en la misma Isapre.

Por tanto, este grupo es relativamente joven. Su estructura etaria sugiere que abandonan el Sistema tanto jóvenes como adultos de mediana edad, lo que podría tener repercusiones negativas sobre la situación financiera de las Isapres. No obstante, la salida de 7% de adultos mayores también implica una pérdida de población de alto costo, cuyo impacto podría mitigar las implicancias sobre el equilibrio del riesgo de la cartera global.

c) Grupos Migratorios según Número de Cargas

El análisis se realizó comparando el número de cargas promedio de las personas cotizantes de cada grupo migratorio, con el propósito de advertir posibles diferencias entre ellos. El objetivo de este análisis es verificar si un mayor o menor número de cargas familiares asociadas, tiene incidencia sobre las decisiones migratorias de las personas cotizantes.

**Número de Cargas Promedio de las Personas Cotizantes
según Grupo Migratorio**

Grupo Migratorio	Cotizantes	N° Cargas
Vigentes Dic.2019	2.020.344	0,7
Ingresaron	262.923	0,3
Permanecieron:	1.348.405	0,7
- Misma Isapre	1.105.184	0,7
- Otra Isapre	243.221	0,8
Abandonaron	672.146	0,5
Vigentes Dic.2024	1.610.979	0,6

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo con información del Datamart Fa. Cotizantes a diciembre 2024.

Ingresaron: los cotizantes que ingresaron al Sistema Isapre entre diciembre 2019 y diciembre 2024, muestran un promedio de 0,3 cargas, bastante inferior al de los otros grupos,

lo que es consistente con su menor edad, donde seguramente predominan personas solteras, parejas sin hijos o familias en formación.

Permanecieron: los cotizantes que permanecieron en el Sistema Isapre entre diciembre 2019 y diciembre 2024, son los que presentan el mayor número de cargas promedio (0,7 cargas), lo que se atribuye a su edad promedio y mayor concentración de personas de mediana edad y adultos mayores que, por lo general, constituyen familias consolidadas.

Abandonaron: los cotizantes que abandonaron el Sistema Isapre entre diciembre 2019 y diciembre 2024, muestran un menor número de cargas promedio (0,5 cargas) que aquellos que permanecieron en el Sistema, lo que se asocia a su edad promedio (42 años), donde un alto porcentaje (38%) son menores de 35 años, presumiblemente solteros y sin hijos.

En términos generales, se puede concluir que, entre 2019 y 2024, la población beneficiaria del Sistema Isapre también disminuyó debido a la pérdida de cargas familiares, por cuanto, las personas cotizantes que ingresaron al Sistema (0,3) presentan un número promedio de cargas inferior a aquellas que lo abandonaron (0,5). No obstante, esta variable muestra un impacto menor sobre las decisiones migratorias.

d) Grupos Migratorios según Renta Imponible

El análisis se realizó comparando la renta promedio de las personas cotizantes de cada grupo migratorio para advertir posibles diferencias entre ellos. El objetivo de este análisis es verificar si determinados grupos tienen mayor o menor poder adquisitivo, lo que puede haber incidido en sus decisiones migratorias.

Para efectos comparativos, la renta imponible asociada a las personas cotizantes vigentes en 2019 y al grupo de cotizantes que abandonaron el Sistema Isapre, fue actualizada a moneda del 30 de noviembre de 2024, por cuanto, esta es la que corresponde a la informada en diciembre 2024 para el resto de los grupos migratorios.

Renta Imponible Promedio de las Personas Cotizantes según Grupo Migratorio

Grupo Migratorio	Cotizantes	Renta Imponible
Vigentes Dic.2019	2.020.344	\$1.686.528
Ingresaron	262.923	\$1.719.137
Permanecieron:	1.348.405	\$2.045.970
- Misma Isapre	1.105.184	\$2.008.768
- Otra Isapre	243.221	\$2.215.016
Abandonaron	672.146	\$1.026.340
Vigentes Dic.2024	1.610.979	\$1.992.637

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo con información del Datamart Fa. Cotizantes a diciembre 2024.

Ingresaron: la remuneración promedio de los cotizantes que ingresaron al Sistema Isapre entre diciembre 2019 y diciembre 2024, fue de \$1.719.137, inferior a la que se presenta en el grupo de cotizantes que permanecieron en el Sistema, lo que podría estar relacionado con su menor edad y, por tanto, menor experiencia laboral, lo que incidiría sobre sus rentas promedio.

Permanecieron: la remuneración promedio de los cotizantes que permanecieron en el Sistema Isapre entre diciembre 2019 y diciembre 2024, fue de \$2.045.970, superior a la que

se observa en el resto de los grupos migratorios, lo que podría atribuirse a su mayor edad y por tanto mayor experiencia en sus actividades laborales, las que serían mejor remuneradas.

Abandonaron: la remuneración promedio de los cotizantes que abandonaron el Sistema Isapre entre diciembre 2019 y diciembre 2024, fue de \$1.026.340, inferior a la que se observa en el resto de los grupos migratorios, lo que podría constituir una causa para el abandono del Sistema, cuyos precios se han ido reajustando de manera permanente y probablemente a una tasa superior a la que presentan las rentas de este grupo de cotizantes.

Con todo, es posible concluir que la renta imponible constituye una variable determinante sobre las decisiones migratorias de las personas cotizantes, por cuanto, las remuneraciones de quienes ingresan y permanecen en el Sistema Isapre son muy superiores a las de quienes lo abandonan, lo que probablemente está relacionado con los precios crecientes de los planes de salud de esta industria.

e) Grupos Migratorios según Cotización Pactada

El análisis se realizó comparando la cotización pactada promedio de las personas cotizantes de cada grupo migratorio para advertir posibles diferencias entre ellos. El objetivo de este análisis es verificar si determinados grupos presentan cotizaciones pactadas mayores o menores, que permitan determinar si los precios pagados por los planes de salud tienen alguna incidencia sobre las decisiones migratorias.

Para fines comparativos, la cotización pactada asociada a los/las cotizantes vigentes en 2019 y al grupo de cotizantes que abandonaron el Sistema Isapre, fue actualizada a moneda del 30 de noviembre de 2024, por cuanto, esta es la que corresponde a la informada en diciembre 2024 para el resto de los grupos migratorios.

Cotización Pactada Promedio de las Personas Cotizantes según Grupo Migratorio

Grupo Migratorio	Cotizantes	Cotización Pactada
Vigentes Dic.2019	2.020.344	\$188.340
Ingresaron	262.923	\$184.064
Permanecieron:	1.348.405	\$239.400
- Misma Isapre	1.105.184	\$236.617
- Otra Isapre	243.221	\$252.048
Abandonaron	672.146	\$167.159
Vigentes Dic.2024	1.610.979	\$230.370

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo con información del Datamart Fa. Cotizantes a diciembre 2024.

Ingresaron: la cotización pactada promedio de los cotizantes que ingresaron al Sistema Isapre entre diciembre 2019 y diciembre 2024, es de \$184.064, inferior a la que se observa en el grupo de cotizantes que permanecieron en el Sistema, lo que es consistente con su menor renta, menor edad (factores de riesgo más bajos) y menor número de cargas.

Permanecieron: la cotización pactada promedio de los cotizantes que permanecieron en el Sistema Isapre entre diciembre 2019 y diciembre 2024, es de \$239.400, superior a la que se observa en el resto de los grupos migratorios, lo que guarda relación con su mayor renta, mayor edad y mayor número de cargas.

Abandonaron: la cotización pactada promedio de los cotizantes que abandonaron al Sistema Isapre entre diciembre 2019 y diciembre 2024, es de \$167.159, bastante inferior a la que se

observa en el resto de los grupos migratorios, lo que es consistente con su menor renta, lo que podría ser indicativo de una mayor fragilidad económica en este grupo, la que puede haber impulsado su salida del Sistema.

Lo anterior, sugiere que la cotización pactada, como símil de los precios de los planes de salud, es una variable relevante para las decisiones migratorias de las personas cotizantes. En este sentido, el encarecimiento de los planes de salud constituye una barrera que incide tanto en el ingreso como en la salida del Sistema Isapre, particularmente para personas con menor poder adquisitivo y/o con empleos más inestables.

f) Grupos Migratorios según Tipo de Trabajador

El análisis se realizó comparando la distribución porcentual por tipo de trabajador de las personas cotizantes de cada grupo migratorio con el propósito de advertir posibles diferencias entre ellos. El objetivo de este análisis es verificar si ciertos grupos presentan una tipología particular de trabajadores que permita determinar si su condición laboral tiene incidencia sobre sus decisiones migratorias.

Distribución de las Personas Cotizantes por Tipo de Trabajador según Grupo Migratorio

Grupo Migratorio	Cotizantes	Tipo de Trabajador			
		Dependientes	Independientes	Pensionados	Voluntarios
Vigentes Dic.2019	2.020.344	83 %	3 %	6 %	7 %
Ingresaron	262.923	87 %	4 %	2 %	7 %
Permanecieron:	1.348.405	79 %	4 %	10 %	6 %
- Misma Isapre	1.105.184	77 %	4 %	12 %	7 %
- Otra Isapre	243.221	92 %	3 %	1 %	5 %
Abandonaron	672.146	79 %	4 %	4 %	13 %
Vigentes Dic.2024	1.610.979	81 %	4 %	9 %	6 %

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo con información del Datamart Fa. Cotizantes a diciembre 2024.

Ingresaron: los cotizantes que ingresaron al Sistema Isapre entre diciembre 2019 y diciembre 2024, presentan mayor porcentaje de cotizantes dependientes (87%) que el resto de los grupos migratorios y una baja participación de pensionados (2%), lo que refuerza la idea de que este grupo está compuesto mayoritariamente por jóvenes trabajadores y de buen ingreso relativo.

Permanecieron: los cotizantes que permanecieron en el Sistema Isapre entre diciembre 2019 y diciembre 2024, presentan mayor participación de pensionados (10%) que el resto de los grupos migratorios, los que se concentran, particularmente, entre los que permanecieron en la misma Isapre, lo que podría estar indicando que, la baja movilidad de este subgrupo, se deba a su edad y posible presencia de enfermedades que les impiden acceder a otras Isapres.

Abandonaron: los cotizantes que abandonaron el Sistema Isapre entre diciembre 2019 y diciembre 2024, presentan un alto porcentaje de cotizantes voluntarios (13%) en relación con los otros grupos migratorios, lo que podría atribuirse, presumiblemente, a condiciones económicas más inestables debido a que no participan formalmente de alguna actividad laboral.

En resumen, las personas cotizantes que ingresaron al sistema corresponden mayoritariamente a trabajadores dependientes y jóvenes, mientras que quienes permanecieron presentan una mayor proporción de pensionados con menor movilidad. En contraste, los que abandonaron incluyen más cotizantes voluntarios, lo que sugiere

condiciones económicas más inestables. Lo anterior, permite inferir que el tipo de trabajo tiene algún grado de incidencia sobre las decisiones migratorias, por cuanto, mientras mayor inestabilidad laboral tienen las personas cotizantes mayor es la probabilidad de que abandonen el Sistema Isapre.

g) Grupos Migratorios según Región

El análisis se realizó comparando la distribución porcentual por región de las personas cotizantes de cada grupo migratorio con el propósito de advertir posibles diferencias entre ellos. El objetivo de este análisis es verificar si determinados grupos presentan una distribución geográfica específica que permita determinar si la zona de residencia tiene incidencia sobre sus decisiones migratorias.

Para simplificar el análisis, se consideraron 4 macro zonas, definidas de la siguiente manera: Metropolitana (incluye información de la Región Metropolitana únicamente, atendido que en esta región se concentran más del 80% de los/las cotizantes del Sistema Isapre); Zona Norte (incluye información desde la Región de Arica y Parinacota hasta la Región de Coquimbo); Zona Central (incluye información desde la Región de Valparaíso hasta la Región del Biobío excluyendo a la Región Metropolitana); y Zona Sur (incluye información desde la región de La Araucanía hasta la Región de Magallanes).

Distribución de las Personas Cotizantes por Macro Zonas del País según Grupo Migratorio

Grupo Migratorio	Cotizantes	Macrozonas			
		Metropolitana	Zona Norte	Zona Centro	Zona Sur
Vigentes Dic.2019	2.020.344	61%	10%	21%	9%
Ingresaron	262.923	64 %	11 %	18 %	6 %
Permanecieron:	1.348.405	61 %	10 %	21 %	8 %
- Misma Isapre	1.105.184	60%	9%	22%	9%
- Otra Isapre	243.221	65%	11%	17%	7%
Abandonaron	672.146	58 %	11 %	21 %	10 %
Vigentes Dic.2024	1.610.979	61%	10%	21%	8%

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo con información del Datamart Fa. Cotizantes a diciembre 2024.

Ingresaron: los cotizantes que ingresaron al Sistema Isapre entre diciembre 2019 y diciembre 2024, presentan mayor porcentaje de cotizantes de la zona metropolitana (64%) que el resto de los grupos migratorios y una baja participación de cotizantes de la zona sur (6%) en relación con los demás grupos.

Permanecieron: los cotizantes que permanecieron en el Sistema Isapre entre diciembre 2019 y diciembre 2024, muestran similar distribución por macro zonas que la cartera global del Sistema debido a su tamaño. En este grupo predominan personas del área metropolitana (61%) y de la zona centro del país (21%).

Abandonaron: los cotizantes que abandonaron el Sistema Isapre entre diciembre 2019 y diciembre 2024, presentan un alto porcentaje de cotizantes de la zona sur (10%) en relación con los otros grupos migratorios, para lo cual no se identifican causas.

En resumen, las personas cotizantes que ingresaron al Sistema Isapre se concentran principalmente en la zona metropolitana, mientras que quienes permanecieron mantienen una distribución territorial similar al total del sistema. En contraste, los que abandonaron presentan una mayor proporción de cotizantes de la zona sur, aunque sin una causa identificada. Con todo, la zona de residencia no parece tener mayor incidencia sobre las

decisiones migratorias, aunque, el mayor porcentaje de abandonos en la zona Sur es un elemento interesante de investigar con mayor profundidad.

h) Grupos Migratorios según Uso y Gasto en Prestaciones

El análisis se realizó comparando la tasa de uso y el gasto per cápita promedio anual en prestaciones de salud, de las personas cotizantes de cada grupo migratorio con el propósito de advertir posibles diferencias entre ellos. El objetivo de este análisis es verificar si ciertos grupos presentan mayor o menor utilización y/o gasto en prestaciones de salud y determinar si el nivel riesgo en salud de las personas cotizantes tiene incidencia sobre sus decisiones migratorias.

Para fines de este análisis, tanto la tasa de uso de prestaciones (frecuencia anual de prestaciones por cotizante) como el gasto per cápita anual de prestaciones (monto facturado anual por cotizante) fueron calculados promediando la frecuencia y valor facturado que los/las cotizantes de cada grupo migratorio presentaron cada año dentro del lapso de 5 años, dividida por el número total de cotizantes pertenecientes a cada grupo en diciembre del año anterior (en el que se incluyen tanto los que utilizaron como los que no utilizaron prestaciones en cada período). No obstante, para el grupo de cotizantes que ingresaron al Sistema Isapre el promedio anual tanto del uso de prestaciones como del gasto se obtuvo a partir de los/las cotizantes pertenecientes a este grupo en diciembre del mismo año.

Se hace presente que, tanto la cantidad promedio de prestaciones de salud como el gasto promedio de los cotizantes incluye el uso y gasto en prestaciones de todas las cargas familiares que los cotizantes tenían vinculadas en cada período anual.

Tasa de Uso y Gasto Anual Promedio en Prestaciones de las Personas Cotizantes según Grupo Migratorio

Grupo Migratorio	Cotizantes	Cotizantes con Prestaciones		Uso y Gasto en Prestaciones	
		N°	%	Tasa de Uso	Gasto Per cápita
Vigentes Dic.2019	2.020.344	1.895.247	94%	47	\$2.318.368
Ingresaron	262.923	245.228	93 %	25	\$1.144.098
Permanecieron:	1.348.405	1.337.506	99 %	51	\$2.449.757
- Misma Isapre	1.105.184	1.096.231	99%	53	\$2.559.256
- Otra Isapre	243.221	241.642	99%	38	\$1.932.324
Abandonaron	672.146	557.741	83 %	34	\$1.782.245
Vigentes Dic.2024	1.610.979	1.582.734	98%	49	\$2.386.453

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo con información del Archivo Maestro de Prestaciones Bonificadas entre enero de 2020 y diciembre de 2024.

Ingresaron: los cotizantes que ingresaron al Sistema Isapre entre diciembre 2019 y diciembre 2024, presentan una tasa de uso de 25 prestaciones anuales en promedio, muy por debajo de la que exhibe el resto de los grupos migratorios. Asimismo, el gasto promedio anual en este grupo (\$1.144.098) es inferior al de los demás grupos, lo que es consistente con una población más joven y por tanto más sana ya que el uso y gasto en prestaciones son los más bajos dentro del Sistema. Lo anterior, puede dar indicios de selección por riesgo en el Sistema ya que los que ingresan representan una menor carga financiera para las aseguradoras.

Permanecieron: los cotizantes que permanecieron en el Sistema Isapre entre diciembre 2019 y diciembre 2024, muestran la tasa de uso más alta (57 prestaciones por año) y el gasto per cápita más alto del Sistema. Dentro de este grupo, las personas que se mantuvieron en la misma Isapre son las que presentan el mayor uso (53 prestaciones anuales) y el mayor gasto (\$2.559.256 por cotizantes al año), posiblemente, por necesidades crónicas o continuidad de tratamientos. Mientras, los individuos que migraron a otra Isapre presentan

un perfil de menor riesgo en salud con un consumo de 38 prestaciones por año y un menor gasto per cápita asociado (\$1.932.324), lo que les permitió la búsqueda de mejores condiciones contractuales al interior del Sistema Isapre ya sea por temas económicos o por conveniencia.

Abandonaron: los cotizantes que abandonaron el Sistema Isapre entre diciembre 2019 y diciembre 2024, presentan una baja tasa de uso (34 prestaciones anuales) y menor nivel de gasto per cápita (\$1.782.245) que los individuos que permanecieron en el Sistema. En este grupo, además, el porcentaje de individuos que utilizó prestaciones es más bajo (83%), lo que sugiere que entre los que abandonaron hay un grupo sano o inactivo, probablemente, los más jóvenes. Sin embargo, el gasto per cápita es elevado, lo que podría reflejar que algunas personas con mayor riesgo en salud también migraron fuera del Sistema.

En general, las personas que ingresan al Sistema Isapre corresponden principalmente a cotizantes jóvenes y de bajo riesgo, con el menor uso y gasto en prestaciones, lo que sugiere la presencia de selección por riesgo en esta industria. Quienes permanecen concentran el mayor uso y gasto, especialmente aquellos que no se cambiaron de Isapre, lo que se asocia a condiciones crónicas o tratamientos continuos. En contraste, quienes abandonaron muestran bajo uso y menor gasto promedio, indicando la salida de cotizantes más jóvenes o inactivos, aunque también se observa la salida de personas de mayor riesgo que generan costos elevados. Con todo, el nivel de riesgo en salud parece ser determinante para las decisiones migratorias de las personas cotizantes, teniendo menor movilidad aquellas que presentan mayor utilización del Sistema.

i) Grupos Migratorios según Cobertura de los Planes de Salud

El análisis se realizó comparando el porcentaje de cobertura promedio anual otorgado por los planes de salud a las prestaciones utilizadas por las personas cotizantes de cada grupo migratorio con el propósito de advertir posibles diferencias entre ellos. El objetivo de este análisis es verificar si los planes de salud de ciertos grupos otorgan un mayor o menor nivel de cobertura promedio, y determinar si la cobertura financiera tiene incidencia sobre sus decisiones migratorias.

Para fines de este análisis, la cobertura de los planes de salud se define como el monto bonificado del total de prestaciones ocurridas cada año sobre el monto total facturado por dichas prestaciones. El porcentaje de cobertura promedio de los 5 años se obtiene promediando el porcentaje de cobertura calculado para cada año.

Porcentaje de Cobertura en Prestaciones de las Personas Cotizantes según Grupo Migratorio

Grupo Migratorio	Cotizantes	% Cobertura
Vigentes Dic.2019	2.020.344	67 %
Ingresaron	262.923	69 %
Permanecieron:	1.348.405	67 %
- Misma Isapre	1.105.184	67 %
- Otra Isapre	243.221	66 %
Abandonaron	672.146	70 %
Vigentes Dic.2024	1.610.979	67 %

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo con información del Archivo Maestro de Prestaciones Bonificadas entre enero de 2020 y diciembre de 2024.

Ingresaron: los planes de salud de los/las cotizantes que ingresaron al Sistema Isapre entre diciembre 2019 y diciembre 2024, otorgaron una cobertura promedio de 69%, superior a la

cobertura promedio de la cartera global (67%) lo que es consistente con su buen nivel de renta, menor edad e inferior número de cargas familiares, condiciones que les permitirían acceder a mejores planes.

Permanecieron: los planes de salud de los/las cotizantes que permanecieron en el Sistema Isapre entre diciembre 2019 y diciembre 2024, otorgaron una cobertura promedio de 67%, equivalente a la cobertura promedio de la cartera global, lo que posiblemente se debe a su tamaño y mayor representatividad en el Sistema. No obstante, dentro de este grupo, las personas que se cambiaron de Isapre presentan una cobertura levemente inferior (66%) lo que probablemente impulsó su migración hacia otras Isapres en la búsqueda de mejores condiciones contractuales.

Abandonaron: los planes de salud, de los/las cotizantes que abandonaron el Sistema Isapre entre diciembre 2019 y diciembre 2024, otorgaron la cobertura promedio más alta (70%), lo que podría atribuirse a planes más antiguos de mejor cobertura que los actuales. En este caso el abandono del Sistema podría atribuirse a insatisfacción con el Sistema y/o al mayor costo que conlleva la mantención de planes con mejores beneficios.

De lo anterior, se desprende que las personas cotizantes que ingresan al Sistema Isapre acceden a planes con mejor cobertura, coherente con su mayor capacidad económica y menor riesgo. Quienes permanecen mantienen coberturas similares al promedio del Sistema, aunque los que migran entre Isapres buscan mejorar condiciones. En cambio, los que abandonaron poseen las coberturas más altas, lo que sugiere que dejaron el Sistema por insatisfacción o por el alto costo asociado a estos planes con mayores beneficios.

Con todo y a modo de resumen, a continuación, se presenta un esquema que detalla las principales características asociadas a cada uno de los grupos migratorios. Se observa que existe un claro y distintivo perfil sociodemográfico en cada uno de ellos, que los distingue y a partir de los cuales es posible inferir algunas causas para su comportamiento de movilidad en el Sistema Isapre.

		
INGRESARON (262.923)	PERMANECIERON (1.348.405)	ABANDONARON (672.146)
✓ más jóvenes ✓ pocas cargas ✓ más dependientes ✓ buena renta ✓ más sanos ✓ buenos planes	✓ mayor edad ✓ más cargas ✓ más pensionados ✓ mayor renta ✓ mayor tasa de uso ✓ planes promedio	✓ menor edad ✓ menos cargas ✓ más voluntarios ✓ menor renta ✓ menor tasa de uso ✓ buenos planes

Los individuos que ingresaron al Sistema Isapre en los últimos 5 años son, en general, personas jóvenes, con pocas cargas, con trabajos estables y bien remunerados, que les permiten acceder a planes con buena cobertura en el Sistema Isapre. El menor nivel de uso y gasto en prestaciones médicas que presenta este grupo denota un bajo perfil de riesgo en salud que podría dar indicios de la presencia de selección por riesgo en esta industria.

Los individuos que permanecieron en el Sistema Isapre en los últimos 5 años son, en general, personas de mayor edad y un mayor número de cargas, concentran un alto porcentaje de

adultos mayores pensionados, aunque con un alto nivel de poder adquisitivo. Este grupo constituye la base de riesgo del Sistema y su escasa movilidad podría atribuirse a la presencia de enfermedades crónicas y/o a la continuidad de tratamientos médicos, por cuanto, presentan el más alto nivel de uso y gasto en prestaciones. Dentro de este grupo, las personas que se cambiaron de Isapre son los más jóvenes, con mayores rentas y presentan una menor tasa de utilización de prestaciones, atributos que aumentan sus posibilidades de buscar mejores condiciones de beneficios en otras aseguradoras.

Los individuos que abandonaron el Sistema Isapre en los últimos 5 años, son relativamente jóvenes, aunque concentran un importante porcentaje de adultos mayores (7%) que podrían estar elevando el nivel promedio de uso y gasto de este grupo. Las personas que abandonaron el Sistema se caracterizan por tener menores rentas y planes con mayor cobertura, atributos que podrían esbozar causas para el abandono del Sistema, más aún, al reunir un alto porcentaje de voluntarios, es decir, personas que no participan formalmente en el mercado laboral con ingresos más precarios que les impiden asumir el costo de los planes contratados.

6.3 Posibles Determinantes para la Salida del Sistema Isapre

En este punto se intenta identificar posibles determinantes para la salida de cotizantes desde el Sistema Isapre. Para ello, se analizaron con mayor profundidad las desafiliaciones realizadas por aquellas personas que abandonaron el Sistema entre diciembre 2019 y diciembre 2024.

En primera instancia, se analizó si el término de contrato de las personas que abandonaron el Sistema obedeció a una desafiliación voluntaria, de mutuo acuerdo o si correspondió a un desahucio por parte de la Isapre. Lo anterior, utilizando la base de datos de Suscripciones y Desahucios, remitida mensualmente por las Isapres, donde se informan las causales establecidas en la ley para estos fines⁵.

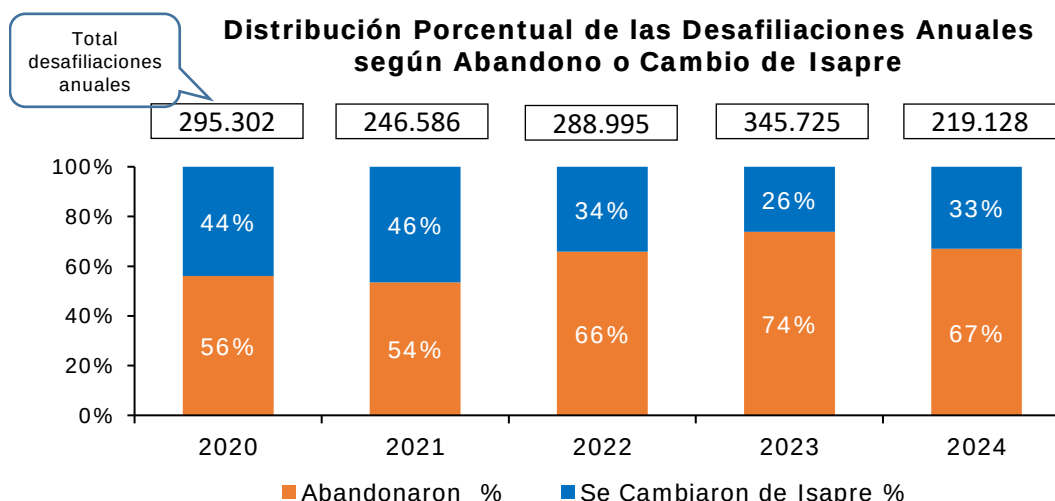
La base de datos de Suscripciones y Desahucios, no provee información que detalle las causas de las desafiliaciones voluntarias o de mutuo acuerdo, por esta razón, se realizó un segundo análisis que permitió aproximarse a las causas de manera indirecta, contrastando el abandono mensual de cotizantes con determinados hitos ocurridos en la industria que tuvieron impacto (incremento) en las cotizaciones pactadas de las personas cotizantes, lo que puede dar indicios de una posible causa fundada para el abandono del Sistema.

A) Análisis de las desafiliaciones de cotizantes que abandonaron el Sistema Isapre

Del total de desafiliaciones ocurridas en los últimos 5 años (1.395.736), **64%** corresponde a cotizantes que abandonaron el Sistema Isapre entre diciembre 2019 y diciembre 2024 y 36% corresponde a cotizantes que se cambiaron de Isapre en igual período.

Teniendo presente que las desafiliaciones ocurridas en un mes determinado afectan la vigencia de beneficios al mes subsiguiente (mes de término de beneficios), estas se contabilizaron desde noviembre del año inicial a octubre del año final a fin de hacerlas comparables con la cuantificación del total de cotizantes vigentes que abandonaron el Sistema o se cambiaron de Isapre en cada período anual. No obstante, se debe tener en consideración que el cruce de información no es exacto y que, por tanto, sólo constituye una aproximación a las cifras reales.

⁵ Artículo 201 del DFL 1, de Salud (ver detalles en los antecedentes de este informe).



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo con información del Archivo Maestro de Suscripciones y Desahucios entre noviembre del año 1 a octubre del año 2.

Del total de cotizantes que abandonaron el Sistema Isapre entre diciembre 2019 y diciembre 2024 (672.146 personas), **71 %** (475.185) correspondieron a desahucios voluntarios; **2 %** (11.862) a desahucios por mutuo acuerdo, y **28 %** (185.052) a desahucios por parte de las Isapres.

**Desafiliaciones de los últimos 5 años según Tipo de Desahucio
Cotizantes que Abandonaron el Sistema entre dic.2019 y dic. 2024**

Isapre	Desahucios Voluntarios		Desahucios Mutuo Acuerdo		Desahucios Parte Isapre		Sin Información		Total Desahucios	
	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
Colmena	79.595	74%	2.624	2%	26.060	24%	0	0%	108.279	100%
Cruz Blanca	112.024	75%	753	1%	37.317	25%	0	0%	150.094	100%
Vida Tres	9.729	64%	83	1%	5.464	36%	0	0%	15.276	100%
N. Masvida	62.841	68%	6.845	7%	22.429	24%	0	0%	92.115	100%
Banmédica	78.862	68%	716	1%	36.723	32%	1	0%	116.302	100%
Consalud	129.317	71%	833	0%	52.805	29%	0	0%	182.954	100%
Esencial	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	---
I. Abiertas	472.369	71%	11.853	2%	180.798	27%	1	0%	665.020	100%
Isalud (1)	1.756	41%	3	0%	2.473	58%	0	0%	4.232	100%
Fundación	1.046	40%	5	0%	1.589	60%	0	0%	2.640	100%
Cruz del Norte	15	6%	1	0%	192	75%	46	18%	254	100%
I. Cerradas	2.817	40%	9	0%	4.254	60%	46	1%	7.126	100%
Sistema	475.185	71 %	11.862	2 %	185.052	28 %	47	0,01 %	672.146	100 %

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo con información del Archivo Maestro de Suscripciones y Desahucios entre noviembre 2019 y octubre 2024.

(1) Incluye desafiliaciones de cotizantes pertenecientes a las Isapres San Lorenzo, Fusat, Chuquicamata, y Río Blanco, todas vinculadas a Codelco, fusionadas a partir de 2019 en el código 63 correspondiente a la Isapre Isalud.

Entre las Isapres que presentaron mayor porcentaje de **desahucios voluntarios** por parte de las personas que abandonaron el Sistema entre diciembre 2019 y diciembre 2024, destacan Cruz Blanca (75%), Colmena (74%) y Consalud (71%). Por el contrario, entre las Isapres que presentaron menor porcentaje de desahucios voluntarios, destacan las Isapres cerradas, particularmente Cruz del Norte (6%), y entre las abiertas, Vida Tres (64%), Nueva Masvida (68%) y Banmédica (68%).

Por otra parte, entre las Isapres que presentaron mayor porcentaje de **desahucios por parte de la Isapre** destacan las Isapres cerradas, particularmente Cruz del Norte (75%), y entre las abiertas, Vida Tres (36%), Banmédica (32%) y Consalud (29%).

La distribución porcentual de los desahucios por parte Isapre a personas que abandonaron el Sistema Isapre entre diciembre 2019 y diciembre 2024, según las causales establecidas en la ley (artículo 201 del DFL 1 de Salud) para estos fines, se presenta en el siguiente cuadro.

Distribución Porcentual de las Desafiliaciones por Parte Isapre según Causal Cotizantes que Abandonaron el Sistema Isapre entre dic.2019 y dic.2024

Isapre	Falsear Declaración de Salud	No Pago de Cotizaciones	Mal Uso de Beneficios Contractuales	Omitir a Familiar Beneficiario	Perder Relación Laboral	Por Fallecimiento del Afiliado	Desahucios Parte Isapre
Colmena	1,0%	82,1%	1,2%	0,0%	2,4%	13,0%	26.060
Cruz Blanca	1,3%	89,3%	3,2%	0,0%	2,6%	3,4%	37.317
Vida Tres	1,8%	65,0%	0,3%	0,0%	31,2%	0,2%	5.464
N. Masvida	1,2%	89,3%	2,4%	0,0%	3,8%	3,2%	22.429
Banmédica	3,4%	48,3%	0,6%	0,0%	46,2%	0,1%	36.723
Consalud	0,8%	84,0%	5,0%	0,0%	1,9%	8,1%	52.805
Esencial	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0
I. Abiertas	1,5%	78,2%	2,8%	0,0%	11,6%	5,4%	180.798
Isalud (1)	0,2%	13,3%	0,2%	0,0%	37,5%	48,7%	2.473
Fundación	0,1%	10,8%	0,1%	0,0%	17,9%	71,1%	1.589
Cruz del Norte	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	97,9%	1,6%	192
I. Cerradas	0,2%	11,9%	0,1%	0,0%	34,4%	53,4%	4.254
Sistema	1,5 %	76,9 %	2,7 %	0,0 %	12,1 %	6,3 %	185.052

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo con información del Archivo Maestro de Suscripciones y Desahucios entre noviembre 2019 y octubre 2024.

(1) Incluye desafiliaciones de cotizantes pertenecientes a las Isapres San Lorenzo, Fusat, Chuquicamata, y Río Blanco, todas vinculadas a Codelco, fusionadas a partir de 2019 en el código 63 correspondiente a la Isapre Isalud.

Se observa que la gran mayoría de las desafiliaciones por parte de las Isapres (76,9%) se encuentran referidas al no pago de cotizaciones por cotizantes independientes y voluntarios. Una segunda causal (12,1%) correspondería a la pérdida de la relación laboral cuando ésta es una condición esencial para la mantención del contrato (planes colectivos o contratos con Isapres cerradas). Esta última causal tiene mayor impacto entre las Isapres cerradas lo que es consistente con su naturaleza. No obstante, llama atención el alto porcentaje que se atribuye a esta causal en Banmédica (46,2%) y Vida Tres (31,2%) lo que posiblemente se vincula al término de contratos colectivos cuya comercialización es escasa en estas Isapres.

El fallecimiento de afiliados representa un **6,3%** del total de desafiliaciones asociadas a cotizantes que abandonaron el Sistema Isapre durante los 5 años analizados. Mientras, el uso indebido de beneficios (2,7%), el falseamiento de la Declaración de Salud (1,5%) y la omisión en el contrato de alguna carga legal (0,0%) son causales que tuvieron un bajo impacto en las desafiliaciones de los últimos 5 años.

B) Cotizantes que Abandonaron el Sistema versus Alzas de Precios

A continuación, se analiza la posible relación que existe entre el número de cotizantes que abandonaron el Sistema Isapre entre diciembre de 2019 y diciembre de 2024 y los hitos ocurridos en la industria que afectaron (incrementaron) los precios de los contratos en este mismo período. Lo anterior, con el propósito de verificar si las alzas de precios aplicadas a los contratos constituyeron un determinante para la salida de cotizantes del Sistema.

Este análisis se realizó para cada año, considerando la apertura del número de abandonos por mes a fin de obtener una distribución porcentual mensual de las desafiliaciones que pudiera contrastarse con los períodos en que las alzas de precios fueron anunciadas y/o aplicadas a los respectivos contratos. Lo anterior, para evidenciar el impacto de esta medida sobre las decisiones de abandono del Sistema.

Para tal efecto, a continuación, se presenta un esquema que describe detalladamente y por mes todos los hitos ocurridos en la industria que tuvieron efecto sobre los precios de los contratos de salud en los 5 años analizados. El análisis para cada año y las conclusiones del impacto de estos hitos sobre el volumen de desahucios se presentan a continuación de este esquema.

Hitos que Afectaron los Precios de los Contratos de Salud en los Últimos 5 Años

Fecha	Hito	Leyes, Sentencias, Resoluciones y Otros
2020		
Enero		
Febrero		
Marzo		
Abril	→ Notificación APB 2020 a cotizantes (4,5% en promedio). A partir de abril 2020 con 90 días de anticipación al mes de anualidad.	
Mayo		
Junio	Proceso postergado y posteriormente dejado sin efecto	
Julio		
Agosto		
Septiembre		
Octubre		
Noviembre		
Diciembre		
2021		
Enero		
Febrero		
Marzo		
Abril	→ Notificación APB 2020 a cotizantes (postergación). En abril 2021	
Mayo	Proceso dejado sin efecto por la Ley 21.350.	
Junio		
Julio		
Agosto	→ Aplicación APB 2020 (postergación)	
Septiembre	Proceso dejado sin efecto por la Ley 21.350	
Octubre		
Noviembre		
Diciembre		
2022		
Enero		
Febrero		
Marzo	→ Notificación APB 2022 a cotizantes (7,6% en promedio). Proceso sustituido conforme a Fallos de la Corte Suprema	→ Resolución Exenta SS/Nº352, del 02/03/2022, fija el porcentaje máximo de ajuste de los precios base para el proceso de adecuación 2025 (ICSA = 7,6%).
Abril		
Mayo		
Junio	→ Aplicación APB 2022 a los contratos.	
Julio	Proceso sustituido conforme a Fallos de la Corte Suprema	
Agosto		→ Sentencias Corte Suprema del 18/08/2022 (verificación de APB).
Septiembre	→ Notificación APB 2022 a cotizantes (excepcional) (5,9% en promedio)	
Octubre	→ Aplicación APB 2022 (proceso excepcional) y de nuevos precios GES.	→ DS Nº72, publicado el 01/10/2022, que aprueba las GES.
Noviembre		→ Sentencias Corte Suprema, de noviembre 2022, que disponen la incorporación retroactiva de la TFU y la suspensión del cobro a menores de 2 años.
Diciembre		
2023		
Enero		
Febrero		
Marzo	→ Notificación APB 2023 a cotizantes (2,1% en promedio).	→ Resolución Exenta SS/Nº276, del 09/03/2023, fija el porcentaje máximo de ajuste de los precios base para el proceso de adecuación 2025 (ICSA = 2,6%).
Abril		
Mayo		
Junio	→ Aplicación APB 2023 a los contratos.	
Julio		
Agosto		
Septiembre		→ Sentencias Corte Suprema del 10/08/2023, que disponen ajustar los precios GES a los del trienio anterior.
Octubre		
Noviembre		
Diciembre	→ Rebaja Precios GES en cumplimiento a la Sentencia Corte Suprema	→ Ley 21.647, del 23/12/2023, art. 95, establece cambios excepcionales al cálculo del ICSA, al proceso de adecuación 2024 (lo anticipa a marzo 2024), y fija valor extraordinario para financiar a menores de 2 años.
2024		
Enero		
Febrero		
Marzo	→ Notifica y aplica APB 2024 (4,3% en promedio) y el valor extraordinario para menores de 2 años (prima adicional).	→ Resolución Exenta SS/Nº196, del 02/02/2024, fija el porcentaje máximo de ajuste de los precios base para el proceso de adecuación 2025 (ICSA = 7,4%).
Abril		
Mayo		
Junio		→ Ley 21.674, del 24/05/2024, entre otras materias, dispone la incorporación de la TFU a todos los contratos, la devolución de cotizaciones en exceso que se haya generado por este concepto, el ajuste de la cotización pactada al 7% y el pago de una prima extra.
Julio		
Agosto	→ Notifica incorporación TFU y Ajuste de la cotización al 7%.	
Septiembre	→ Incorporación TFU a todos los contratos, ajuste al 7% y prima extra.	→ Ley 21.700, del 13/09/2024, modifica el art. 198 del DFL 1 para establecer la obligación de las isapres de informar el aumento del precio base de sus planes de salud.
Octubre	→ Notificación y aplicación de la Prima Extraordinaria	
Noviembre		
Diciembre		

Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo a partir de la legislación emitida sobre la materia e instrucciones de general aplicación impartidas por el Sub-departamento de Regulación de la Intendencia de Fondos y Seguros Previsionales de Salud.

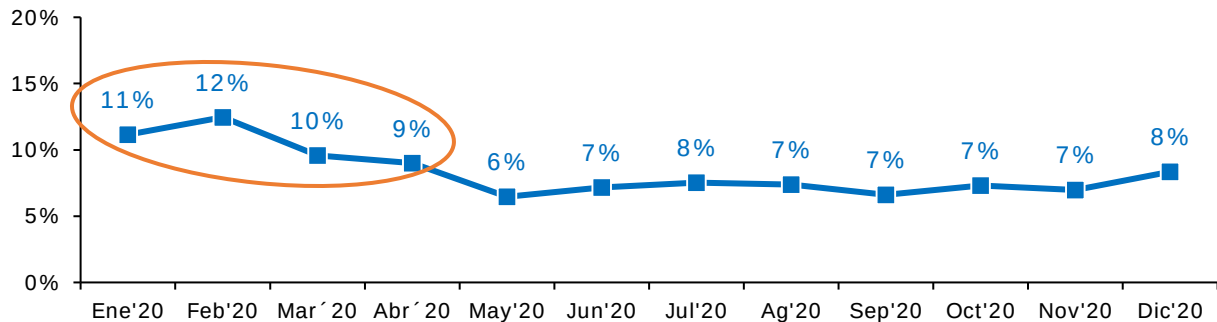
Análisis del Impacto de las Alzas de Precios sobre los Desahucios por Año

Año 2020

Durante el año 2020, se retiraron del Sistema Isapre **22,1%** del total de cotizantes que abandonaron el Sistema entre diciembre de 2019 y diciembre de 2024 (672.146). Esta cifra posiciona al año 2020 en el segundo lugar de mayor abandono dentro de los 5 años analizados.

En la gráfica siguiente se observa que los mayores porcentajes de desahucios por abandono del Sistema Isapre en 2020 se concentran entre los meses de enero a abril de este año. Estas desafiliaciones se atribuyen fundamentalmente al inicio del período de la pandemia por COVID en Chile e incertezas económicas que ésta pudo generar a las personas, por cuanto, las alzas de precios base de los planes de salud correspondientes a este año, se notificaron a las personas cotizantes recién a fines del mes de abril de 2020, a partir del cual no se perciben aumentos en las desafiliaciones.

**Porcentaje de Desahucios Mensuales sobre el Total del Año 2020
Cotizantes que Abandonaron el Sistema entre Dic.2019 y Dic.2024**



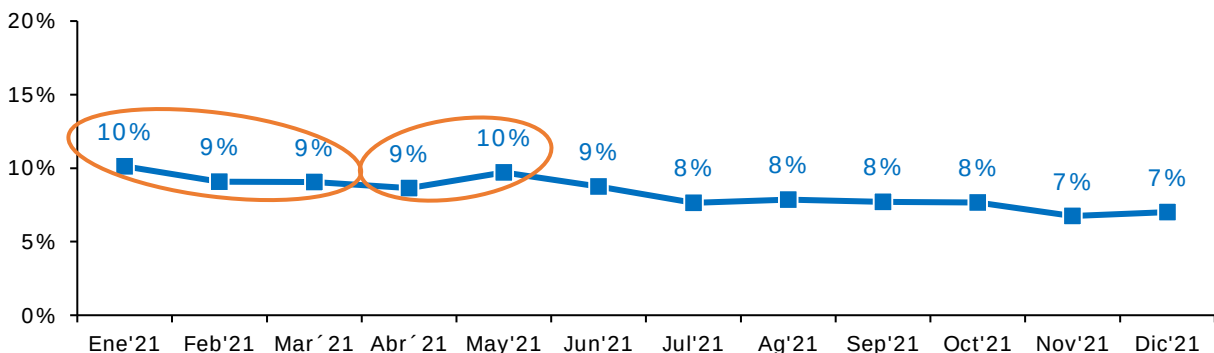
Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo con información del Datamart Fa. Cotizantes del período comprendido entre los meses de diciembre de 2019 y diciembre 2020.

Año 2021

Durante el año 2021, se retiraron del Sistema Isapre **16,2%** del total de cotizantes que abandonaron el Sistema entre diciembre de 2019 y diciembre de 2024 (672.146). Esta cifra posiciona al año 2021 en el penúltimo lugar de mayor abandono dentro de los 5 años analizados.

En la gráfica siguiente se observa que los mayores porcentajes de desahucios por abandono del Sistema Isapre en 2021 se concentran entre los meses de enero a mayo de este año. En este período, se anunciaba la postergación de las alzas correspondientes al año 2020, las que fueron notificadas a los/las cotizantes en abril de 2021, lo que podría explicar en alguna medida, los mayores porcentajes de abandono de esos 5 meses. Se hace presente, que estas alzas fueron dejadas sin efecto mediante la Ley 21.350 de 2021, pero, determinadas Isapres alcanzaron a informarlas a sus afiliados/as.

**Porcentaje de Desahucios Mensuales sobre el Total del Año 2021
Cotizantes que Abandonaron el Sistema entre Dic.2019 y Dic.2024**



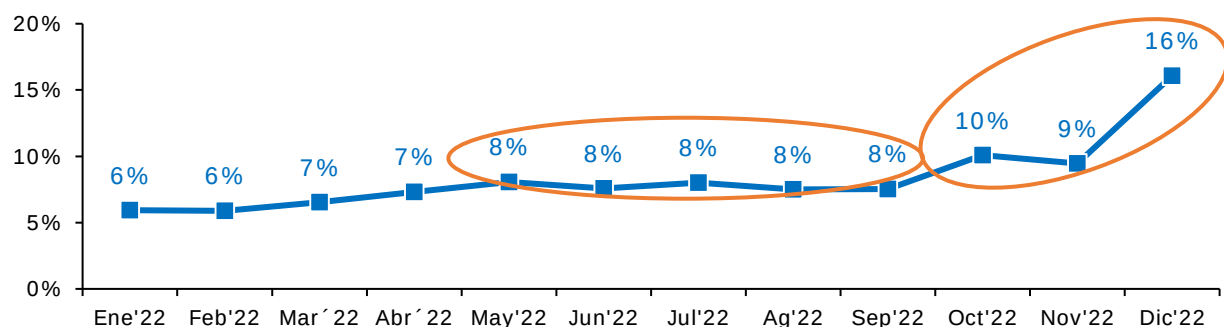
Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo con información del Datamart Fa. Cotizantes del período comprendido entre los meses de diciembre de 2020 y diciembre 2021.

Año 2022

Durante el año 2022, se retiraron del Sistema Isapre **20,4 %** del total de cotizantes que abandonaron el Sistema entre diciembre de 2019 y diciembre de 2024 (672.146). Esta cifra posiciona al año 2022 en el tercer lugar del ranking de mayor abandono dentro de los 5 años analizados.

En la gráfica siguiente se observa que los mayores porcentajes de desahucios por abandono del Sistema Isapre en 2022 se concentran entre los meses de mayo a septiembre y, particularmente, entre los meses de octubre a diciembre de este año. En este año, las alzas de precios base fueron comunicadas a los/las cotizantes a fines del mes de marzo y, en porcentajes bastante altos, equivalentes, en todas las Isapres, al máximo establecido por el ICSA (7,6%), lo que probablemente, originó el aumento de las desafiliaciones entre mayo y septiembre. Más tarde, en agosto de ese mismo año, sentencias de la Excm. Corte Suprema exigieron a la Superintendencia que verificara el proceso de adecuación de precios, lo que postergó su aplicación al mes de octubre, mes en el que también se incrementaron los precios de las GES (Decreto 72 del 01/10/2022). Aunque el proceso de verificación redujo las alzas en algunas Isapres, su aplicación conjunta con el incremento de los precios GES, tuvieron una repercusión importante sobre las desafiliaciones, las que aumentaron considerablemente entre octubre y diciembre de este año, extendiéndose incluso hasta el mes de enero de 2023.

**Porcentaje de Desahucios Mensuales sobre el Total del Año 2022
Cotizantes que Abandonaron el Sistema entre Dic.2019 y Dic.2024**



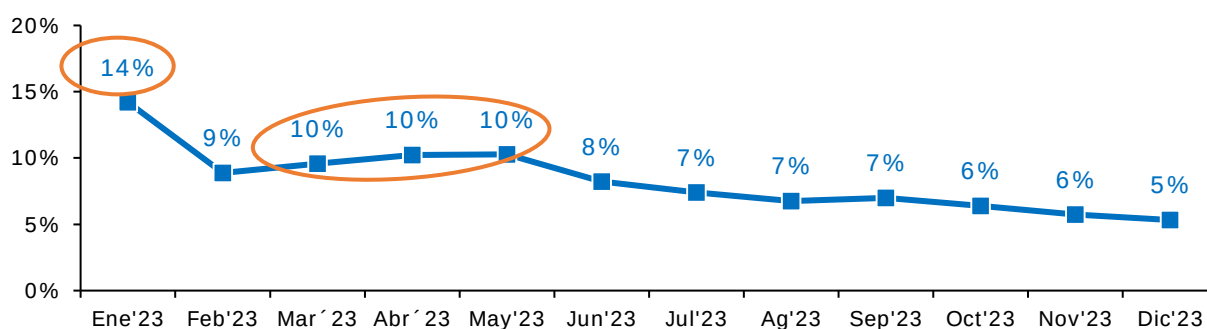
Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo con información del Datamart Fa. Cotizantes del período comprendido entre los meses de diciembre de 2021 y diciembre 2022.

Año 2023

Durante el año 2023, se retiraron del Sistema Isapre **25,9%** del total de cotizantes que abandonaron el Sistema entre diciembre de 2019 y diciembre de 2024 (672.146). Esta cifra posiciona al año 2023 en el primer lugar del ranking de mayor abandono dentro de los 5 años analizados.

En la gráfica siguiente se observa que los mayores porcentajes de desahucios por abandono del Sistema Isapre en 2023, se concentran entre los meses de marzo y mayo, período que media entre la notificación (marzo) y la aplicación (junio) de las alzas de precios base correspondientes a este año (las personas tenían plazo hasta mayo para pronunciarse respecto de las alzas de precios), por lo que, los altos porcentajes de desafiliaciones observados en este período de 3 meses, probablemente fueron consecuencia del proceso de adecuación de precios aplicado este año.

**Porcentaje de Desahucios Mensuales sobre el Total del Año 2023
Cotizantes que Abandonaron el Sistema entre Dic.2019 y Dic.2024**



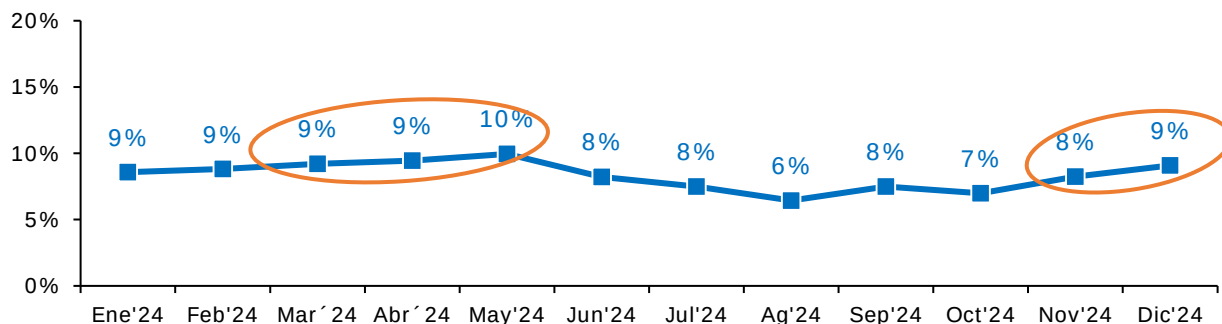
Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo con información del Datamart Fa. Cotizantes del período comprendido entre los meses de diciembre de 2022 y diciembre 2023.

Año 2024

Durante el año 2024, se retiraron del Sistema Isapre **15,5%** del total de cotizantes que abandonaron el Sistema entre diciembre de 2019 y diciembre de 2024 (672.146). Esta cifra posiciona al año 2024 en el último lugar del ranking de mayor abandono dentro de los 5 años analizados (menor abandono).

En la gráfica siguiente se observa que los mayores porcentajes de desahucios por abandono del Sistema Isapre en 2024 se presentaron entre los meses de marzo y mayo, período que corresponde a la aplicación anticipada de las alzas de precios base (marzo), por lo que, estas mayores desafiliaciones probablemente fueron consecuencia del proceso de adecuación de precios de este año. En 2024, también se observa una mayor concentración de desahucios en los meses de noviembre y diciembre, los que coinciden con la incorporación de la prima extraordinaria a todos los contratos vigentes, sugiriendo una alta correlación entre las desafiliaciones y los incrementos de precios que esta prima generó en los contratos.

**Porcentaje de Desahucios Mensuales sobre el Total del Año 2024
Cotizantes que Abandonaron el Sistema entre Dic.2019 y Dic.2024**



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo con información del Datamart Fa. Cotizantes del período comprendido entre los meses de diciembre de 2023 y diciembre 2024.

Con todo, el análisis realizado para cada año, entre 2020 y 2024, sugiere que existe una alta correlación entre los incrementos de precios de los contratos y los aumentos de las desafiliaciones por abandono del Sistema Isapre. En la práctica, este análisis permite concluir que existe sensibilidad de las personas frente a los procesos de alzas de precios de los contratos, sea de precios base, precios GES y/o de primas extraordinarias establecidas, los que sin duda constituyen una variable muy determinante en decisiones que impulsan a las personas cotizantes a abandonar el Sistema Isapre.

7. Conclusiones

Reducción sostenida de la cartera de cotizantes

- Desde 2020, el Sistema Isapre ha venido experimentando una pérdida sistemática de cotizantes. La pérdida neta asciende a 409.365 contratos entre diciembre de 2019 -período en el cual el Sistema alcanzó un máximo de 2.020.344 cotizantes- y diciembre de 2024. En 2023, se presentó la disminución más significativa con la pérdida de 202.563 contratos.
- Entre diciembre 2019 y diciembre 2024 (5 años), la cartera de cotizantes del Sistema Isapre se redujo en -20,3% (-409.365 personas cotizantes).
- Esta caída se explica porque el porcentaje de cotizantes que abandonó el Sistema en los 5 años analizados (-33,3%) superó el porcentaje de aquellos que ingresaron al Sistema en igual período (+13%).
- Todas las Isapres redujeron su cartera de cotizantes en los últimos 5 años, salvo Fundación (+1,1%).
- Las caídas más pronunciadas ocurrieron en Cruz Blanca (-42,3%), Consalud (-28,6%) y Nueva Masvida (-21,6%). Las menores caídas, en cambio, se presentaron en Vida Tres (-0,1%), Colmena (-6,6%) y Banmédica (-10,9%).
- La movilidad interna (cambio de Isapre) generó pérdidas netas de cartera en Cruz Blanca (-13,7%) e Isalud (-2,3%), e incrementos en el resto de las Isapres, particularmente, en Esencial (+562,6%, medido desde su entrada en operaciones en 2022), Fundación (+6,7%) y Vida Tres (+5,5%).

Análisis de los grupos migratorios de cotizantes

Ingresaron: perfil de bajo riesgo

- Entre diciembre 2019 y diciembre 2024, ingresaron al Sistema 262.923 cotizantes (+13%), principalmente jóvenes (edad promedio 36 años), con pocas cargas (0,3 en promedio), rentas relativamente altas (\$1,7 millones en promedio), baja utilización de prestaciones (25 prestaciones/año en promedio) y menor gasto en salud (\$1,1 millones/año en promedio).
- Este grupo de cotizantes representa una población de bajo consumo en prestaciones médicas, lo que sugiere posible selección por riesgo por parte de las Isapres.

Permanecieron: base de riesgo del sistema

- Entre diciembre 2019 y diciembre 2024, permanecieron en el Sistema 1.348.405 cotizantes (67% del total vigente en diciembre 2019).
- Este grupo es más envejecido (edad promedio 49 años), con más cargas (0,7 en promedio) y mayor gasto en prestaciones médicas (\$2,4 millones/año en promedio).
- Este grupo de cotizantes representa la base de riesgo del Sistema Isapre, mientras, su elevada tasa de uso y gasto en prestaciones de salud sugiere la presencia de selección adversa en esta industria.
- Los que permanecieron en la misma Isapre (82% de este grupo) son los que presentaron mayor gasto (\$2,5 millones/año en promedio). Su menor movilidad, probablemente se debe a la presencia de enfermedades crónicas y/o a la necesidad de dar continuidad a tratamientos médicos.
- Los que se cambiaron de Isapre (18% de este grupo) son los más jóvenes del grupo que permaneció en el Sistema (edad promedio 42 años), con menos uso de prestaciones (38 prestaciones/año en promedio) y mayores rentas (\$2,2 millones en promedio), características que muy probablemente favorecieron su movilidad hacia mejores condiciones contractuales dentro del Sistema.

Abandonaron: perfil vulnerable

- Entre diciembre 2019 y diciembre 2024, abandonaron el Sistema 672.146 cotizantes (-33,3%), relativamente jóvenes (edad promedio 42 años), menores ingresos (\$1 millón en promedio) y menor cotización pactada (\$167 mil en promedio).
- Aunque la tasa de uso de prestaciones fue comparativamente baja (34 prestaciones/año en promedio), los cotizantes de este grupo presentaron un gasto per cápita aún relevante (\$1,78 millones en promedio), lo que refleja la salida tanto de grupos jóvenes (sanos/inactivos) como de algunos adultos de mediana edad con mayor riesgo.
- Este grupo concentra un mayor porcentaje de cotizantes voluntarios (13%) y planes de salud con mayor cobertura (70%), lo que sugiere insatisfacción y problemas de sostenibilidad económica como causas para su salida del Sistema.

Determinantes del abandono

- El 71% de los retiros del Sistema Isapre fue de tipo voluntario, 2% por mutuo acuerdo y 28% por decisión de las Isapres.
- Entre los desahucios por parte de las Isapres, la principal causa fue el no pago de cotizaciones por parte de cotizantes independientes y voluntarios (77%), seguida por la pérdida de relación laboral cuando esta era esencial para mantener el contrato (12%). El fallecimiento del titular explicó 6,3% de los desahucios, mientras, el uso indebido de beneficios (2,7%), falseamiento de la Declaración de Salud (1,5%) y la omisión de cargas legales (0%) tuvieron baja o nula incidencia entre los desahucios.
- Por otra parte, el análisis realizado para los años 2020 a 2024, sugiere que existe una alta correlación entre los incrementos de precios de los contratos y los aumentos de las desafiliaciones por abandono del Sistema Isapre, lo que sugiere la una sensibilidad de las personas frente a los procesos de alzas de precios de los contratos, haciendo que esta variable sea determinante en las decisiones que impulsan a las personas a abandonar el Sistema Isapre.
- Entre los factores externos clave para la salida de cotizantes del Sistema Isapre, destacan:
 - COVID-19 (impacto laboral y económico).
 - Sentencias de la Corte Suprema (2022–2023) que generaron incertidumbre.
 - Leyes 21.647 (2023) y 21.674 (2024) con ajustes de precios contractuales.
 - Fallas estructurales: alzas de precios recurrentes, débil fidelización y escasa oferta de productos para los adultos mayores.

Con todo, este estudio permite concluir que desde el año 2020, el Sistema Isapre ha estado perdiendo cotizantes debido a que las personas que lo abandonaron en los últimos 5 años superan a los que ingresaron. Asimismo, se advierte tensión financiera en la industria, por cuanto las personas que permanecieron en el Sistema, que constituyen el grueso y por ende la base de riesgo del mismo, son las que presentan mayor gasto, mientras los que ingresan son cotizantes sanos y de bajo costo, aunque representan un flujo menor. Por su parte, se pudo constatar que las personas que se retiraron del Sistema en el período analizado tenían menor capacidad de pago y, por tanto, su salida podría atribuirse a su fragilidad económica, inestabilidad laboral junto con alzas de precios recurrentes.

El escenario descrito plantea la necesidad de ajustar precios en el Sistema Isapre, reforzar mecanismos de fidelización y de mayor protección a los grupos más vulnerables. Al mismo tiempo, la recomendación para la Superintendencia de Salud, en su caso, es continuar monitoreando los procesos migratorios, profundizando en el estudio de los determinantes de abandono del Sistema, y su consecuente impacto financiero en las Isapres.