



# ANÁLISIS DEL SISTEMA ISAPRE A Diciembre 2007

Departamento de Estudios y Desarrollo

Septiembre 2008

Este documento presenta un análisis global del Sistema en lo que se refiere a los aspectos financieros, sanitarios, cartera de beneficiarios, planes de salud, reclamos y sanciones, en base a la información correspondiente al año 2007 comparada con igual período de 2006.

## I. Ingresos Operacionales y Variaciones en el Número de Afiliados

Por concepto de cotizaciones de salud el sistema recauda en el año \$1.041.194 millones, cifra superior en un 5,3% al alcanzado en el año 2006<sup>1</sup>.

En el período analizado, la cotización promedio mensual por cotizante es similar a la del año anterior, alcanzando a \$65.942. No obstante, la cotización promedio mensual por beneficiario muestra un incremento que alcanza a un 2,3%, llegando a \$31.959.

Por otra parte, la renta imponible promedio mensual por cotizante alcanza a \$687.031, aproximadamente, cifra equivalente a un 1% más que la registrada en el año 2006. En este mismo ámbito, se observa que como promedio la cotización pactada representa un 9,6% de la renta imponible, porcentaje levemente inferior al del año anterior.

Al término de 2007, el número total de beneficiarios alcanzaba a 2.776.912 personas, lo que representa un incremento de 3,4%, con respecto al año anterior, crecimiento que no ocurría desde hace nueve años. De este total, un 48,9% son cotizantes que tienen en promedio 1,04 cargas.

El mercado lo componen 14 isapres, 8 abiertas<sup>2</sup> y 6 cerradas. La concentración en las 6 principales instituciones del mercado, en términos de cotizantes, corresponde al 93,8% y, en términos de beneficiarios, a un 92,6% del sistema.

Banmédica es la isapre líder con 22,9% de los cotizantes, seguido por Consalud con una participación de 22,3%, en tanto Cruz Blanca (ex-ING) queda en tercer lugar con una participación de 19,4%.

<sup>1</sup> Todas las cifras monetarias están expresadas en moneda de Diciembre de 2007.

<sup>2</sup> La isapre Ferrosalud, clasificada hasta 2004 como cerrada, desde 2005 está entre las abiertas. No se considera la isapre abierta Alemana Salud cuyo registro está vigente, pero se mantiene sin afiliados.

## II. Costos Operacionales y Prestaciones Otorgadas

El costo operacional de las isapres alcanza a \$879.746 millones, cifra superior en un 10% al registrado en el año anterior. Por concepto de prestaciones de salud, se observa un aumento en el costo de un 9,3% y el costo en subsidios por incapacidad laboral registra un alza de un 12,8%.

Por su parte, el costo promedio mensual en prestaciones de salud por beneficiario experimenta un aumento de un 6,2%, situándose en \$21.816, aproximadamente.

Cabe señalar que durante el año 2007, el sistema otorgó un total de 43,5 millones de prestaciones, equivalente a un 4,8% más que el año anterior. De este total, el 42,2% corresponden a Exámenes de diagnósticos, un 24,8% a Atenciones médicas y un 23,5% a Procedimientos de apoyo clínico/terapéutico, entre las prestaciones más solicitadas.

Por otra parte, el costo promedio mensual en subsidios por incapacidad laboral por cotizante, aumenta en un 7,2%, alcanzando a \$10.672, aproximadamente. En este ámbito cabe destacar, que de los \$12.721 millones en que se incrementó el gasto en subsidios entre los años 2006-2007, un 43,2% corresponden a licencias por patologías del grupo diagnóstico de los trastornos mentales y del comportamiento.

En 2007, se registró un aumento de 8,9% en la tasa de uso de licencias médicas curativas (en función del número de licencias tramitadas por cada 100 cotizantes). Por otra parte, las licencias rechazadas aumentaron de un 12% a un 12,9%, en relación al año anterior.

Si se analiza la tasa global de uso de licencias curativas tramitadas de acuerdo al sexo de los cotizantes, se aprecia que en las mujeres ésta es aproximadamente el doble que la que presentan los hombres. Adicionalmente, se observa para ambos sexos una variación positiva respecto del año anterior, siendo mayor el incremento en los hombres, un 10,5%.

Si se observa la tasa de uso expresada por el número de días autorizados por cada 100 cotizantes, se observa un promedio de 5,9 días por cada uno de ellos, tasa superior en un 6,1% al promedio de días de 2006.

En términos generales, el número total de licencias tramitadas<sup>3</sup> alcanzó a 1.140.467, un 15,2% más que el año anterior. De este total, las originadas por enfermedad común o curativa (incluidas las causadas por patología del embarazo) son las que tienen mayor representatividad, tanto en el año 2006, como en el año 2007 representaban un 85,7% del total de licencias tramitadas.

Se aprecia además, que en el caso de las licencias maternas en el año 2007, éstas no experimentan variaciones relevantes respecto con el año anterior. Por su parte, las licencias por enfermedad grave del niño menor de 1 año, presentan una variación de un 12,4% en su tasa de uso respecto al año 2006.

La siniestralidad total del sistema isapre, es decir, el gasto en prestaciones de salud y en licencias médicas, llega a un 84,5%, superior en 3,5 puntos porcentuales a la de 2006. Por su parte, las prestaciones de salud presentan una siniestralidad de un 68,3%, vale decir, 2,5 puntos porcentuales más que la obtenida el año anterior. En tanto, los subsidios por

<sup>3</sup> En esta cifra no se consideran las Licencias reclamadas a la COMPIN o a las propias Isapres.

incapacidad laboral alcanzan una siniestralidad de un 16,2%, cifra superior en 1,1 puntos porcentuales a la registrada en 2006.

### III. Gastos de Administración y Ventas

En relación a los gastos de administración y ventas, éstos alcanzan a \$146.524 millones, cifra levemente superior en un 0,7% al año anterior. Como proporción del ingreso operacional, el gasto por este concepto llega a un 14,1%, lo que equivale a un descenso en la tasa de 0,6 puntos porcentuales<sup>4</sup>.

El promedio mensual de gasto de administración y ventas por beneficiario, disminuye en un 2,2%, llegando a \$ 4.497, aproximadamente.

### IV. Resultados Financieros

A \$25.881 millones ascienden las utilidades después de impuestos generadas por el sistema isapre al 31 de diciembre de 2007, cifra que representa una caída real de un 44,6% con relación al año 2006<sup>5</sup>.

Medido como proporción del ingreso operacional, este resultado alcanza un 2,5%, tasa inferior en 2,2 puntos porcentuales a la obtenida en el año anterior y 3,3 puntos porcentuales respecto del año 2005.

Al interior del sistema, se observa que 9 isapres cierran el período con utilidades, siendo las isapres Banmédica, Colmena G.C., Vida Tres, Consalud y Masvida, las instituciones con los mayores montos, los que varían entre los \$7.800 y \$ 4.500 millones, respectivamente.

### V. Planes y Precios de los Planes

A enero de 2008, el Sistema Isapre informa 43.092 planes de salud vigentes, de los cuales, 11.085 se encuentran en comercialización, es decir, un 25,7%. Con respecto al año anterior, la cantidad de planes ha aumentado en un 6,2%. No obstante, este aumento se produce particularmente en los planes comercializados, por cuanto, el stock de planes antiguos cayó en un 4,9%.

La mayoría de los planes vigentes son de tipo individual los que representan un 69% del total. No obstante lo anterior, el mercado exhibe una mayor oferta de planes grupales, los que representan un 70,2% del total de planes en comercialización.

Existe una proporción equilibrada entre planes de libre elección y planes con cobertura preferente, aunque en la oferta total, los planes de libre elección tienen preponderancia, por cuanto, representan un 60% del total de planes en comercialización. La mayoría de los planes tienen cobertura general y, con respecto al año anterior, se advierte un significativo incremento en la oferta de planes con cobertura restringida de parto.

<sup>4</sup> Con respecto al año 2006, los ítems correspondientes a Otros gastos, Remuneraciones y Comisiones de ventas registran importantes incrementos, 36%, 31,8% y 28,4%, respectivamente. En tanto, el ítem Publicidad muestra un aumento menor, 3,9%.

<sup>5</sup> Este análisis no incluye a Ferrosalud, dado que la Superintendencia prorrogó plazo hasta mayo para que presente la FEFI auditada.

Los planes con cobertura nacional, muestran mayor predominio que los planes focalizados en regiones y representan un 70% de la oferta total de planes. Asimismo, la gran mayoría de los planes tiene precios expresados en UF, mientras que los expresados en pesos y al 7% muestran una disminución en su participación tanto en planes como en cotizantes.

En cuanto a las coberturas de carátula, se puede observar que tanto los planes como los cotizantes se concentran en los casilleros que corresponden al tramo entre 80% y 89% de cobertura ambulatoria con 100% de cobertura hospitalaria y al tramo entre 70% y 79% de cobertura ambulatoria con el tramo entre 90% y 99% de cobertura hospitalaria.

## **VI. Reclamos y Sanciones**

Un total de 68.151 consultas y reclamos contra las aseguradoras tramitó el sistema en el año 2007, el 68,6% de ellos en la Superintendencia de Salud y los restantes en las propias aseguradoras.

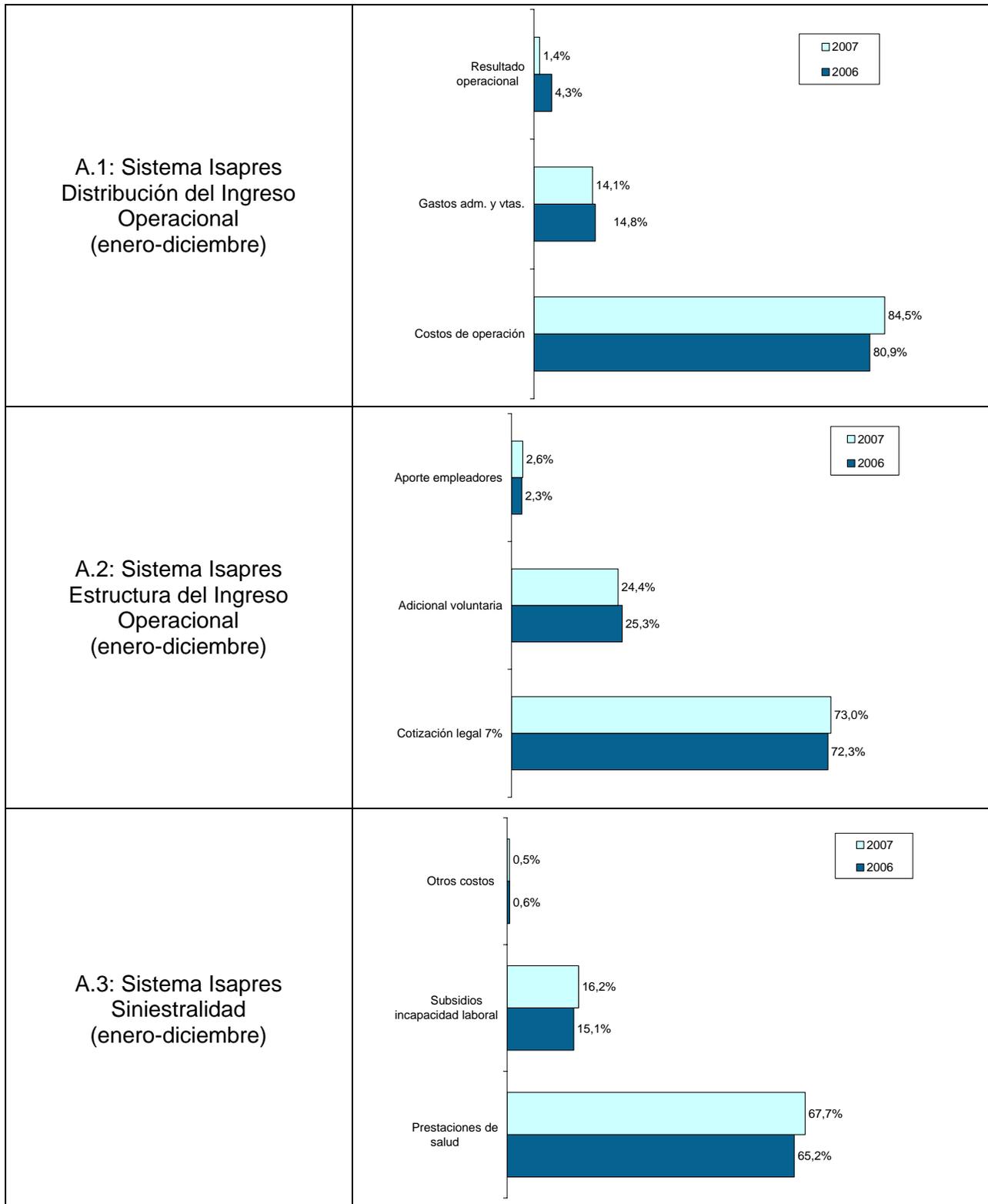
De los tramitados en la Superintendencia, el 91,4% corresponden a consultas realizadas tanto, en forma personal como telefónicamente y también a través del Portal Web. El resto se refiere a reclamos administrativos (6,8%) y arbitrales (1,8%).

De los casos tramitados en las aseguradoras, un 68,9% se realizó en Fonasa y el 31,1% restantes en las isapres.

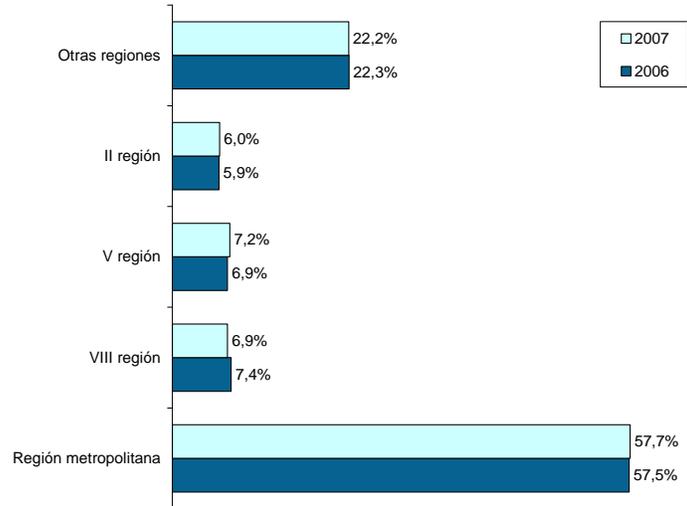
En relación a los fallos emitidos por la Superintendencia, por los reclamos arbitrales, durante el año 2007 se registraron 864, donde el 64,1% de ellos se resolvió a favor del reclamante (incluidos los acogidos parcialmente y los avenimientos), mientras que el 25% fue a favor de las aseguradoras.

Por otra parte, durante el año 2007 la Superintendencia aplicó un total de 9 sanciones a 5 instituciones, las que se distribuyeron en 1 amonestación y 8 multas que reportaron un monto total de 3.400 UF.

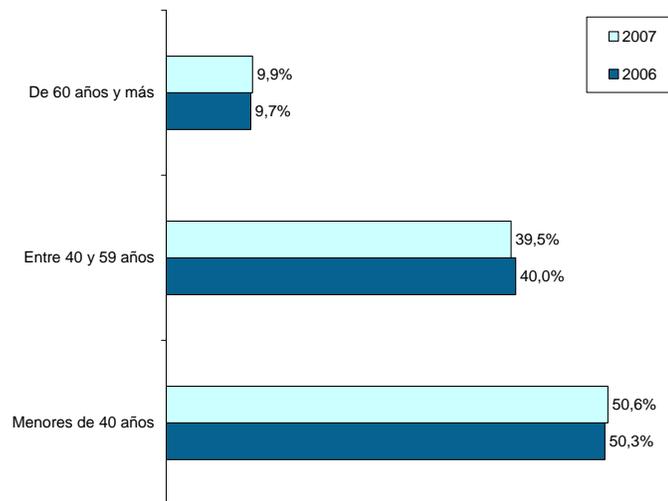
## ANEXO



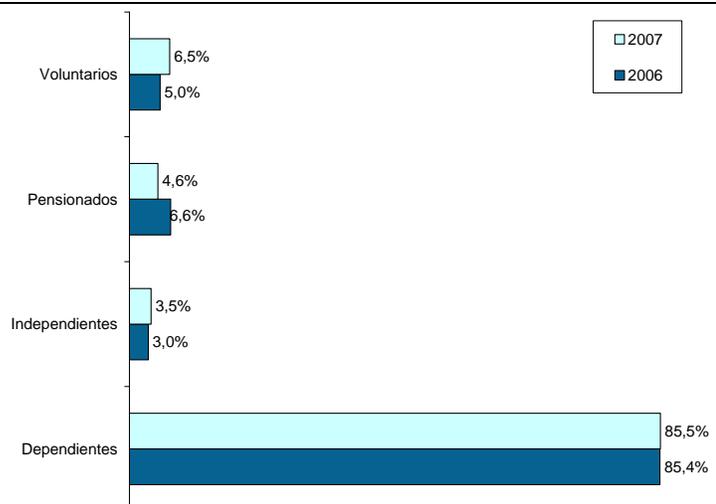
**A.4: Sistema Isapres Beneficiarios por Región (a diciembre)**



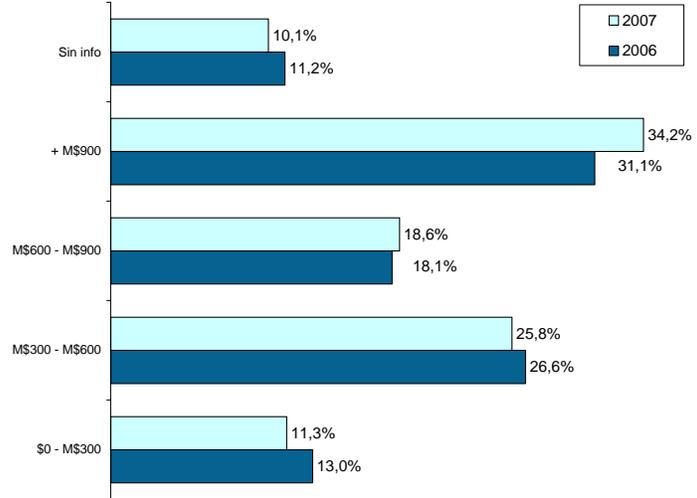
**A.5: Sistema Isapres Cotizantes por Edad (a diciembre)**



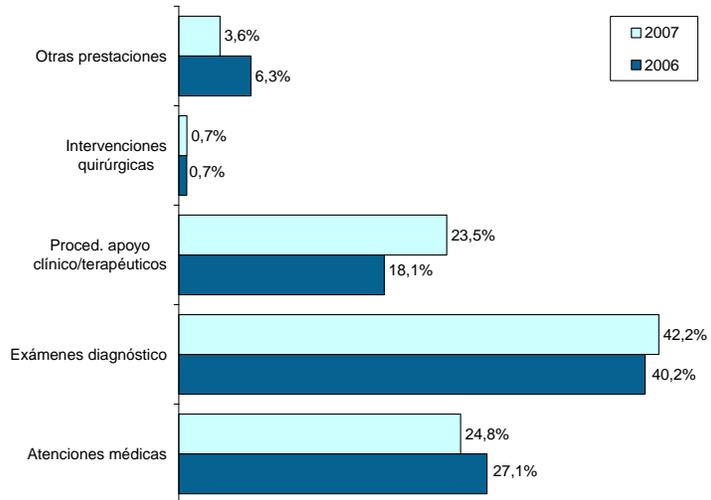
**A.6: Sistema Isapres Cotizantes por Condición Previsional (a diciembre)**



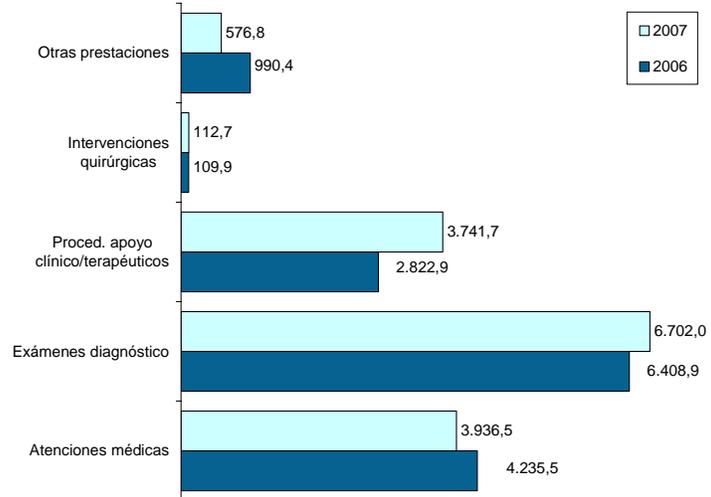
**A.7: Sistema Isapres Cotizantes Dependientes por Renta Imponible (a diciembre)**



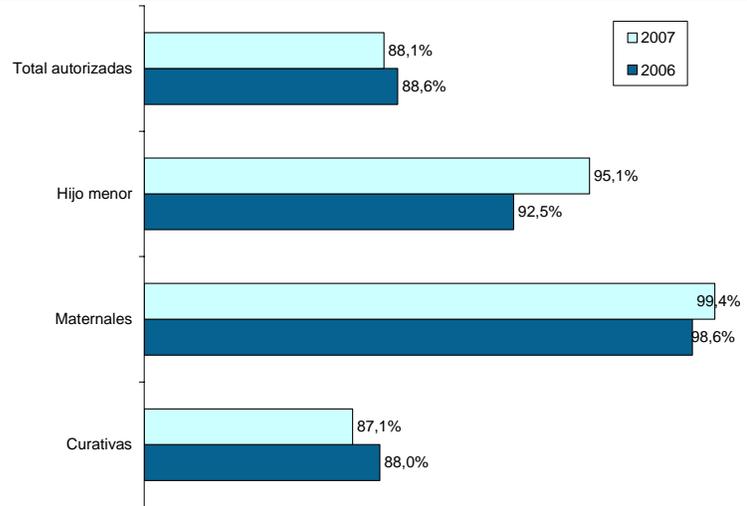
**A.8: Sistema Isapres Principales Prestaciones Otorgadas (enero- diciembre)**



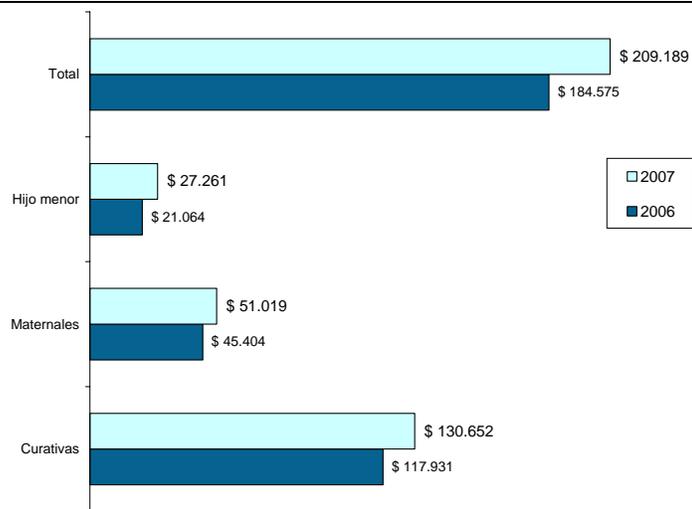
**A.9: Sistema Isapres Prestaciones por cada mil Beneficiarios (enero- diciembre)**



**A.10: Sistema Isapres  
Licencias Médicas Autorizadas  
por Tipo  
( enero- diciembre)**



**A.11: Sistema Isapres  
Monto de SIL por Tipo de  
Licencia  
En millones de \$ de dic. 2007  
( enero- diciembre)**



**A.12: Sistema Isapres  
Oferta de Planes en  
Comercialización según Tipo  
(a enero)**

