SUPERINTENDENCIA DE SALUD

Subdepartamento de Fiscalización de Beneficios

INFORME DE FISCALIZACIÓN FB N°266

ANT.: Circular IF/N°470, del 7 de junio de 2024

MAT.: Validación en la consistencia de la información contenida en los archivos entregados por la Isapre Esencial S.A., en virtud de las instrucciones impartidas en la Circular IF/N°470.

SANTIAGO, 14 de octubre de 2024

CONTEXTO DE LA FISCALIZACIÓN

En el mes de noviembre de 2022, la Excma. Corte Suprema, resolvió dejar sin efecto las Tablas de Factores que las Isapres tuvieran asociadas a sus planes de salud y que fueran distintas a la definida por la Superintendencia de Salud a través de la Circular IF/N° 343, de fecha 11 de diciembre de 2019.

En cumplimiento de lo anterior, este Organismo, con fecha 13 de mayo de 2024, dictó la Circular IF/N° 468, que tuvo por objetivo formalizar la incorporación de la Tabla de Factores Única a todos los contratos de salud suscritos con anterioridad al 1° de abril de 2020, y señalar la manera de determinar el precio de los planes en virtud de las sentencias judiciales emitidas por la Excma. Corte Suprema, para lo cual impartió instrucciones a las Isapres.

Posteriormente, a través de la Circular IF/N° 470, de junio de 2024, esta Superintendencia, en cumplimiento de lo establecido en la denominada Ley Corta de Isapre, Ley 21.674, instruyó sobre el modo de hacer efectiva la adecuación de todos los Contratos de Salud Previsional a la Tabla Única de Factores, Restituciones, Ajuste Excepcional de la Cotización Legal Obligatoria, Plan de Pago y Ajustes, y otras materias.

OBJETIVO DE LA FISCALIZACIÓN

Validar la consistencia de la información contenida en el Archivo Maestro secundario de verificación deuda abril 2020 a noviembre 2022 y el Archivo Maestro secundario de verificación deuda diciembre 2022 a agosto 2024 entregados por las isapres, con la documentación aportada por cada una de ellas, en virtud de las instrucciones impartidas en la Circular IF/N°470.

METODOLOGÍA

Este Subdepartamento recibió una muestra a analizar la que -de acuerdo a lo informado- utilizó la fórmula de población finita, considerando un “p” (proporción de error esperado) igual 2%, con un nivel de confianza de un 95%. Con todo, el tamaño de la muestra[1] fue de 310 casos, siendo la unidad muestral los RUT de los cotizantes afectos a devolución, por la aplicación del fallo, por cambio de tabla de factores únicos (TFU), dictado por la referida Corte Suprema.

El período a analizar para la muestra, corresponde a los periodos de remuneración entre abril del año 2020 y abril del año 2024, resultando para los 310 casos, 620 períodos, es decir 2 meses de remuneración por cada RUT de cotizante.

Para efectos de la fiscalización se dispuso una planilla excel de verificación, en una carpeta one drive, donde además se incorporaron los insumos necesarios para llevar a cabo la tarea de autenticación, aportados por las diferentes isapres, los que consisten en históricos de fun, formularios únicos de notificación (FUN), planillas de cotización, certificados de nacimiento y otros documentos contractuales necesarios para efectuar la validación, los que se compararon con la información contenida en los archivos maestros secundarios de verificación deuda.

---

[1] Muestra proporcionada por la Unidad de Estadísticas y Datos.

Las isapres a fiscalizar por este Subdepartamento son: Consalud-Cruz Blanca-Colmena-Nueva Masvida-Esencial e Isalud.

Los campos a validar, con la información aportada por cada aseguradora, son los siguientes:

CAMPO	ORIGEN	ACCIÓN
Total beneficiarios	FUN	COMPLETA FISCALIZACIÓN
Tipo de plan	FUN	COMPLETA FISCALIZACIÓN
Identificación plan	FUN	COMPLETA FISCALIZACIÓN
Código tabla de factores	FUN	COMPLETA FISCALIZACIÓN
RUT que aporta	FUN	COMPLETA FISCALIZACIÓN
Precio Base Plan Complementario	FUN	COMPLETA FISCALIZACIÓN
Sumatoria Factores de Riesgo Actuales	FUN	COMPLETA FISCALIZACIÓN
Sumatoria Factores de Riesgo Nuevos	FUN	COMPLETA FISCALIZACIÓN
Precio GES	FUN	COMPLETA FISCALIZACIÓN
Prima Menores de 2 años	FUN	COMPLETA FISCALIZACIÓN
Beneficio adicional	FUN	COMPLETA FISCALIZACIÓN
Cotización Pactada Actual	FUN	COMPLETA FISCALIZACIÓN
Cotización Pactada Final	FUN	COMPLETA FISCALIZACIÓN
Renta Imponible planilla	FUN	COMPLETA FISCALIZACIÓN
Cotización Legal planilla	FUN	COMPLETA FISCALIZACIÓN
Cotización pagada planilla	FUN	COMPLETA FISCALIZACIÓN

Por último, para llevar a cabo la citada fiscalización, se formaron tres equipos, a saber:

EQUIPO DE FISCALIZACIÓN	INTEGRANTES	ISAPRE
[redacted]		

RESULTADOS EN LA AUTENTICACIÓN

Del análisis realizado se determinó que, para la muestra examinada, equivalente a 310 casos, el 86.77% no presentó observaciones y/o diferencias respecto del documento contractual respectivo.

Por otra parte, se observó que, 14 casos, un 4.52% de la muestra examinada, presentó diferencias entre lo informado en el Archivo Maestro secundario de verificación deuda, diciembre 2022 a agosto 2024 (Circular IF/N°470) y la información contractual revisada, lo que genera diferencias en los montos de las "Cotizaciones a Restituir".

De los citados 14 casos, las diferencias se observan, para 1 caso, en los campos "Identificación Plan" y "Precio Base" en 12 casos, en el campo "Sumatoria Factores de Riesgo Actuales" y "Sumatoria Factores de Riesgo Nuevos", las que repercuten en la "Cotización Pactada Actual". Mientras que, en 1 caso, se identifica la diferencia solo en el campo "Cotización Pactada Actual".

Consultada la isapre, respecto a las diferencias detectadas señaló que el dato o valor correcto es el informado y observado en FUN, por lo que el valor registrado en el archivo maestro se encontraría erróneo.

Por otra parte, es importante señalar que, para 27 casos, es decir, un 8.71% de la muestra, se detectaron observaciones o diferencias entre la información reportada en los referidos Archivos, señalados precedentemente, versus los FUN vigentes en cada periodo analizado. Dichas observaciones corresponden a situaciones especiales, que fueron analizadas y aclaradas por la Isapre, o diferencias que no afectan el cálculo de la deuda.

Lo anterior, así como otras situaciones observadas, serán evaluadas y representadas a la Isapre a través de instrucciones, en caso que corresponda. Los casos con observaciones se detallan en la sección "Hallazgos" de este Informe.

HALLAZGOS

Detalle	N° de Casos	%
Casos sin observaciones	**269**	**86.77**
Casos con diferencias que afectan el monto a restituir	**14**	**4,52**
- Diferencias en los campos "Identificación Plan" y "Precio Base"	1	0.32
- Diferencias en el campo "Sumatoria Factores de Riesgo Actuales" y /o "Sumatoria Factores de Riesgo Nuevos"	12	3.87
- Discrepancias sólo en el campo "Cotización Pactada Actual"	1	0.32
Casos con observaciones y/o diferencias que no afectan el monto a restituir	**27**	**8.71**
- Discrepancias en el Tipo de Plan	8	2.58
- Discrepancias en la Identificación Plan	2	0.65
- FUN de tipo 78, no informados en histórico de FUN proporcionado por Isapre	15	4.83
- 2 FUN, con el mismo folio, pero distinto precio base y cotización pactada	1	0.32
- FUN 78 no proporcionado por la Isapre	1	0.32
TOTAL MUESTRA	**310**	**100%**

De la revisión realizada se observaron los siguientes hallazgos:

Hallazgos que afectan el monto a restituir:

1. Se identifica 1 caso con diferencias en los campos "identificación plan" y "precio base plan complementario" lo que repercute en la "Cotización Pactada Actual", el detalle es el siguiente:

#	Fecha remu.	Run Cotizante	Identificación plan Circ. 470	Identificación plan FUN	Precio Base Plan Compl. Circ. 470	Precio Base Plan Compl. FUN	N° Fun observado	Observaciones Isapre Esencial
[redacted]								

2. Para 12 casos se observaron discrepancias en el campo "Sumatoria Factores de Riesgo Nuevos", el detalle es el siguiente:

#	Fecha rem.	Run Cotizante	Sumatoria Factores de Riesgo Actuales Circ. 470	Sumatoria Factores de Riesgo Actuales FUN	Sumatoria Factores de Riesgo Nuevos Circ. 470	Sumatoria Factores de Riesgo Nuevos	N° Fun observado	Observaciones Isapre Esencial
[redacted]								

3. Se observa discrepancia en 1 caso, sólo en el campo "Cotización Pactada Actual", el detalle es el siguiente:

#	Fecha rem.	Run Cotizante	Cotización Pactada Actual Circ. 470	Cotización Pactada Actual FUN	N° FUN observado	Observaciones Isapre Esencial
[redacted]						

Hallazgos que no afectan el monto a restituir:

De la revisión realizada, en 27 casos, correspondientes al 8.71% de la muestra, se observaron discrepancias entre el Archivo Maestro secundario de verificación deuda diciembre 2022 a agosto 2024 y la documentación contractual para uno o más de los campos validados, y en uno o ambos periodos de revisión, las cuales fueron aclaradas con la Isapre y no generan diferencias en los montos de las cotizaciones a restituir. Las situaciones observadas fueron las siguientes:

1. Se identificaron 8 casos con discrepancias en el campo "tipo de plan", los que detallan en la siguiente tabla. Además, se adjuntan los comentarios informados por la Isapre al respecto. Las situaciones son las siguientes:

#	Fecha rem.	Run Cotizante	Tipo de plan según Archivo Circ. 470	Tipo de plan Según FUN Observado	N° FUN observado	Observaciones Isapre Esencial
[redacted]						

2. Se observaron 2 casos con información diferente en el campo Identificación Plan, para ambos periodos en revisión. Los casos son los siguientes:

#	Fecha rem.	Run Cotizante	Identificació plan según Archivo Circ. 470	Identificación plan según FUN	N° FUN observado	Observaciones Isapre Esencial
[redacted]						

3. En una primera revisión para 15 casos, se observaron discrepancias entre la información reportada en el archivo maestro y la documentación contractual proporcionada por la Isapre, consultada está última informa la existencia de FUN tipo 78 correspondiente a incorporación de cargas menores a 2 años. Si bien, los FUN proporcionados no generan diferencias con la información reportada por la Isapre en el Archivo Maestro de deuda, estos FUN no fueron proporcionados en primera instancia y tampoco se encuentran informados en el histórico de FUN de los respectivos cotizantes, como se muestra en el siguiente ejemplo.

Información Histórico de Funes Isapre Esencial								
Rut Cliente	Periodo Rem. Min	Periodo Rem. Max	Cod tipo movimiento	Fecha Movimiento	Folio1	Folio2	Folio3	Observación SIS
[redacted]								

FUN 78, folio 10000844 de fecha 29/05/2023, no informado en histórico de FUN.

10000844 - 108 Tipo de Cotizante: 1. Cotizante Titular 2. Beneficiario Cotizante: 1
N°Folio Código Isapre

A. Tipos de Notificación

1. Suscripción de Contrato.
2. Término de Contrato por parte de la Isapre.
3. Situaciones Especiales.
4. Sustitución, adición o eliminación del empleador, cambio de situación laboral o previsional del cotizante.
5. Cambio de fecha para contabilizar los periodos anuales.
6. Variación del Precio por cambio del tramo de edad.
7. Modificación del tipo de beneficiario y/o rectificación o incorporación de antecedentes del beneficiario.
8. Modificación de la cotización pactada.
9. Cambio de Plan.

7-8 Tipo de Notificación

B. Antecedentes del cotizante y su grupo familiar

Nombres: [redacted]
Primer Apellido:
N° de Cédula de
Teléfono fijo:
Domicilio:
Región:
Tipo de afiliado:

Identificación de los Beneficiarios

Código de Movimiento: 1. Entra / 2. Sale / 3. Modifica
Código Relación: 1. Cónyuge / 2. Padre / 3. Madre / 4. Hijo(a) / 5. Otros / 6. Conviviente Civil
Tipo de beneficiario: 1. Carga Legal / 2. Carga Médica
Total Beneficiarios: 4

C C	Cod. Mov	N° de Cédula de Identidad Beneficiarios (RUN)	Primer Apellido	Segundo Apellido	Nombres	Fecha de Nacimiento Día / Mes / Año	Sexo F/M	Tipo Benef.	Cod. Relac
[redacted]									

Los casos observados sin FUN 78 en Histórico de FUN son los siguientes:

#	Fecha rem.	Run Cotizante	Sumatoria Factores de Riesgo Actuales Circ. 470	Sumatoria Factores de Riesgo Actuales FUN Inicial enviado	N° Fun observado	Observaciones Isapre Esencial	Sumatoria Factores de Riesgo Actuales FUN 78 enviado	Diferencia Final
[redacted]								

#	Fecha rem.	Run Cotizante	Sumatoria Factores de Riesgo Actuales Circ. 470	Sumatoria Factores de Riesgo Actuales FUN Inicial enviado	N° Fun observado	Observaciones Isapre Esencial	Sumatoria Factores de Riesgo Actuales FUN 78 enviado	Diferencia Final
[redacted]								

4. En 1 caso se observan 2 FUN 78 con el mismo folio, pero distinto precio base y cotización pactada, siendo el segundo FUN enviado por la Isapre el que concuerda con la Información reportada en el archivo maestro de deuda y FUN 1 suscrito por el cotizante.

#	Fecha rem.	Run Cotizante	Precio Base Plan Complementario según Archivo Circ. 470	Precio Base Plan según FUN (1°envio)	Precio Base Plan según FUN (2°envio)	N° Fun observado	Respuesta Isapre
[redacted]							

FUN Folio 10002286, enviado Inicialmente por la Isapre.

10002286 - 108 Tipo de Cotizante: 1
N°Folio Código Isapre 1. Cotizante Titular 2. Beneficiario Cotizante

A. Tipos de Notificación

1. Suscripción de Contrato.
2. Término de Contrato por parte de la Isapre.
3. Situaciones Especiales.
4. Sustitución, adición o eliminación del empleador, cambio de situación laboral o previsional del cotizante.
5. Cambio de fecha para contabilizar los períodos anuales.
6. Variación del Precio por cambio del tramo de edad.
7. Modificación del tipo de beneficiario y/o rectificación e incorporación de antecedentes del beneficiario.
8. Modificación de la cotización pactada.
9. Cambio de Plan.

7-8 Tipo de Notificación

B. Antecedentes del cotizante y su grupo familiar

Nombres: [redacted]
Primer Apellido:
N° de Cédula de Id

D. Antecedentes del Contrato

Financiamiento de la Cotización Pactada (Monto y Modalidad)

Total de cotización pactada		8.976
Compensación Positiva	+	
Compensación Negativa	-	
Cotización otro(s) Empleador(es)	-	
Cotización Total a Pagar por empleador, Cotizante o Entidad encargada del pago de la Pensión	=	8.976

RUN afiliado(s) Asociado(s) a la Compensación

RUT otro(s) Empleador(es) asociado(s) al pago de la Cotización pactada

Beneficios Adicionales

Código	Producto	Costo

N° Beneficios:
Costo Beneficios:

Descomposición de la Cotización Pactada (Monto y Modalidad)

Precio Base Plan		Factor Grupo Familiar		Precio Plan Complementario (Monto y Modalidad)
4.61	X	1.60	=	7.376
Precio GES			+	1.6
Precio CAEC			+	
Precio Benef. Adicionales			+	
Total Cotización Pactada			=	8.976

Cotización a descontar a partir de la Remuneración / Pensión de: 12/2023

Inicio de Vigencia de Beneficios (mes incluido): Mes 01 Año 2024

Tipo de Plan: I: Individual G: Grupal C: Individual Compensado 1 Renuncia a Excedentes: 1: Si 2: No 2

Anualidad 05 Renta Imponible $ 2.924.425

Identificación del Plan: Esencial 80h70a-23

Tipo de Moneda: 1: UF / 2: $ / 3: $ / 4: UF + $ 1

Equivalencia en pesos del precio del Plan a la fecha de suscripción del Contrato $ 327.281

FUN Folio [redacted] enviado en segunda instancia por la Isapre.

[redacted] - 108 Tipo de Cotizante: 1
Nº Folio Código Isapre 1. Cotizante Titular 2. Beneficiario Cotizante

A. Tipos de Notificación

1. Suscripción de Contrato.
2. Término de Contrato por parte de la Isapre.
3. Situaciones Especiales.
4. Sustitución, adición o eliminación del empleador, cambio de situación laboral o previsional del cotizante.
5. Cambio de fecha para contabilizar los períodos anuales.
6. Variación del Precio por cambio del tramo de edad.
7. Modificación del tipo de beneficiario y/o rectificación o incorporación de antecedentes del beneficiario.
8. Modificación de la cotización pactada.
9. Cambio de Plan.

7-8 Tipo de Notificación

B. Antecedentes del cotizante y su grupo familiar

Nombres: [redacted]
Primer Apellido:
Nº de Cédula de I

D. Antecedentes del Contrato

Financiamiento de la Cotización Pactada (Monto y Modalidad)

Total de cotización pactada	9.344
Compensación Positiva +	
Compensación Negativa -	
Cotización otro(s) Empleador(es) -	
Cotización Total a Pagar por empleador. Cotizante o tercero a encargado del pago de la Pensión =	9.344

RUN afiliado(s) Asociado(s) a la Compensación

RUT otro(s) Empleador(es) asociado(s) al pago de la Cotización pactada

Beneficios Adicionales

Código	Producto	Costo

Nº Beneficios:
Costo Beneficios:

Descomposición de la Cotización Pactada (Monto y Modalidad)

Precio Base Plan	Factor Grupo Familiar	Precio Plan Complementario (Monto y Modalidad)
4.84	X 1.60 =	7.744
Precio GES +		1.6
Precio CAEC +		
Precio Benef. Adicionales +		
Total Cotización Pactada =		9.344

Cotizacion a descontar a partir de la Remuneración / Pensión de: 12/2023

Inicio de Vigencia de Beneficios (mes incluido): Mes 01 Año 2024

Tipo de Plan: 1: Individual 2: Grupal 3: Individual Complementario 1 Renuncia a Excedentes: 1: Si 2: No 2

Anualidad 05 Renta Imponible $ 2.924.429

Identificación del Plan: Esencial 90h70a-23

Tipo de Moneda: 1: UF / 2: $ / 3: $ / 4: UF + $ 1

Equivalencia en pesos del precio del Plan a la fecha de suscripción del Contrato $ 340.972

5. Para 1 caso la Isapre no proporciona FUN tipo 78 de incorporación de la carga, el cual tampoco se encuentra registrado en el histórico de FUN proporcionada, ante lo cual la Isapre señala que no fue posible ubicar FUN, este se encuentra traspapelado debido a que aún cuentan con mantenciones que se generan manual". El caso es el siguiente:

#	Fecha rem.	Run Cotizante	Sumatoria Factores de Riesgo Actuales Circ. 470	Sumatoria Factores de Riesgo Actuales FUN	Sumatoria Factores de Riesgo Nuevos Circ. 470	Sumatoria Factores de Riesgo Nuevos	N° Fun observado	Observaciones Isapre Esencial
[redacted]								

Cabe señalar que Isapre proporciona Print de pantalla del sistema con la incorporación de la carga respectiva y FUN posterior informado en histórico de Fecha 31-12-2023 (folio 10004102), en el cual se identifica carga y con el cual se valida los factores de riesgo.

Información general

Póliza | Endosos | Asegurado | Dependiente | Forma de Pago | Coberturas | Enfermedades | Exclusiones | Ejecutivo/Intermediario

Rut	Tipo de Asegurado	Primer Nombre	Segundo Nombre	Apellido Paterno	Apellido Materno	Género	Fecha Nacimie	Relación	Uso Tabaco
[redacted]									

Notificación FUN

Grupo Alemana

[redacted]
N°Folio Código Isapre

Tipo de Cotizante: 1
1. Cotizante Titular
2. Beneficiario Cotizante

A. Tipos de Notificación

1. Suscripción de Contrato.
2. Término de Contrato por parte de la Isapre.
3. Situaciones Especiales.
4. Sustitución, adición o eliminación del empleador, cambio de situación laboral o previsional del cotizante.
5. Cambio de fecha para contabilizar los períodos anuales.
6. Variación del Precio por cambio del tramo de edad.
7. Modificación del tipo de beneficiario y/o rectificación e incorporación de antecedentes del beneficiario
8. Modificación de la cotización pactada.
9. Cambio de Plan.

8 — Tipo de Notificación

B. Antecedentes del cotizante y su grupo familiar

Nombres: [redacted]
Primer Apellido:
Nº de Cédula de id
Teléfono fijo:
Domicilio:
Región:
Tipo de afiliado:
V. Voluntario

Identificación de los Beneficiarios

Código de Movimiento: 1: Entra / 2: Sale / 3: Modifica
Tipo de beneficiario: 1: Carga Legal / 2: Carga Médica
Código Relación: 1: Cónyuge / 2: Padre / 3: Madre / 4: Hijos / 5: Otros / 6: Conviviente Civil

Total Beneficiarios: 2

C C	Cod. Mov.	Nº de Cédula de Identidad Beneficiarios (RUN)	Primer Apellido	Segundo Apellido	Nombres	Fecha de Nacimiento Día / Mes / Año	Sexo F/M	Tipo Benef.	Cod. Relac.
[redacted]									

SUPERINTENDENCIA DE SALUD
Subdepto. de Fiscalización de Beneficios

Fabiola Soto Farías
Jefa Subdepto. Fiscalización de Beneficios (S)

CRN/YLG
Reg. Nº 459/2024
Distribución:
- Departamento de Estudios y Desarrollo
- Subdepartamento de Fiscalización Financiera
- Subdepartamento de Fiscalización de Beneficios