



Documento de Trabajo

Análisis de los Planes de Salud del Sistema Isapre a enero de 2020

Departamento de Estudios y Desarrollo

Fecha de Presentación: 26 de mayo de 2020

Fecha de Publicación:

Tabla de Contenidos

Resumen Ejecutivo.....	3
1. Antecedentes.....	4
2. Análisis de los Planes de Salud Complementarios	5
2.1 Planes de Salud según Tipo de Isapre	6
2.2 Planes de Salud según Situación Comercial.....	8
2.3 Planes de Salud según Tipo	9
2.4 Planes de Salud según Amplitud de la Cobertura	11
2.5 Planes de Salud según Modalidad de Atención	13
2.6 Planes de Salud según Área Geográfica donde se Comercializan	14
2.7 Planes de Salud según Modalidad del Precio.....	16
2.8 Planes de Salud según Concentración de Cotizantes.....	17
3. Análisis de los Planes de Salud con Enfoque de Género	19
3.1 Cotizantes por Sexo según Situación Comercial del Plan	20
3.2 Cotizantes por Sexo según Tipo de Plan	21
3.3 Cotizantes por Sexo según Amplitud de la Cobertura del Plan.....	21
3.4 Cotizantes por Sexo según Modalidad de Atención del Plan	22
3.5 Cotizantes por Sexo según Coberturas del Plan de Salud	22
4. Conclusiones	24
5. Referencias	26

Resumen Ejecutivo

En este documento se presenta un análisis pormenorizado de los planes de salud vigentes en el Sistema Isapre a enero de 2020.

Para fines de este estudio, el concepto de “planes vigentes” comprende todos los planes en comercialización (oferta) y todos los que, sin estar en comercialización, mantienen al menos un cotizante con beneficios vigentes en enero de 2020 (antiguos). El análisis está organizado en función de las principales características de los planes, dimensionando la cantidad de planes, la cartera de cotizantes asociada y los principales cambios con respecto al año anterior.

En enero de 2020, el Sistema Isapre informó 57.121 planes vigentes, 863 más que en enero de 2019, explicado por el incremento de la cartera de planes de Cruz Blanca (+1.049) y, en menor medida, de Banmédica (+643) y Nueva Masvida (+545), aumentos que se observan principalmente entre los planes no comercializados (mayor stock de planes antiguos).

Del total de planes informados, 8,2% están en comercialización (4.691). Con respecto a enero 2019, la oferta de planes del Sistema se contrae 8,3% lo que se atribuye principalmente a Colmena, que reduce el número de planes en comercialización en 454 ejemplares y en menor medida a Consalud (-228). Se desconocen las razones para la contracción de la oferta en estas isapres, las que podrían estar relacionadas con la regulación que obligó suspender la venta de planes con cobertura reducida de parto a partir de diciembre de 2019.

Del total de planes vigentes, 69% son individuales y 31% grupales. Con respecto a 2019, los planes de tipo individual muestran un incremento proporcional de 3,1 puntos porcentuales y de 0,3 p.p. en cotizantes (90,2%). No obstante, en la oferta, se observa una mayor participación de planes grupales (59,5%), lo que se atribuye a las isapres Colmena, Consalud y Cruz Blanca, que informan un importante número de planes de este tipo en comercialización.

La mayoría de los planes vigentes tienen cobertura general (59%) mientras los planes con cobertura reducida de parto (41,4%) disminuyen su participación con respecto a 2019, en 0,9 puntos porcentuales y continuaron captando nuevos cotizantes (+5,9 puntos). Los planes con cobertura reducida de honorarios son escasos (0,1%) y mantienen una concentración de sólo 0,6% de los cotizantes.

Entre los planes vigentes, existe una mayor proporción de planes con cobertura preferente (60%) y concentran 57,2% de los cotizantes. Con respecto a 2019, se observa un repunte de estos planes (+2,7 puntos porcentuales), en desmedro de los planes de libre elección (38,6%). También los planes cerrados (1,4%) muestran un leve incremento que, en términos de cotizantes, es de 0,5 puntos porcentuales.

La gran mayoría de los planes vigentes tienen precios expresados en UF (90,1%), concentran 97,4% de los cotizantes y continúan incrementándose. En tanto, los planes expresados al 7% de la renta imponible (3,1%) y en pesos (6,8%) muestran disminución y estos últimos, ya no se comercializan.

Tanto hombres (94,1%) como mujeres (92,5%) se concentran en planes con coberturas de carátula superiores o iguales a 70% (ambulatoria y hospitalaria). No obstante, la concentración de mujeres es menor en los tramos superiores de cobertura ambulatoria (80%, 90% y 100%), 47,2% versus 60,9% los hombres (brecha de género de 0,76). En cuanto a la atención hospitalaria, la menor participación de las mujeres se presenta en el tramo de 100% de cobertura, 39,2% versus 54,3% los hombres (brecha de género de 0,72).

1. Antecedentes

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

La multiplicidad y complejidad de los planes existentes plantean condiciones bajo las cuales se hace muy difícil efectuar comparaciones que permitan a los usuarios, conforme a su presupuesto, elegir el plan más acorde a sus necesidades. Esta situación, también genera dificultades a las isapres para gestionar los riesgos de cada plan, por cuanto, gran parte de ellos concentra una población muy baja de cotizantes, es así como, en enero de 2020, de los 57.121 planes vigentes informados, 36,4% mantiene sólo un cotizante adscrito.

Como una forma de contribuir a la transparencia del Sistema Isapre en esta materia y con el objetivo de verificar la composición y tendencia de los planes de salud vigentes en el mercado, en el presente documento se presenta un análisis detallado de los planes de salud vigentes en enero de 2020, estructurado sobre la base de diferentes características reconocibles en ellos, a saber:

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

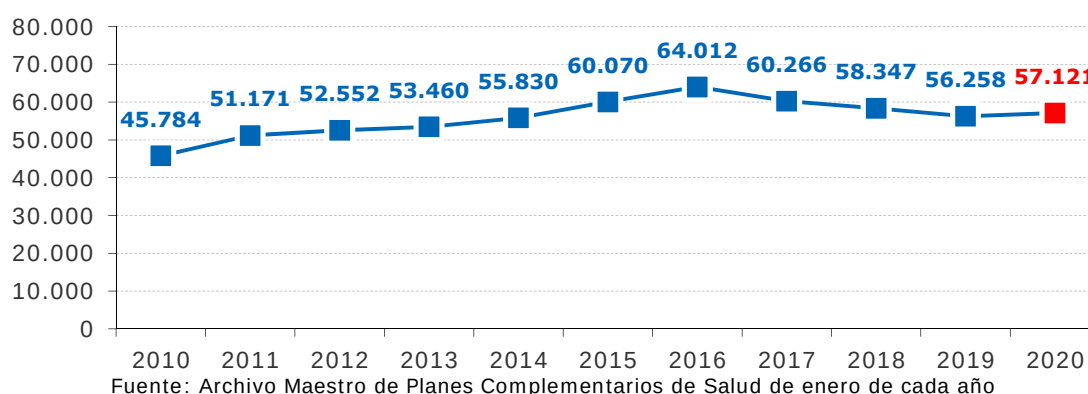
Para cada una de estas dimensiones, el estudio cuantifica los planes existentes, la cartera de cotizantes asociada y los principales cambios que se han ido produciendo en el tiempo, particularmente, con respecto al año anterior.

Para fines de este estudio, el concepto de “planes vigentes” comprende a todos los planes en comercialización (oferta) y todos los planes que, sin estar en comercialización, mantienen uno o más cotizantes con beneficios vigentes en el mes de enero de 2020 (stock).

2. Análisis de los Planes de Salud Complementarios

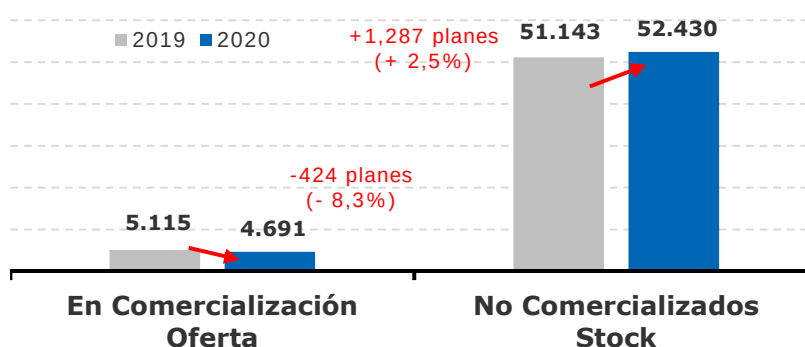
Entre los años 2010 y 2016, la cantidad de planes de salud en el Sistema Isapre presentó una tendencia creciente, aunque con distintas tasas de variación anual. Destacan en ese período, los incrementos de los años 2011 (+11,8%), 2015 (+7,6%) y 2016 (+6,6%), año en el cual se alcanza un “peak” de 64.012 planes vigentes. Sin embargo, dicha tendencia se ve interrumpida a partir del año 2017, con una disminución de -5,9%, que se acentúa en 2018 (-3,2%) y 2019 (-3,6%), mientras en 2020 se observa un nuevo cambio de tendencia con un repunte equivalente a +1,5%.

Gráfico 1: Cantidad de Planes Vigentes entre 2009 y 2020



En enero de 2020, el Sistema Isapre informa 863 planes más que en enero de 2019. Este incremento se produce en los planes de stock (+2,5%), por cuanto, los planes en comercialización disminuyen (-8,3%).

Gráfico 2: Variaciones en la Cantidad de Planes Vigentes según Situación Comercial del Plan, 2019 vs 2020



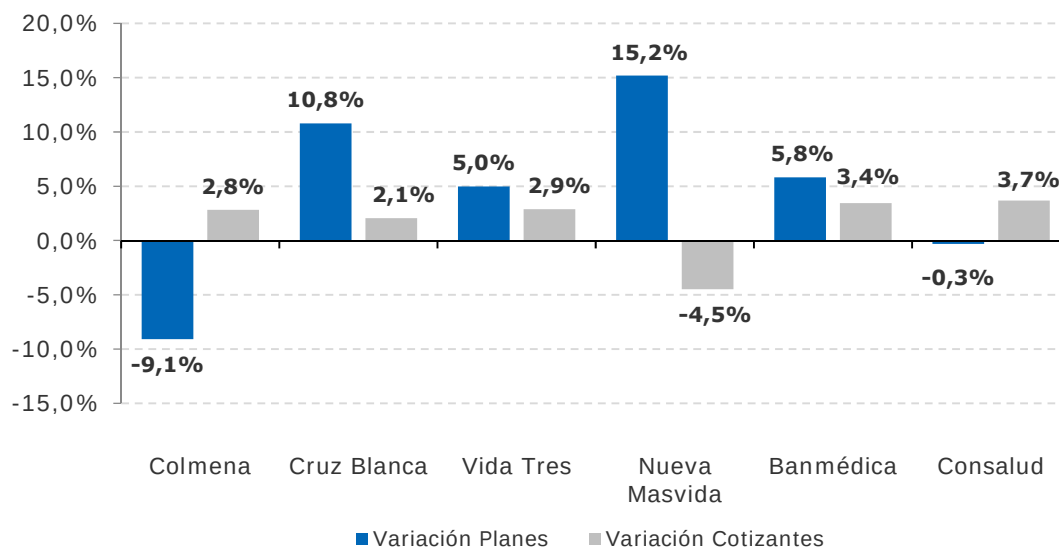
Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2019 y enero 2020

La disminución de la oferta de planes se atribuye principalmente a Colmena, que reduce el número de planes en comercialización en 454 ejemplares y a Consalud (-228). Se desconocen las razones para la contracción de la oferta en estas isapres, las que pueden estar vinculadas a la regulación que obligó suspender la comercialización de planes con cobertura reducida de parto a partir de diciembre de 2019¹.

¹ Circular IF N°334, del 16 de septiembre de 2019.

Cabe hacer presente en este punto, que la variación del número de planes no necesariamente tiene relación con la variación del número de cotizantes en cada una de las isapres. Por ejemplo, en Colmena, los planes vigentes disminuyeron 9,1% entre enero de 2019 y enero de 2020, mientras que el número de cotizantes en esta isapre se incrementó en 2,8%. En Nueva Masvida, en tanto, el número de planes aumentó 15,2%, mientras el número de cotizantes disminuyó 4,5%, en igual período.

Gráfico 3: Variaciones Porcentuales en la Cantidad de Planes y Cotizantes Vigentes por Isapre Abierta entre enero de 2019 y enero de 2020



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2019 y enero de 2020

2.1 Planes de Salud según Tipo de Isapre

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

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

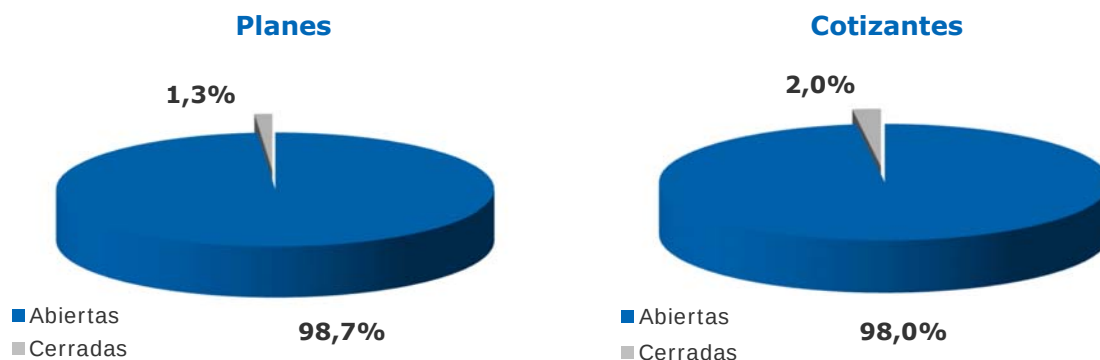
Las isapres cerradas en cambio, están ligadas por propiedad y finalidad a una empresa o grupo de ellas. Por lo general, se forman a partir de los sistemas de bienestar y tienen como único mercado la población de trabajadores de estas empresas y sus respectivas cargas.

Normalmente, el financiamiento de estas últimas isapres contempla no sólo la cotización de los trabajadores, sino también, aportes directos del empleador y distintas formas de subsidio por parte de las empresas matrices². Hoy en día, las tres isapres cerradas en operación, están vinculadas a Codelco Chile, Soquimich y Banco Estado, respectivamente.

² Se han visto en estas empresas, asignaciones adicionales para el pago de cotizaciones y/o copagos, préstamos de salud sin cargo de intereses, entre otros subsidios a sus trabajadores.

A enero de 2020, existen 9 isapres en operación, 6 abiertas y 3 cerradas. Las isapres abiertas tienen 98,7% de los planes y cubren 98% de los cotizantes. Las cerradas, por su parte, poseen 1,3% de los planes y dan cobertura a 2,0% de los cotizantes.

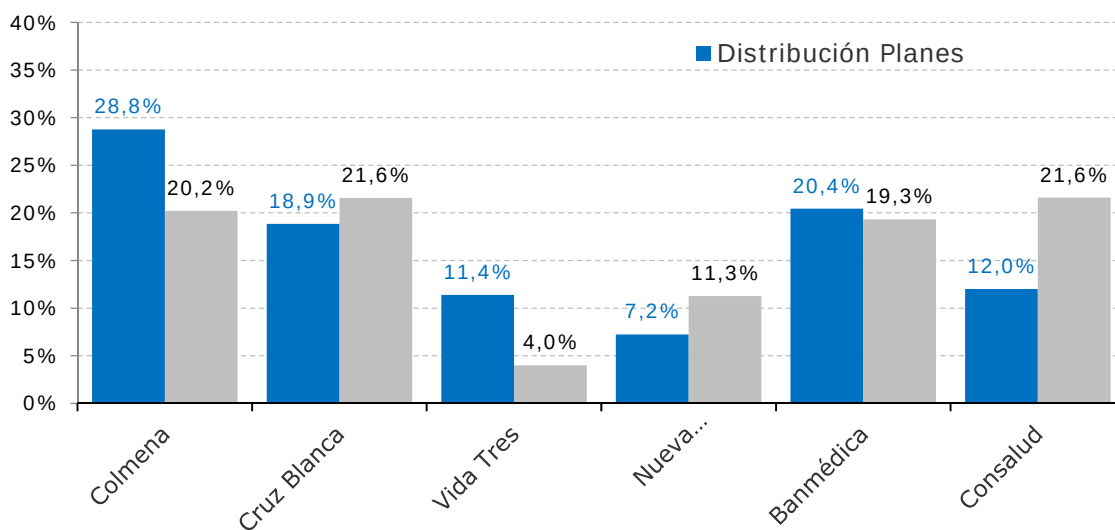
Gráfico 4: Distribución de Planes y Cotizantes Vigentes según Tipo de Isapre



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2020

Con respecto al año anterior, la distribución entre isapres abiertas y cerradas muestra estabilidad, aunque, con una leve pérdida de participación de cotizantes por parte de las isapres cerradas (-0,3 puntos porcentuales).

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



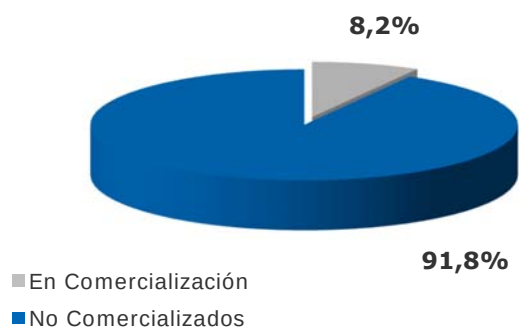
Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2020

Las isapres abiertas con el mayor número de planes en enero de 2020, son: Colmena, Banmédica y Cruz Blanca con 16.428, 11.677 y 10.771 planes vigentes, en los que concentran 20,2%, 19,3% y 21,6% de los cotizantes del Sistema, respectivamente. Por el contrario, la isapre abierta con el menor número de planes es Nueva Masvida, con 4.134 planes vigentes que dan cobertura a 11,3% de los cotizantes del Sistema. La isapre con la menor concentración de mercado es Vida Tres, con 6.508 planes y 4% de los cotizantes del Sistema.

2.2 Planes de Salud según Situación Comercial

De un total de 57.121 planes vigentes informados en enero de 2020, 8,2% se encuentra en comercialización (4.691) y 91,8% (52.430) corresponde a planes de stock que ya no se comercializan. De estos últimos, 38,3% tiene sólo un cotizante adscrito.

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



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2020

Todas las isapres cerradas, mantienen un porcentaje de planes en comercialización superior al promedio del Sistema, en torno al 25% de sus planes vigentes. Las isapres abiertas con el mayor número de planes en comercialización son: Consalud (1.360 ejemplares que representan 19,8% del total de sus planes vigentes), Colmena (1.188/7,2%) y Cruz Blanca (1.156/10,7%). La suma de los planes en comercialización de estas tres isapres, representa 79% de la oferta global del mercado.

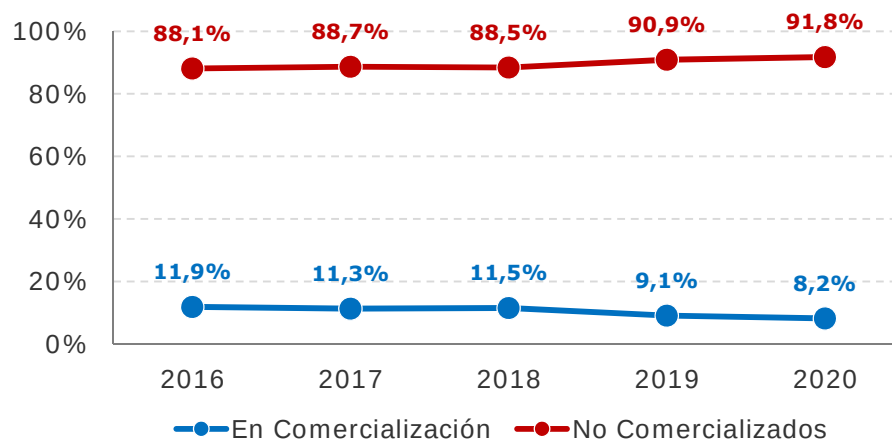
Cuadro 1: Distribución de los Planes Vigentes según Situación Comercial

Isapre	Planes según Situación Comercial				
	En Comercialización		No Comercializados		Totales
	N°	%	N°	%	N°
Colmena	1.188	7,2%	15.240	92,8%	16.428
Cruz Blanca	1.156	10,7%	9.615	89,3%	10.771
Vida Tres	226	3,5%	6.282	96,5%	6.508
Nueva Masvida	208	5,0%	3.926	95,0%	4.134
Banmédica	367	3,1%	11.310	96,9%	11.677
Consalud	1.360	19,8%	5.498	80,2%	6.858
Isapres Abiertas	4.505	8,0%	51.871	92,0%	56.376
Isalud	87	22,3%	303	77,7%	390
Fundación	98	28,0%	252	72,0%	350
Cruz del Norte	1	20,0%	4	80,0%	5
Isapres Cerradas	186	25,0%	559	75,0%	745
Sistema	4.691	8,2%	52.430	91,8%	57.121

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2020

En relación al total de planes vigentes en enero de cada año, la oferta de planes ha evolucionado a la baja en los últimos 5 años, pasando de 11,9%, en 2016 a 8,2%, en 2020, con una caída 3,7 puntos porcentuales. En contraposición, los planes no comercializados o de stock se incrementaron en igual medida durante el período.

Gráfico 7: Evolución de los Planes según Situación Comercial



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

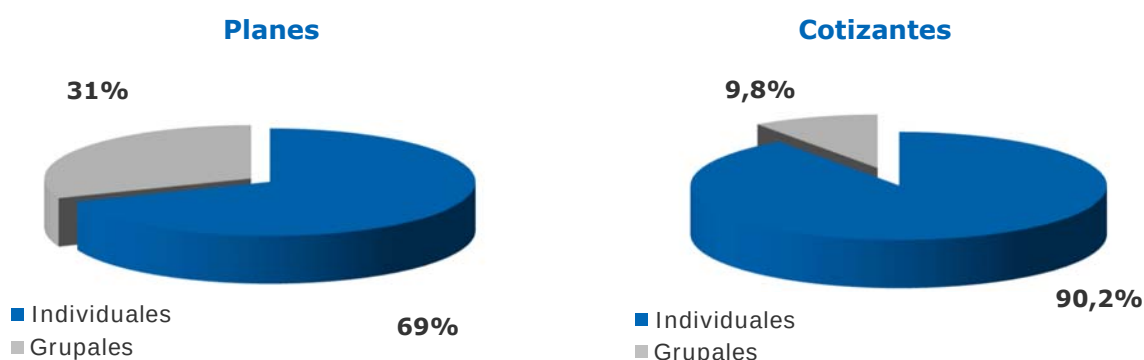
2.3 Planes de Salud según Tipo

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

El plan de salud, en cambio, puede ser **individual o grupal**. Se define como grupal, en referencia al artículo 200 del DFL N°1 de 2005 de Salud, “aquel que, atendido el hecho de pertenecer el cotizante a una determinada empresa o a un grupo de dos o más trabajadores, contempla el otorgamiento de beneficios distintos de los que podría obtener dicho cotizante de no mediar esta circunstancia, de la que siempre deberá dejarse constancia en el plan”³.

De un total de 57.121 planes vigentes informados en enero de 2020, 69% son de tipo individual y 31% son de tipo grupal. No obstante, los planes individuales concentran 90,2% de los cotizantes del Sistema.

Gráfico 8: Distribución de Planes y Cotizantes según Tipo

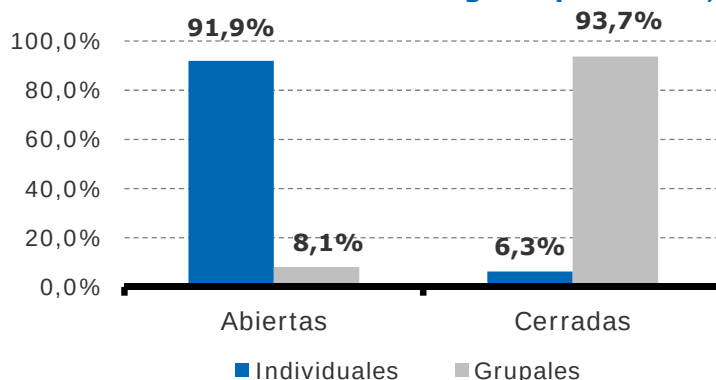


Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2020

³ Los planes matrimoniales y/o financiados de manera compensada no se consideran planes grupales.

Las isapres cerradas, presentan mayor proporción de planes grupales (59,1% en promedio) y, en este tipo de planes, dan cobertura a 93,7% de su cartera de cotizantes. Por el contrario, la mayoría de las isapres abiertas, salvo Colmena (20,1%), presenta una mayor proporción de planes individuales que grupales (69,4% en promedio) y en ellos concentran a 91,9% de su cartera de cotizantes.

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



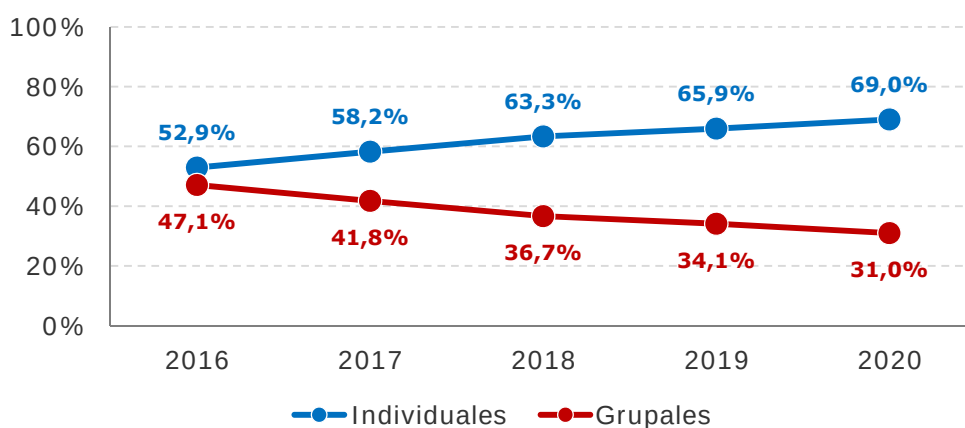
Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2020

Si bien Colmena informa una mayor proporción de planes grupales (79,9%), en ellos reúne sólo al 21,6% de los cotizantes. El resto de las isapres abiertas tiene menos del 10% de su cartera de cotizantes en planes de este tipo⁴.

No obstante, el mercado exhibe una mayor oferta de planes grupales (59,5%) lo que se atribuye, principalmente, a las isapres Colmena, Consalud y Cruz Blanca cuyos planes en comercialización son mayoritariamente de este tipo.

Con respecto a enero de 2019, se observa un aumento de los planes individuales (+3,1 puntos porcentuales) aunque en términos de cotizantes el porcentaje se incrementa en sólo 0,3 pp. En el gráfico siguiente, definido para los últimos 5 años, se observa una tendencia sostenida a la baja en la representatividad de los planes grupales en favor de los planes individuales.

Gráfico 10: Evolución de los Planes según Tipo



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

⁴ En el anexo 1 de este documento se incluye información detallada por isapre de los planes según su tipo.

2.4 Planes de Salud según Amplitud de la Cobertura

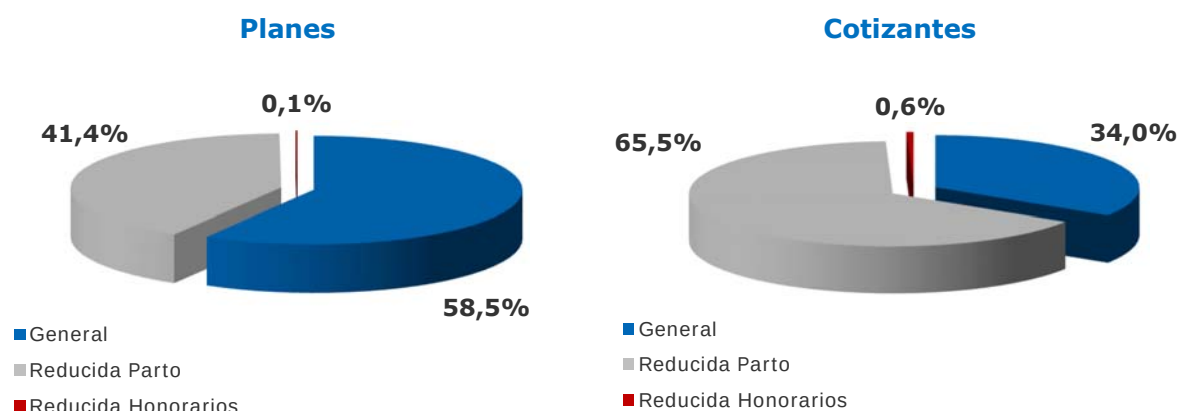
Con respecto a la cobertura financiera, la ley vigente -artículo 190 del DFL N° 1 de 2005 de Salud-, establece que “no podrá estipularse un plan complementario en el que se pacten beneficios para alguna prestación específica por un valor inferior al 25% de la cobertura que ese mismo plan le confiera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

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

- **Planes con cobertura general**, aquellos que otorgan una cobertura equivalente a todas las prestaciones que pertenecen al mismo grupo genérico dentro del Arancel de Libre Elección del Fonasa.
- **Planes con cobertura reducida de parto**, aquellos que contemplan para las prestaciones asociadas al parto, una cobertura similar a la que otorga el Fonasa en su modalidad de libre elección, pero inferior a la estipulada para el resto de las prestaciones del arancel asociado al plan respectivo⁵.
- **Planes con cobertura reducida de honorarios médicos**, aquellos que contemplan para los honorarios médicos, una cobertura similar a la que otorga el Fonasa en su modalidad de libre elección, pero inferior a la convenida para el resto de las prestaciones del arancel asociado al plan respectivo.

De un total de 57.121 planes vigentes informados en enero de 2020, 58,5% corresponde a planes con cobertura general (33.395) que dan cobertura a 34% de los cotizantes, 41,4% son planes con cobertura reducida de parto (23.651) vinculados a 65.5% de los cotizantes y, 0,1% son planes con cobertura reducida para honorarios médicos (75) suscritos por 0,6% de los cotizantes.

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



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2020

⁵ Conforme a las instrucciones impartidas por esta Superintendencia, a través de la Circular IF N° 334, del 16 de septiembre de 2019, los planes con cobertura reducida para el parto dejaron de comercializarse en diciembre 2019.

Tanto los planes con cobertura reducida de parto como los planes con cobertura reducida de honorarios médicos se concentran en las isapres abiertas. Las isapres cerradas informan sólo 17 planes con cobertura reducida de parto, 14 de Isalud y 3 de Fundación.

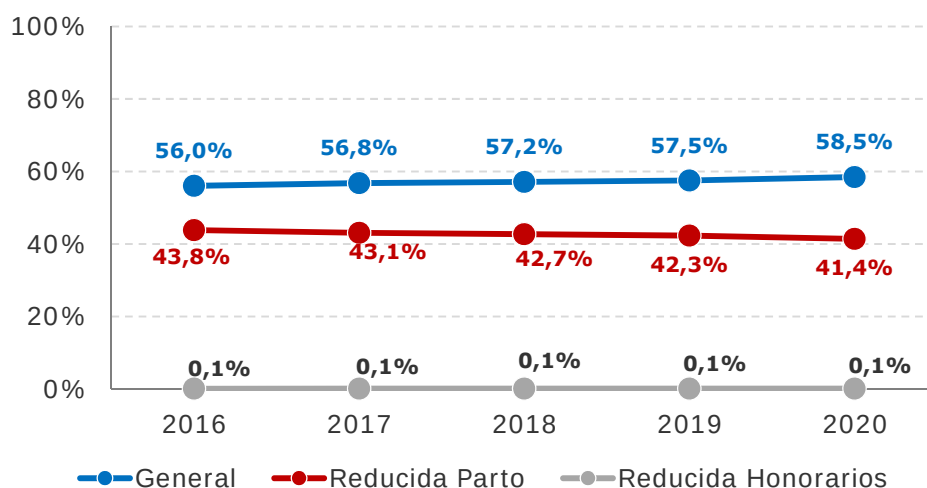
Las isapres abiertas que presentan la mayor cantidad de planes con cobertura reducida de parto, son: Colmena, con 9.937 ejemplares (42% del total vigente) donde concentra 78,5% de sus cotizantes; Cruz Blanca, con 4.429 (18,7%/65,5%) y; Banmédica, con 3.472 (14,7%/56,6%). Nueva Masvida informa el menor número planes de este tipo (2.195) aunque en ellos concentra al 80,3% de su cartera de cotizantes⁶.

Colmena, Consalud y Nueva Masvida son las únicas isapres que informan planes con cobertura reducida para honorarios médicos, con 55, 13 y 7 ejemplares, donde concentran 1,4%, 0,01% y 2,4% de los cotizantes, respectivamente.

En la oferta actual, 99,7% de los planes tiene cobertura general (4.678 ejemplares) y el 0,3% restante corresponde a planes con cobertura reducida de honorarios médicos. Cumpliendo con las instrucciones impartidas mediante la Circular IF/N°334, del 16 de septiembre de 2019, las isapres no están vendiendo planes con cobertura reducida de parto desde diciembre de 2019⁷.

Con respecto a enero de 2019, se advierte una disminución de 0,9 puntos porcentuales en la participación de los planes con cobertura reducida de parto, aunque la participación de los cotizantes en este tipo de planes se incrementó en 5,9 p.p. Por su parte, los planes con cobertura reducida de honorarios médicos mantienen una baja participación tanto en planes vigentes (0,1%) como en cotizantes (0,6%).

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



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

El gráfico anterior muestra la evolución de los planes según la amplitud de la cobertura, en los últimos 5 años. Se observa, una tendencia a la baja de los planes con cobertura reducida de parto en favor de los que tienen cobertura general, la que se verá incrementada en períodos futuros debido a la suspensión de su comercialización, a partir de diciembre de 2019.

⁶ En el anexo 2 se adjunta información detallada por isapre de los planes según amplitud de la cobertura.

⁷ Conforme a las instrucciones impartidas por esta Superintendencia, a través de la Circular IF N° 334, del 16 de septiembre de 2019, los planes con cobertura reducida para el parto dejaron de comercializarse en diciembre 2019.

2.5 Planes de Salud según Modalidad de Atención

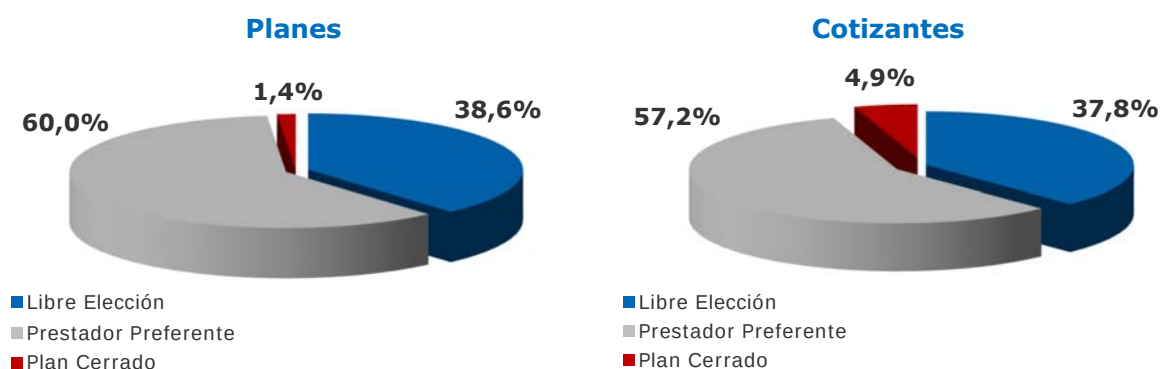
La mayoría de los planes de salud del Sistema Isapre han sido estructurados sobre la base de la libre elección de prestadores, muchos de los cuales consideran a la vez, una cobertura preferente en determinados prestadores. Dicha cobertura preferente se traduce en topes más altos y/o porcentajes de bonificación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

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

De un total de 57.121 planes de salud vigentes informados a enero de 2020, 60% son planes con prestadores preferentes (34.284), 38,6% de libre elección (22.043) y 1,4% son cerrados (794 planes).

Los cotizantes se distribuyen mayoritariamente entre planes con prestador preferente y de libre elección con una participación de 57,2% y 37,8%, respectivamente. Por su parte, los planes cerrados concentran a 4,9% de los cotizantes del Sistema.

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



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2020

Las isapres abiertas que han optado por la libre elección de manera predominante son Nueva Masvida donde reúne al 70,9% de los cotizantes y Colmena (59,9%). Por su parte, las isapres abiertas que han optado con mayor relevancia por planes con prestador preferente son Banmédica, que concentra 97,3% de sus cotizantes en planes de este tipo y Vida Tres (97%).⁸

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

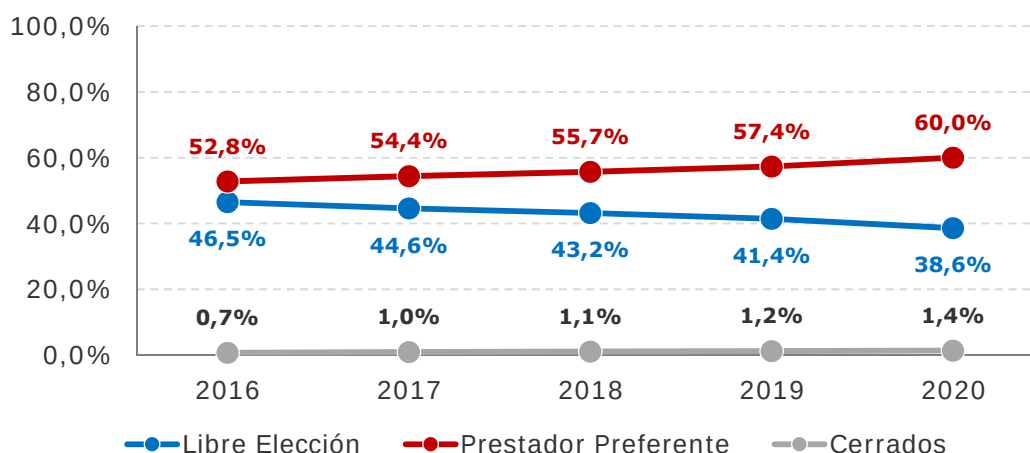
Cuatro isapres mantienen vigente la modalidad de atención cerrada: Consalud con 423 planes donde reúne a 11,1% de los cotizantes; Cruz Blanca (221/8,4%); Banmédica (122/1,6%); e Isalud (28/7,2%). La oferta comprende 148 planes de este tipo de los cuales 108 corresponden a Consalud, 24 a Cruz Blanca, 11 a Banmédica y los 5 restantes a Isalud.

En la oferta global, se observa que la modalidad de libre elección tiene menor preponderancia en relación con la preferente, por cuanto, representa sólo 21% del total de planes en comercialización, mientras que los planes preferentes representan 75,8%. En la oferta actual, los planes cerrados muestran una leve disminución en relación con enero de 2019, pasando de 3,9% a 3,2% del total de planes informados.

Con respecto a enero de 2019, se observa un incremento de 2,7 puntos porcentuales en la participación de los planes preferentes. Por su parte, la distribución de los cotizantes en las diferentes modalidades de atención muestra un incremento en la participación de planes preferentes (+2,1 puntos porcentuales) y también un repunte en la participación de planes cerrados (+0,5 puntos porcentuales).

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

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



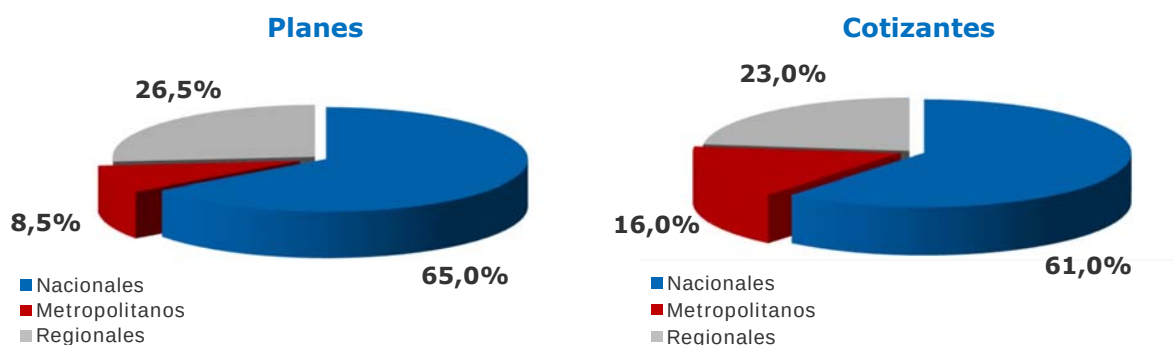
Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero de cada año

2.6 Planes de Salud según Área Geográfica donde se Comercializan

De los 57.121 planes vigentes en enero de 2020, 65% son “planes nacionales” vendidos en todas las regiones (37.134); 26,5% son “planes regionales” dirigidos a una o algunas regiones específicas que pueden incluir o no a la región metropolitana (15.113); y 8,5% son “planes metropolitanos” vendidos exclusivamente en la región metropolitana (4.874).

En términos de cotizantes, los planes nacionales concentran 61% de los cotizantes del Sistema mientras los regionales concentran 23% y los metropolitanos 16%.

Gráfico 15: Distribución de Planes y Cotizantes según Área Geográfica



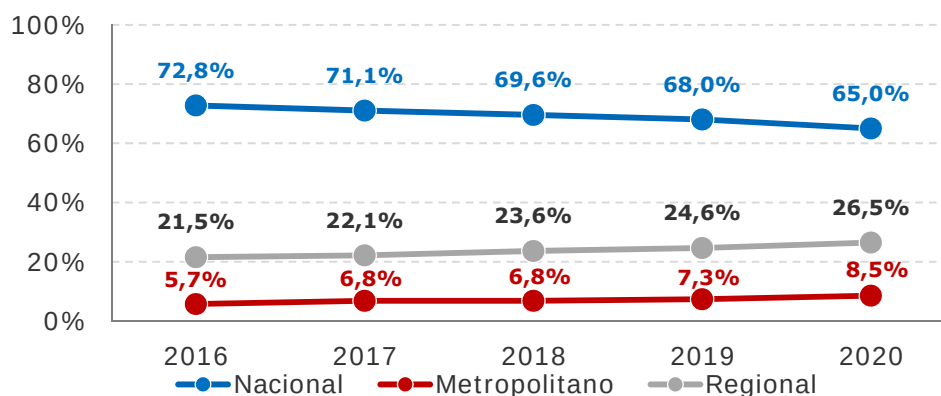
Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2020

Los planes regionales se presentan en mayor proporción en las isapres cuya casa matriz se encuentra ubicada fuera de la región metropolitana, como en el caso de las isapres cerradas salvo Fundación, que tiene casa matriz en Santiago, privilegiando la venta de planes nacionales (99,1%). Entre las isapres abiertas, Colmena orienta la venta de sus planes a nivel nacional (100%), seguida de Vida Tres (68,7%) y Consalud (57,8%). El resto de las isapres abiertas presenta planes en comercialización con orientación geográfica diversa⁹.

En la oferta actual de planes, se advierte una distribución similar a la de los planes vigentes, aunque con mayor representatividad de planes regionales y metropolitanos, lo que se atribuye a las isapres Cruz Blanca y Consalud y Nueva Masvida. El resto de las isapres abiertas está privilegiando la venta de planes nacionales salvo Banmédica que también muestra una importante oferta de planes regionales.

El gráfico siguiente, muestra la evolución de los planes de salud según la región donde se comercializan, en los últimos 5 años. Se observa una caída paulatina de los planes nacionales en favor de los planes regionales y metropolitanos.

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



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

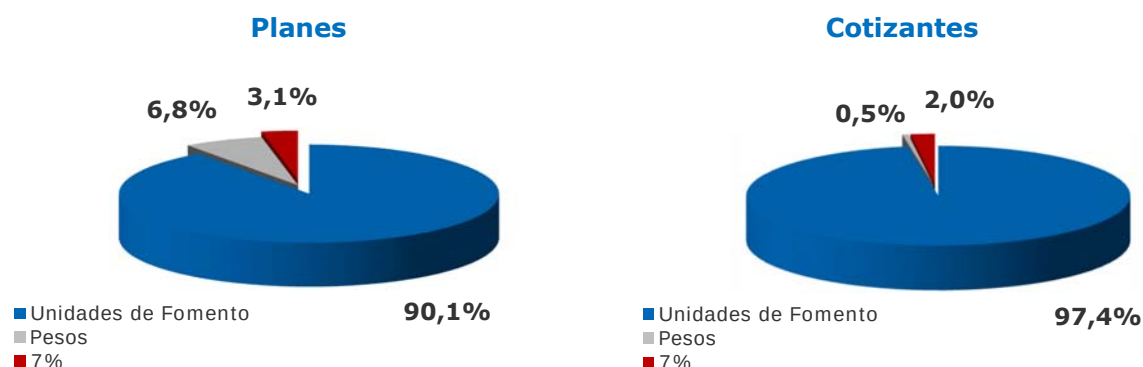
⁹ En el anexo 4, se adjunta información detallada por isapre de los planes de salud según la región o área geográfica donde se comercializan.

2.7 Planes de Salud según Modalidad del Precio

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

De los 57.121 planes de salud vigentes informados a enero de 2020, 90,1% corresponde a planes cuyo precio se encuentra expresado en UF (51.481), 6,8% a planes expresados en pesos (3.877) y un 3,1% a planes expresados al 7% de la renta imponible (1.763).

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



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2020

La mayoría de los cotizantes del Sistema se encuentran adscritos a planes expresados en UF (97,4%) cifra que se ha venido incrementando paulatinamente desde 2011, lo que reafirma la tendencia de la industria hacia esta forma de expresar los precios¹¹.

Si bien los planes expresados en pesos representan 6,8% del total de planes vigentes, estos concentran sólo 0,5% de los cotizantes del Sistema. Además, en la oferta actual, ninguna isapre se encuentra comercializando planes expresados en pesos, por lo que esta modalidad de precios tiende a desaparecer.

Naturalmente, las isapres cerradas presentan una mayor proporción relativa de cotizantes adscritos a planes cuyos precios se expresan en la cotización legal (48,6% en promedio vs 1,1% en isapres abiertas). En la oferta actual, 11% de los planes se encuentran expresados al 7% de la renta imponible y todos ellos son de tipo grupal. Cabe hacer presente que las isapres Vida Tres, Nueva Masvida y Consalud no mantienen a la venta planes expresados en la cotización legal.

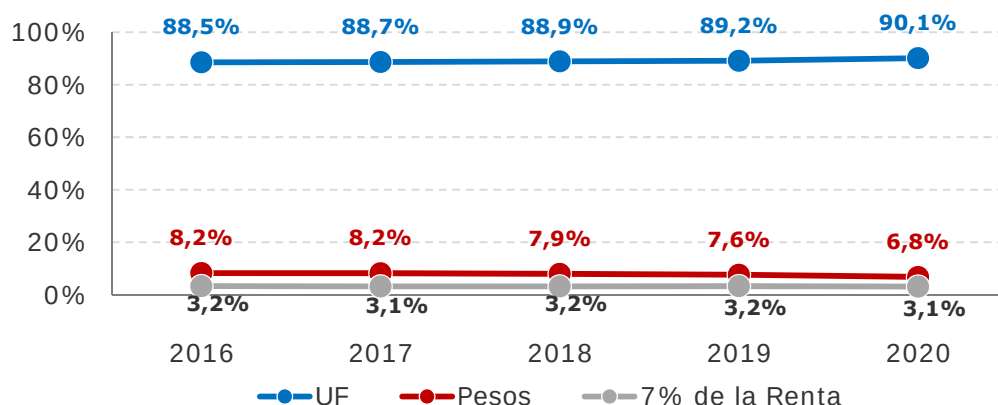
El Gráfico siguiente, muestra la evolución de los planes según la modalidad en que se expresan sus precios, en los últimos 5 años. Se observa que la gran mayoría de los planes vigentes tienen precios en UF y que esta modalidad continúa aumentando gradualmente su participación en desmedro de los planes en pesos. Mientras, la proporción de planes

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

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

expresados en el porcentaje de la cotización legal se mantiene relativamente constante en torno al 3,1% y 3,2%.

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



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

2.8 Planes de Salud según Concentración de Cotizantes

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

En términos de beneficiarios, la media es de 60 por plan, 59 en las abiertas y 114 en las cerradas. Las isapres abiertas que muestran un mayor promedio de beneficiarios por plan son Consalud (105) y Nueva Masvida (90). Por el contrario, con menor promedio de beneficiarios por plan se presentan Vida Tres (24) y Colmena (40).

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

Isapre	Planes	Total Planes Informados			Cotizantes por Plan	Beneficiarios por Plan
		Cotizantes	Cargas	Beneficiarios		
Colmena	16.428	407.452	245.003	652.455	25	40
Cruz Blanca	10.771	434.858	292.931	727.789	40	68
Vida Tres	6.508	80.748	72.757	153.505	12	24
Nueva Masvida	4.134	227.262	143.152	370.414	55	90
Banmédica	11.677	389.423	321.331	710.754	33	61
Consalud	6.858	435.476	285.231	720.707	63	105
Isapres Abiertas	56.376	1.975.219	1.360.405	3.335.624	35	59
	98,7%	98,0%	96,9%	97,5%		
Isalud	390	24.469	31.247	55.716	63	143
Fundación	350	15.709	11.720	27.429	45	78
Cruz del Norte	5	779	1.147	1.926	156	385
Isapres Cerradas	745	40.957	44.114	85.071	55	114
Sistema	57.121	2.016.176	1.404.519	3.420.695	35	60

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2020

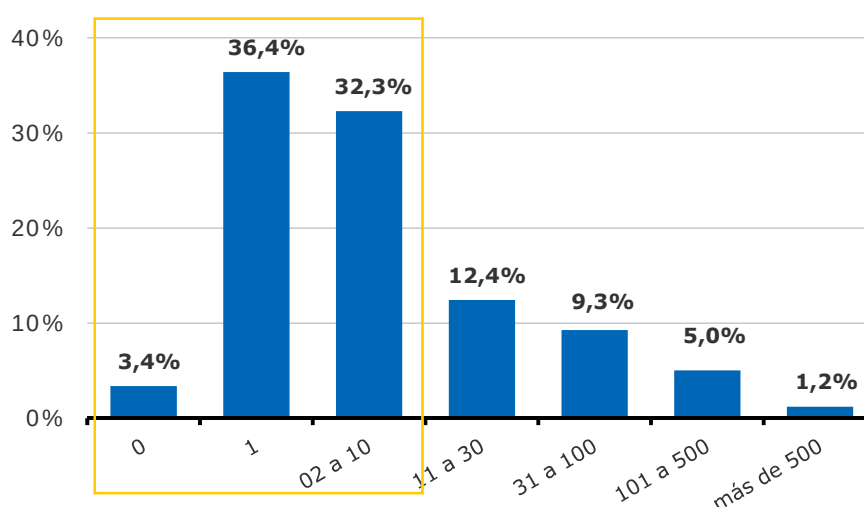
Al efectuar el análisis por tipo de plan, destaca el hecho de que los grupales presenten un menor número de cotizantes por plan, sólo 11 en promedio, lo que se observa particularmente en las isapres abiertas, entre las que destacan Vida Tres y Colmena, con las medias más bajas (5 y 7 cotizantes en promedio, respectivamente).

Cuadro 3: Cotizantes Promedio según Tipo de Plan de Salud

Isapre	Planes Individuales	Planes Grupales	Todos los Planes
Colmena	97	7	25
Cruz Blanca	47	10	40
Vida Tres	12	5	12
Nueva Masvida	60	30	55
Banmédica	34	22	33
Consalud	75	20	63
Isapres Abiertas	46	9	35
Isalud	8	192	63
Fundación	11	48	45
Cruz del Norte	0	156	156
Isapres Cerradas	8	87	55
Sistema	46	11	35

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2020

Al distribuir los planes de salud según el número de cotizantes, se observa que 7 de cada 10 planes de salud presentan una concentración menor o igual a 10 cotizantes (barras enmarcadas con color amarillo en el gráfico siguiente) y que, dentro de este grupo, 4 mantienen sólo un cotizante adscrito (36,4%). En este mismo recuadro, se incluye el porcentaje de planes con cero cotizantes (3,4%), que corresponde a planes nuevos en reciente comercialización que aún no poseen cartera con beneficios vigentes.

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

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2020

Dentro del grupo de planes con un solo cotizante (20.784 ejemplares), 96,6% son planes de stock que ya no se comercializan y 3,4% están en comercialización, es decir, en proceso de poblamiento.

Llama la atención que 50% de estos planes (10.335 ejemplares) sea de tipo grupal, lo que no se condice con la definición propia de este tipo de planes, dando cuenta de una falta de rigurosidad en la observancia de las condiciones de vigencia establecidas por las isapres para la mantención de estos planes, lo que, en todo caso, no constituye una obligación para las instituciones.

La isapre que informa la mayor cantidad de planes con un solo cotizante es Colmena con 9.609 ejemplares (46,2% del total). En esta isapre, la mayoría de los planes con un solo cotizante son de tipo grupal y representan 89,8% del total de planes grupales con esta particularidad en el Sistema¹².

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

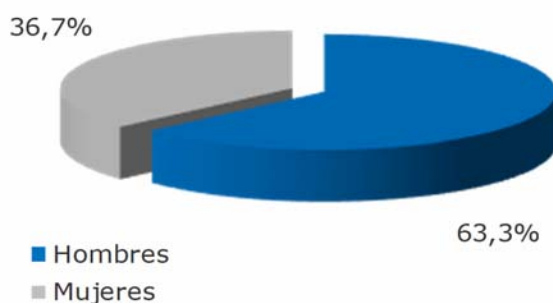
Isapre	Individuales	%	Grupales	%	Totales	%
Colmena	312	3,0%	9.297	89,8%	9.609	46,2%
Cruz Blanca	1.537	14,7%	434	4,2%	1.971	9,5%
Vida Tres	2.074	19,9%	3	0,0%	2.077	10,0%
Nueva Masvida	472	4,5%	211	2,0%	683	3,3%
Banmédica	3.218	30,9%	42	0,4%	3.260	15,7%
Consalud	2.667	25,6%	314	3,0%	2.981	14,3%
I. Abiertas	10.280	98,6%	10.301	99,5%	20.581	99,0%
Isalud	136	1,3%	8	0,1%	144	0,7%
Fundación	13	0,12%	44	0,4%	57	0,3%
Cruz del Norte	0	0,0%	2	0,0%	2	0,0%
I. Cerradas	149	1,4%	54	0,5%	203	1,0%
Sistema	10.429	100%	10.355	100%	20.784	100%
%	50,2%		49,8%		100,0%	

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2020

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

En enero de 2020, la cartera de cotizantes del Sistema Isapre está conformada por 36,7% mujeres y 63,3% hombres. La brecha de género (mujeres/hombres) es de 0,58, lo que indica que en el Sistema existen 58 mujeres por cada 100 hombres adscritos. Esta distribución también indica que la participación de las mujeres en isapres es menor a la que estas presentan en la fuerza de trabajo nacional (41,8%)¹³.

Gráfico 20: Distribución de los Cotizantes por Sexo



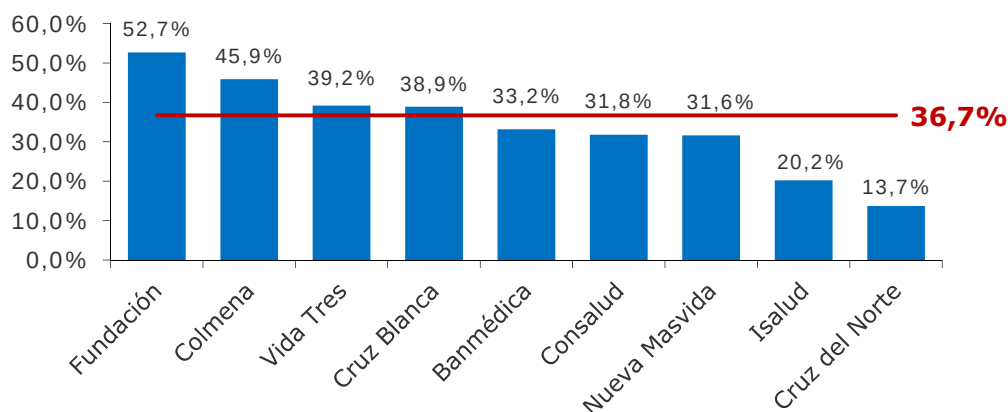
Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud y Archivo de Cotizantes de enero de 2020

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

¹³ Fuente: INE, Población en edad de trabajar, por situación en la fuerza de trabajo, total nacional. oct - dic 2019.

En general, las mujeres cotizantes se concentran en el subsistema de isapres abiertas (98,2%). Destacan con la mayor concentración de mujeres las isapres Colmena y Cruz Blanca con 25,2% y 22,8% del total de mujeres cotizantes del Sistema, respectivamente. Por otra parte, las isapres que muestran una mayor proporción de mujeres en sus respectivas carteras de cotizantes son: Fundación (52,7%), Colmena (45,9%), Vida Tres (39,2%) y Cruz Blanca (38,9%). Por el contrario, las isapres que muestran una menor proporción de mujeres en sus respectivas carteras de cotizantes son las isapres cerradas, salvo Fundación y, entre las abiertas, Nueva Masvida (31,6%) y Consalud (31,8%).

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

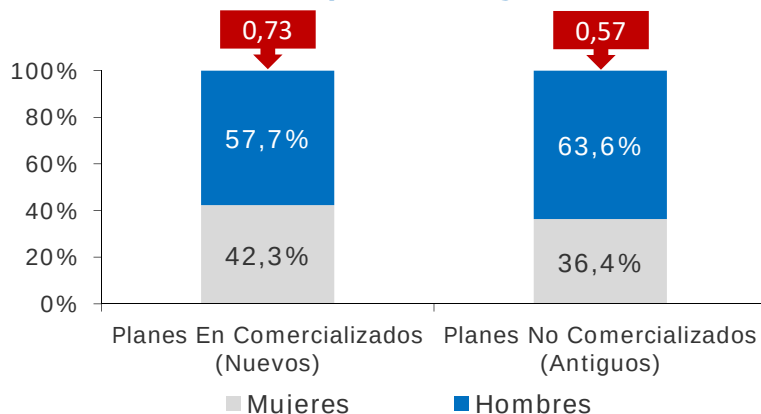


Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud y Archivo de Cotizantes de enero de 2020

3.1 Cotizantes por Sexo según Situación Comercial del Plan

En enero de 2020, las mujeres muestran mayor participación relativa en planes nuevos (42,3%) que en planes antiguos (36,4%), la diferencia en participación es de 5,9 puntos porcentuales. Las brechas de género indican que, por cada 100 hombres, se presentan 73 mujeres en los planes nuevos y 57 en los antiguos. La mayor participación relativa de mujeres en planes nuevos podría atribuirse a las nuevas medidas regulatorias que mejoran las condiciones de acceso al Sistema para las mujeres¹⁴.

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



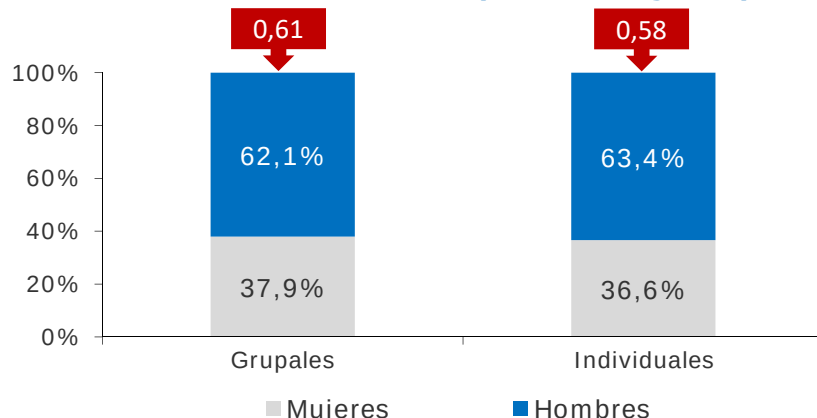
Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud y Archivo de Cotizantes de enero de 2020

¹⁴ Circular IF/N°334, que elimina la venta de planes con cobertura reducida de parto y Circular IF/N°343, que introduce una tabla de factores única que elimina las diferencias de precios por sexo.

3.2 Cotizantes por Sexo según Tipo de Plan

En enero de 2020, las mujeres muestran una participación relativa similar en planes individuales y grupales. Las brechas de género indican que, por cada 100 hombres, se presentan 61 mujeres en los planes grupales y 58 en los individuales.

Gráfico 23: Distribución Cotizantes por Sexo según Tipo de Plan

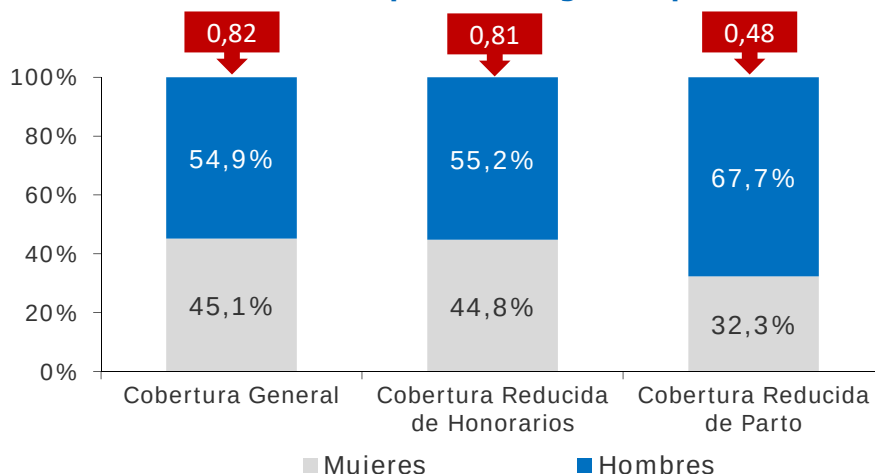


Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud y Archivo de Cotizantes de enero de 2020

3.3 Cotizantes por Sexo según Amplitud de la Cobertura del Plan

En enero de 2020, las mujeres muestran una mayor participación relativa en planes con cobertura general (45,1%) y planes con cobertura reducida de honorarios médicos (44,8%), estos últimos diseñados para médicos y más escasos en el mercado. Asimismo, destaca una menor participación relativa de las mujeres en planes con cobertura reducida de parto (32,3%), situación puede deberse a que estos planes eran más cotizados por hombres jóvenes y familias consolidadas que no presentan riesgo de embarazo¹⁵. De hecho, la mayor brecha de género se da en estos planes donde participan sólo 48 mujeres por cada 100 hombres.

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



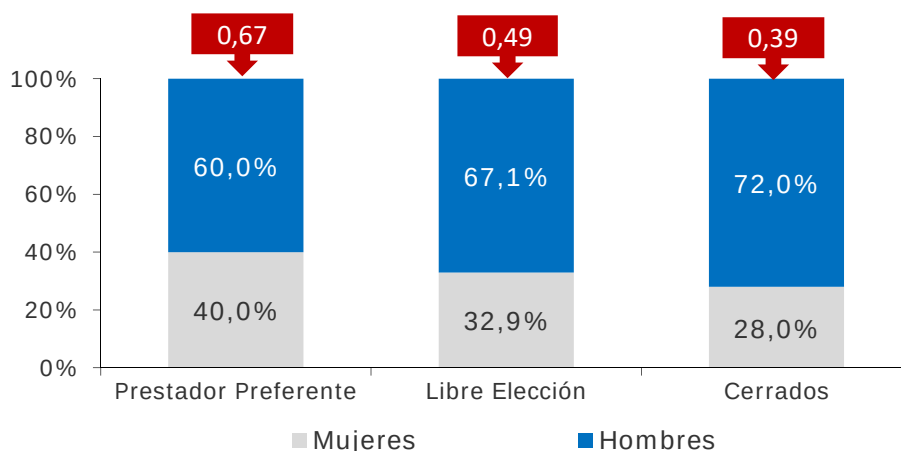
Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud y Archivo de Cotizantes a enero de 2020

¹⁵ Conforme a lo dispuesto en la Circular IF/N°334, del 16 de septiembre de 2019, los planes con cobertura reducida de parto, dejaron de comercializarse a partir de diciembre de 2019.

3.4 Cotizantes por Sexo según Modalidad de Atención del Plan

En enero de 2020, las mujeres muestran mayor participación relativa en planes con prestadores preferentes (40%), los que frente al encarecimiento del Sistema se presentan como una mejor alternativa en términos de precio y cobertura. Asimismo, la menor participación relativa de las mujeres en planes cerrados (28%), más escasos en el mercado, podría deberse a la necesidad que ellas tienen de establecer relaciones de confianza más estrechas con sus médicos tratantes, lo que las inclina a optar por algún grado de cobertura de libre elección para acceder a ellos. Las brechas de género indican que, por cada 100 hombres, se presentan 67 mujeres en planes preferentes, 49 en planes de libre elección y sólo 39 en planes cerrados.

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



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud y Archivo de Cotizantes de enero de 2020

3.5 Cotizantes por Sexo según Coberturas del Plan de Salud

En enero de 2020, tanto hombres como mujeres se concentran en planes con coberturas de carátula, tanto ambulatorias como hospitalarias, superiores o iguales a 70%, lo que se muestra en las casillas destacadas de los cuadros siguientes (94,1% de los hombres y 92,5% de las mujeres). No obstante, se puede observar que la concentración de mujeres es notoriamente menor a la de hombres en los 3 tramos superiores de cobertura ambulatoria (80%, 90% y 100%), en los cuales alcanzan 47,2% de participación versus 61,9% los hombres. La brecha de género en estos tramos es de 0,76, es decir, por cada 100 hombres existen 76 mujeres con coberturas de 80% y más en atenciones ambulatorias.

En cuanto a la cobertura hospitalaria, la menor participación de las mujeres se presenta en el tramo de 100% donde alcanzan una concentración de 39,2% versus 54,3% los hombres. La brecha de género en este caso es de 0,72 en desmedro de las mujeres.

Esta situación es consecuencia de la mayor tasa de uso de prestaciones que presentan las mujeres, la que determinaba precios superiores para ellas en los mismos planes, con diferencias que iban más allá de 2,5 veces (en edad fértil), condición que las obligaba a pactar planes más económicos con coberturas inferiores. No obstante, a partir de abril de 2020, los planes que se comercializan en el Sistema Isapre contienen una tabla única que elimina las diferencias de precios de los planes según el sexo de los beneficiarios¹⁶.

¹⁶ Circular IF/N°343, del 19 de septiembre de 2019.

Cuadro 5: Distribución de las Cotizantes Mujeres según Coberturas de Carátula Enero de 2020

		Cobertura Hospitalaria								
		100%	90%	80%	70%	60%	< a 60%	s/i	Total	Acumulado
Cobertura Ambulatoria	100%	1,4%	0,5%	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	1,9%	1,9%
	90%	6,8%	0,6%	0,1%	0,0%	0,0%	92,5%	0,0%	7,5%	9,4%
	80%	25,8%	10,8%	0,7%	0,3%	0,1%	0,1%	0,1%	37,7%	47,2%
	70%	4,8%	32,2%	5,0%	3,6%	0,3%	0,3%	0,1%	46,3%	93,5%
	60%	0,3%	0,4%	0,9%	1,0%	0,3%	0,0%	0,0%	2,9%	96,3%
	< a 60%	0,1%	0,1%	0,0%	0,3%	0,0%	0,2%	0,0%	0,8%	97,1%
	s/i	0,1%	1,8%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,9%	2,9%	100,0%
Total		39,2%	46,3%	6,8%	5,4%	0,7%	0,6%	1,1%	100,0%	
Acumulado		39,2%	85,5%	92,3%	97,6%	98,3%	98,9%	100,0%		

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud y Archivo de Cotizantes de enero 2020

Cuadro 6: Distribución de las Cotizantes Hombres según Coberturas de Carátula Enero de 2020

		Cobertura Hospitalaria								
		100%	90%	80%	70%	60%	< a 60%	s/i	Total	Acumulado
Cobertura Ambulatoria	100%	4,2%	0,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	4,6%	4,6%
	90%	19,9%	1,6%	0,1%	0,0%	0,0%	94,1%	0,2%	21,8%	26,4%
	80%	24,4%	10,0%	0,6%	0,2%	0,0%	0,0%	0,1%	35,5%	61,9%
	70%	4,9%	21,3%	3,2%	3,1%	0,3%	0,2%	0,1%	33,2%	95,1%
	60%	0,3%	0,3%	0,8%	0,8%	0,2%	0,0%	0,0%	2,4%	97,5%
	< a 60%	0,1%	0,1%	0,0%	0,2%	0,0%	0,1%	0,0%	0,6%	98,0%
	s/i	0,5%	0,5%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,9%	2,0%	100,0%
Total		54,3%	34,3%	4,8%	4,5%	0,6%	0,4%	1,3%	100,0%	
Acumulado		54,3%	88,6%	93,3%	97,8%	98,4%	98,7%	100,0%		

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud y Archivo de Cotizantes de enero 2020

4. Conclusiones

- A enero de 2020, existen 9 isapres en operación, 6 abiertas y 3 cerradas. Las isapres abiertas poseen el 98,7% de los planes y cubren a 98% de los cotizantes.
- El Sistema informa 57.121 planes de salud vigentes, 863 ejemplares más que en enero de 2019, explicado por el incremento de la cartera de planes de Cruz Blanca (+1.049 planes) y, en menor medida, de Banmédica (+643) y Nueva Masvida (+545), en todas ellas el aumento se observa principalmente entre los planes no comercializados (mayor stock de planes antiguos).
- Con respecto a enero de 2019, la oferta de planes del Sistema se contrae 8,3% lo que se atribuye principalmente a Colmena, que reduce el número de planes en comercialización en 454 ejemplares y en menor medida a Consalud (-228). Se desconocen las razones para la contracción de la oferta en estas isapres, las que podrían estar vinculadas a la regulación que obligó suspender la comercialización de planes con cobertura reducida de parto a partir de diciembre de 2019.
- De los 57.121 planes informados, 8,2% se encuentran en comercialización (4.691). Las isapres que presentan el mayor número de planes en comercialización son Consalud (1.360), Colmena (1.188) y Cruz Blanca (1.156), muy distantes de las demás isapres abiertas cuya oferta no supera los 400 ejemplares. Cabe destacar, que la suma de los planes en comercialización de estas tres isapres representa cerca del 80% de la oferta global del mercado.
- 69% de los planes informados son de tipo individual y concentran 90,2% de los cotizantes del Sistema. Con respecto a enero de 2019, los planes individuales se incrementan en 3,1 puntos porcentuales, aunque, la proporción de cotizantes en este tipo de planes es levemente superior (+0,3 p.p.). Pese al aumento de los planes individuales, el mercado todavía exhibe una mayor oferta de planes de tipo grupal (59,5%) lo que se atribuye a las isapres Colmena (78,7%), Consalud (71,7%) y Cruz Blanca (59,8%) cuyos planes en comercialización son mayoritariamente de este tipo.
- 59% de los planes informados son de cobertura general (33.395), 41,4% a planes con cobertura reducida de parto (23.651) y 0,1% a planes con cobertura reducida para honorarios médicos (75). Con respecto a enero de 2019, se advierte una disminución de 0,9 puntos porcentuales en la participación de los planes con cobertura reducida de parto, aunque la participación de los cotizantes en este tipo de planes se incrementó en 5,9 p.p. Por su parte, los planes con cobertura reducida de honorarios médicos mantienen su participación de cotizantes en 0,6% y sólo Colmena informa algunos planes de este tipo en comercialización (13 ejemplares).
- Del total de planes informados, 60% tienen prestadores preferentes (34.284), 38,6% son de libre elección (22.043) y sólo 1,4% son cerrados (794). En términos de cotizantes, la modalidad con prestador preferente (57,2%) supera la de libre elección (37,8%). Cuatro isapres informan planes cerrados vigentes, Consalud, Cruz Blanca, Banmédica e Isalud. La oferta comprende 148 planes de este tipo, de los cuales, 108 son de Consalud. Con respecto a enero de 2019, se observa un repunte de 2,7 puntos porcentuales en los planes preferentes que, en términos de cotizantes, es equivalente a 2,1 puntos porcentuales. También los planes cerrados muestran un leve incremento en la participación de cotizantes (+0,5 puntos porcentuales).

- 65% de los planes vigentes corresponde a planes nacionales (se venden en todas las regiones del país), 26,5% son regionales (su venta está dirigida a una o algunas regiones específicas que pueden incluir o no a la región metropolitana) y 8,5% son metropolitanos (vendidos exclusivamente en la región metropolitana). Estos últimos concentran 16% de los cotizantes, mientras los nacionales cubren 61% y los regionales al 23% restante. No obstante, la evolución de la distribución de los planes por área geográfica indica una caída paulatina de los planes nacionales en favor de los planes regionales y metropolitanos, en los últimos 5 años.
- 90,1% de los planes informados tienen establecidos sus precios en UF, 6,8% en pesos y sólo 3,1% en el porcentaje de la cotización legal (7% de la renta imponible). Los planes en UF concentran 97,4% de los cotizantes y continúan incrementándose, lo que reafirma la tendencia de la industria hacia esta forma de expresar los precios. En tanto, los planes expresados en pesos concentran sólo a 0,5% de los cotizantes y no tienen presencia en la oferta actual.
- 7 de cada 10 planes de salud presentan una concentración menor o igual a 10 cotizantes y 4 de ellos mantienen sólo un cotizante adscrito (36,4%). En este último grupo (20.784 planes), 96,6% son planes de stock que ya no se comercializan y la mitad (10.335) son de tipo grupal, dando cuenta de la escasa observancia que tienen las isapres de las condiciones de vigencia que ellas mismas han establecido para la mantención de estos planes.
- En enero de 2020, las mujeres muestran una mayor participación relativa en planes nuevos (42,3%) que en planes antiguos (36,4%) lo que podría atribuirse a las nuevas medidas regulatorias que mejoran las condiciones de acceso al Sistema para las mujeres. Asimismo, se observa mayor participación relativa de mujeres en planes con prestadores preferentes (40%) los que frente al encarecimiento del sistema se presentan como una mejor alternativa en términos de precio y cobertura. La baja participación relativa de las mujeres en planes cerrados (28%) podría estar relacionada con los mayores niveles de confianza que éstas requieren con sus médicos tratantes, particularmente en el ámbito gineco-obstétrico, lo que las obliga a disponer de algún grado de cobertura de libre elección que les permita continuar accediendo a ellos. En todo caso, estos últimos planes son escasos en el mercado.
- En enero de 2020, hombres y mujeres se concentran en planes con coberturas de carátula, ambulatorias y hospitalarias, superiores o iguales al 70% (94,1% los hombres y 92,5% las mujeres). No obstante, la concentración de mujeres es notoriamente menor en los tramos superiores de cobertura ambulatoria (80%, 90% y 100%), con 47,2% de participación versus 61,9% los hombres, lo que determina una brecha de género en desmedro de las mujeres de 0,76. En cuanto a la atención hospitalaria, la menor participación de las mujeres se presenta en el tramo de 100% donde alcanzan una concentración de 39,2% versus 54,3% los hombres, con brecha de 0,72 en desmedro de las mujeres. Esta situación es consecuencia de la mayor tasa de uso de prestaciones que hasta marzo de 2020 tuvo proyección en los precios, con diferencias de 2,5 veces o más (en edad fértil), lo que las obligaba a pactar planes más económicos con coberturas inferiores. No obstante, los planes en actual comercialización contienen una tabla de factores única que elimina las diferencias de precios de los planes según el sexo de los beneficiarios.

5. Referencias

- Departamento de Estudios y Desarrollo, Superintendencia de Salud (2008). “Dimensiones de Valor para el Usuario en la Elección de un Plan de Salud (Cualitativo)”. Estudio realizado por Criteria Research para la Superintendencia de Salud, marzo 2008. Disponible en: http://www.supersalud.gob.cl/documentacion/569/articles-4847_recurso_1.pdf
- Departamento de Estudios y Desarrollo, Superintendencia de Salud (2008). “Dimensiones de Valor para el Usuario en la Elección de un Plan de Salud (Cuantitativo)”. Estudio realizado por Criteria Research para la Superintendencia de Salud, agosto 2008. Disponible en: http://www.supersalud.gob.cl/documentacion/569/articles-4844_recurso_1.pdf
- Sánchez, M. (2008). “Productos y Precios en el Sistema Isapre”. Departamento de Estudios y Desarrollo, Superintendencia de Salud, septiembre 2008. Disponible en: http://www.supersalud.gob.cl/documentacion/569/articles-4719_recurso_1.pdf
- Sánchez, M. (2008). “Estandarización y Simplificación de los Planes de Salud: Observador de Planes”. Departamento de Estudios y Desarrollo, Superintendencia de Salud, diciembre 2008. Disponible en: http://www.supersalud.gob.cl/documentacion/569/articles-4984_recurso_1.pdf
- Copetta, C. (2009). “Análisis de la Oferta de Planes Individuales de las Isapres Abiertas”. Departamento de Estudios y Desarrollo, Superintendencia de Salud, septiembre 2009. Disponible en: http://www.supersalud.gob.cl/documentacion/569/articles-5601_recurso_1.pdf
- Sánchez, M. (2019). “Análisis de los Planes de Salud del Sistema Isapre Año 2019”. Departamento de Estudios y Desarrollo, Superintendencia de Salud, junio 2019. Disponible en: <http://www.supersalud.gob.cl/documentacion/666/w3-article-18423.html>
- Sánchez, M. (2020). “Análisis de la Banda de Precios en el Sistema Isapre. Proceso de Adecuación de Contratos julio 2020 – junio 2021”. Departamento de Estudios y Desarrollo, Superintendencia de Salud, abril 2020.

ANEXO N°1

Distribución de los Planes Vigentes según Tipo Enero de 2020

Isapre	Planes según Tipo				
	Individuales		Grupales		Totales
	N°	%	N°	%	N°
Colmena	3.307	20,1%	13.121	79,9%	16.428
Cruz Blanca	8.916	82,8%	1.855	17,2%	10.771
Vida Tres	6.491	99,7%	17	0,3%	6.508
Nueva Masvida	3.488	84,4%	646	15,6%	4.134
Banmédica	11.479	98,3%	198	1,7%	11.677
Consalud	5.435	79,3%	1.423	20,7%	6.858
Isapres Abiertas	39.116	69,4%	17.260	30,6%	56.376
Isalud	274	70,3%	116	29,7%	390
Fundación	31	8,9%	319	91,1%	350
Cruz del Norte	0	0,0%	5	100,0%	5
Isapres Cerradas	305	40,9%	440	59,1%	745
Sistema	39.421	69,0%	17.700	31,0%	57.121

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud

Distribución de los Cotizantes Vigentes según Tipo de Plan Enero de 2020

Isapre	Cotizantes según Tipo de Plan				
	Individuales		Grupales		Totales
	N°	%	N°	%	N°
Colmena	319.417	78,4%	88.035	21,6%	407.452
Cruz Blanca	416.181	95,7%	18.677	4,3%	434.858
Vida Tres	80.663	99,9%	85	0,1%	80.748
Nueva Masvida	207.731	91,4%	19.531	8,6%	227.262
Banmédica	385.107	98,9%	4.316	1,1%	389.423
Consalud	407.070	93,5%	28.406	6,5%	435.476
Isapres Abiertas	1.816.169	91,9%	159.050	8,1%	1.975.219
Isalud	2.230	9,1%	22.239	90,9%	24.469
Fundación	356	2,3%	15.353	97,7%	15.709
Cruz del Norte	0	0,0%	779	100,0%	779
Isapres Cerradas	2.586	6,3%	38.371	93,7%	40.957
Sistema	1.818.755	90,2%	197.421	9,8%	2.016.176

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud

ANEXO N°2

Distribución de los Planes Vigentes según Amplitud de la Cobertura Enero de 2020

Isapre	Planes según Amplitud de la Cobertura						
	General		Reducida Parto		Reducida Honorarios		Totales
	N°	%	N°	%	N°	%	N°
Colmena	6.436	39,2%	9.937	60,5%	55	0,3%	16.428
Cruz Blanca	6.342	58,9%	4.429	41,1%	0	0,0%	10.771
Vida Tres	3.973	61,0%	2.535	39,0%	0	0,0%	6.508
Nueva Masvida	1.932	46,7%	2.195	53,1%	7	0,2%	4.134
Banmédica	8.205	70,3%	3.472	29,7%	0	0,0%	11.677
Consalud	5.779	84,3%	1.066	15,5%	13	0,2%	6.858
Isapres Abiertas	32.667	57,9%	23.634	41,9%	75	0,1%	56.376
Isalud	376	96,4%	14	3,6%	0	0,0%	390
Fundación	347	99,1%	3	0,9%	0	0,0%	350
Cruz del Norte	5	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	5
Isapres Cerradas	728	97,7%	17	2,3%	0	0,0%	745
Sistema	33.395	58,5%	23.651	41,4%	75	0,1%	57.121

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud

Distribución de los Cotizantes Vigentes según Amplitud de la Cobertura del Plan Enero de 2020

Isapre+B27:I29	Cotizantes según Amplitud de la Cobertura del Plan						
	General		Reducida Parto		Reducida Honorarios		Totales
	N°	%	N°	%	N°	%	N°
Colmena	82.043	20,1%	319.672	78,5%	5.737	1,4%	407.452
Cruz Blanca	150.142	34,5%	284.716	65,5%	0	0,0%	434.858
Vida Tres	37.372	46,3%	43.376	53,7%	0	0,0%	80.748
Nueva Masvida	39.414	17,3%	182.472	80,3%	5.376	2,4%	227.262
Banmédica	168.946	43,4%	220.477	56,6%	0	0,0%	389.423
Consalud	166.075	38,1%	269.341	61,8%	60	0,01%	435.476
Isapres Abiertas	643.992	32,6%	1.320.054	66,8%	11.173	0,6%	1.975.219
Isalud	24.448	99,9%	21	0,1%	0	0,0%	24.469
Fundación	15.703	100,0%	6	0,0%	0	0,0%	15.709
Cruz del Norte	779	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	779
Isapres Cerradas	40.930	99,9%	27	0,1%	0	0,0%	40.957
Sistema	684.922	34,0%	1.320.081	65,5%	11.173	0,6%	2.016.176

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud

ANEXO N°3

Distribución de los Planes Vigentes según Modalidad de Atención Enero de 2020

Isapre	Planes según Modalidad de Atención						
	Libre Elección		Prestador Preferente		Plan Cerrado		Totales
	N°	%	N°	%	N°	%	N°
Colmena	9.840	59,9%	6.588	40,1%	0	0,0%	16.428
Cruz Blanca	4.565	42,4%	5.985	55,6%	221	2,1%	10.771
Vida Tres	859	13,2%	5.649	86,8%	0	0,0%	6.508
Nueva Masvida	2.203	53,3%	1.931	46,7%	0	0,0%	4.134
Banmédica	588	5,0%	10.967	93,9%	122	1,0%	11.677
Consalud	3.850	56,1%	2.585	37,7%	423	6,2%	6.858
Isapres Abiertas	21.905	38,9%	33.705	59,8%	766	1,4%	56.376
Isalud	37	9,5%	325	83,3%	28	7,2%	390
Fundación	96	27,4%	254	72,6%	0	0,0%	350
Cruz del Norte	5	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	5
Isapres Cerradas	138	18,5%	579	77,7%	28	3,8%	745
Sistema	22.043	38,6%	34.284	60,0%	794	1,4%	57.121

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud

Distribución de los Cotizantes Vigentes según Modalidad de Atención del Plan Enero de 2020

Isapre	Cotizantes según Modalidad de Atención del Plan						
	Libre Elección		Prestador Preferente		Plan Cerrado		Totales
	N°	%	N°	%	N°	%	N°
Colmena	269.645	66,2%	137.807	33,8%	0	0,0%	407.452
Cruz Blanca	147.170	33,8%	251.128	57,7%	36.560	8,4%	434.858
Vida Tres	2.418	3,0%	78.330	97,0%	0	0,0%	80.748
Nueva Masvida	161.198	70,9%	66.064	29,1%	0	0,0%	227.262
Banmédica	4.127	1,1%	379.035	97,3%	6.261	1,6%	389.423
Consalud	174.199	40,0%	213.023	48,9%	48.254	11,1%	435.476
Isapres Abiertas	758.757	38,4%	1.125.387	57,0%	91.075	4,6%	1.975.219
Isalud	1.520	6,2%	14.631	59,8%	8.318	34,0%	24.469
Fundación	1.691	10,8%	14.018	89,2%	0	0,0%	15.709
Cruz del Norte	779	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	779
Isapres Cerradas	3.990	9,7%	28.649	69,9%	8.318	20,3%	40.957
Sistema	762.747	37,8%	1.154.036	57,2%	99.393	4,9%	2.016.176

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud

ANEXO N°4

Distribución de los Planes Vigentes según Región donde se Comercializan Enero de 2020

Isapre	Planes según Región de Comercialización del Plan						
	Nacionales		Metropolitanos		Regionales		Totales
	N°	%	N°	%	N°	%	N°
Colmena	16.428	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	16.428
Cruz Blanca	5.178	48,1%	1.230	11,4%	4.363	40,5%	10.771
Vida Tres	4.471	68,7%	456	7,0%	1.581	24,3%	6.508
Nueva Masvida	1.904	46,1%	1.042	25,2%	1.188	28,7%	4.134
Banmédica	4.845	41,5%	1.197	10,3%	5.635	48,3%	11.677
Consalud	3.961	57,8%	949	13,8%	1.948	28,4%	6.858
Isapres Abiertas	36.787	65,3%	4.874	8,6%	14.715	26,1%	56.376
Isalud	0	0,0%	0	0,0%	390	100,0%	390
Fundación	347	99,1%	0	0,0%	3	0,9%	350
Cruz del Norte	0	0,0%	0	0,0%	5	100,0%	5
Isapres Cerradas	347	46,6%	0	0,0%	398	53,4%	745
Sistema	37.134	65,0%	4.874	8,5%	15.113	26,5%	57.121

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud

Distribución de los Cotizantes Vigentes según Región donde se Comercializa el Plan Enero de 2020

Isapre	Cotizantes según Región de Comercialización del Plan						
	Nacionales		Metropolitanos		Regionales		Totales
	N°	%	N°	%	N°	%	N°
Colmena	407.452	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	407.452
Cruz Blanca	159.113	36,6%	110.619	25,4%	165.126	38,0%	434.858
Vida Tres	66.123	81,9%	3.575	4,4%	11.050	13,7%	80.748
Nueva Masvida	163.373	71,9%	43.321	19,1%	20.568	9,1%	227.262
Banmédica	247.638	63,6%	48.355	12,4%	93.430	24,0%	389.423
Consalud	169.681	39,0%	116.996	26,9%	148.799	34,2%	435.476
Isapres Abiertas	1.213.380	61,4%	322.866	16,3%	438.973	22,2%	1.975.219
Isalud	0	0,0%	0	0,0%	24.469	100,0%	24.469
Fundación	15.643	99,6%	0	0,0%	66	0,4%	15.709
Cruz del Norte	0	0,0%	0	0,0%	779	100,0%	779
Isapres Cerradas	15.643	38,2%	0	0,0%	25.314	61,8%	40.957
Sistema	1.229.023	61,0%	322.866	16,0%	464.287	23,0%	2.016.176

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud

ANEXO N°5

Distribución de los Planes Vigentes según Modalidad del Precio Enero de 2020

Isapre	Planes según Modalidad del Precio						
	Unidades de Fomento		Pesos		7%		Totales
	N°	%	N°	%	N°	%	N°
Colmena	15.875	96,6%	0	0,0%	553	3,4%	16.428
Cruz Blanca	10.442	96,9%	0	0,0%	329	3,1%	10.771
Vida Tres	6.336	97,4%	161	2,5%	11	0,2%	6.508
Nueva Masvida	3.738	90,4%	355	8,6%	41	1,0%	4.134
Banmédica	10.097	86,5%	885	7,6%	695	6,0%	11.677
Consalud	4.327	63,1%	2.476	36,1%	55	0,8%	6.858
Isapres Abiertas	50.815	90,1%	3.877	6,9%	1.684	3,0%	56.376
Isalud	331	84,9%	0	0,0%	59	15,1%	390
Fundación	331	94,6%	0	0,0%	19	5,4%	350
Cruz del Norte	4	80,0%	0	0,0%	1	20,0%	5
Isapres Cerradas	666	89,4%	0	0,0%	79	10,6%	745
Sistema	51.481	90,1%	3.877	6,8%	1.763	3,1%	57.121

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud

Distribución de los Cotizantes Vigentes según Modalidad del Precio del Plan Enero de 2020

Isapre	Cotizantes según Modalidad del Precio del Plan						
	Unidades de Fomento		Pesos		7%		Totales
	N°	%	N°	%	N°	%	N°
Colmena	400.552	98,3%	0	0,0%	6.900	1,7%	407.452
Cruz Blanca	426.920	98,2%	0	0,0%	7.938	1,8%	434.858
Vida Tres	80.351	99,5%	328	0,4%	69	0,1%	80.748
Nueva Masvida	224.102	98,6%	2.693	1,2%	467	0,2%	227.262
Banmédica	380.610	97,7%	3.860	1,0%	4.953	1,3%	389.423
Consalud	430.686	98,9%	3.745	0,9%	1.045	0,2%	435.476
Isapres Abiertas	1.943.221	98,4%	10.626	0,5%	21.372	1,1%	1.975.219
Isalud	10.626	43,4%	0	0,0%	13.843	56,6%	24.469
Fundación	10.411	66,3%	0	0,0%	5.298	33,7%	15.709
Cruz del Norte	16	2,1%	0	0,0%	763	97,9%	779
Isapres Cerradas	21.053	51,4%	0	0,0%	19.904	48,6%	40.957
Sistema	1.964.274	97,4%	10.626	0,5%	41.276	2,0%	2.016.176

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud