

Documento de Trabajo

Análisis de los Planes de Salud del Sistema Isapre a enero de 2023

Departamento de Estudios y Desarrollo

Junio de 2023



Tabla de Contenidos

Resumen	3
1. Antecedentes.....	4
2. Análisis de los Planes de Salud del Sistema Isapre	5
2.1 Evolución de los Planes Vigentes	5
2.2 Variación de los Planes Vigentes con Respecto al Año Anterior.....	5
2.3 Planes Vigentes según Tipo de Isapre	6
2.4 Planes Vigentes según Situación Comercial.....	8
2.5 Planes Vigentes según Tipo	10
2.6 Planes de Salud según Amplitud de la Cobertura	12
2.7 Planes Vigentes según Modalidad de Atención	14
2.8 Planes Vigentes según Área Geográfica de Comercialización.....	15
2.9 Planes Vigentes según Modalidad del Precio.....	17
2.10 Planes Vigentes según Concentración de Cotizantes.....	18
3. Análisis de las Coberturas Efectivas de los Planes de Salud.....	21
3.1 Coberturas Efectivas según Tipo de Atención	21
3.2 Coberturas Efectivas según Situación Comercial del Plan	23
3.3 Coberturas Efectivas según Tipo de Plan	25
3.4 Coberturas Efectivas según Modalidad de Atención del Plan	27
4. Análisis de los Planes de Salud con Enfoque de Género	30
4.1 Cotizantes por Sexo según Situación Comercial del Plan	31
4.2 Cotizantes por Sexo según Tipo de Plan	31
4.3 Cotizantes por Sexo según Amplitud de la Cobertura del Plan.....	32
4.4 Cotizantes por Sexo según Modalidad de Atención del Plan	33
4.5 Cotizantes por Sexo según Coberturas de Carátula del Plan de Salud	33
4.6 Coberturas Efectivas de los Planes de Salud según Sexo.....	34
5. Conclusiones	38

Resumen

En este documento se presenta un estudio pormenorizado de los planes complementarios de salud vigentes en el Sistema Isapre a enero de 2023 y de su evolución en los últimos 10 años, comparando a enero de cada año. Esta versión también incluye un análisis de las coberturas efectivas otorgadas por los planes de salud de las isapres abiertas y un análisis con perspectiva de género.

En 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 2023 (stock). El análisis está organizado en función de las principales características de los planes de salud, entre ellas, su situación comercial (oferta o stock), tipo de plan (individual o grupal), modalidad de atención (libre elección, preferente o cerrado), entre otras.

Palabras Clave

Planes de salud, planes complementarios, planes de isapres, coberturas de salud, coberturas efectivas, bonificaciones de isapres, tipos de planes, coberturas de planes.

1. Antecedentes

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

La multiplicidad y complejidad de los planes existentes plantean condiciones bajo las cuales se hace muy difícil efectuar comparaciones que permitan a las personas elegir el plan más acorde a sus necesidades, conforme a su presupuesto. 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 2023, de los 55.687 planes vigentes, 31,6% mantiene sólo una persona cotizante adscrita.

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 en el mercado, en este documento se presenta un análisis detallado de los planes vigentes en enero de 2023, estructurado sobre la base de las diferentes características que presentan, a saber:

- Situación Comercial: Oferta (planes en comercialización) y Stock (planes no comercializados).
- Tipo de Plan: Individual (contratados de manera individual) y Grupal (contratados de manera colectiva).
- Amplitud de la Cobertura: General, Reducida Parto y Reducida HHMM (honorarios médicos).
- Modalidad de Atención: Libre Elección, Preferente (cobertura con prestadores preferentes) y Cerrado (cobertura con prestadores exclusivos).
- Área Geográfica donde se comercializa el plan: Nacional (comercializado en todo el país), Metropolitano (comercializado sólo en la región metropolitana), y Regional (comercializado en una o más regiones específicas, que pueden incluir o no a la región metropolitana).
- Modalidad del Precio: UF (unidades de fomento), Pesos y 7% (de la renta imponible).

Para cada una de estas dimensiones, el estudio cuantifica el número de planes existentes, la cartera de cotizantes asociada y los principales cambios que se han producido en los últimos 10 años, particularmente, con respecto al mismo mes (enero) del año anterior.

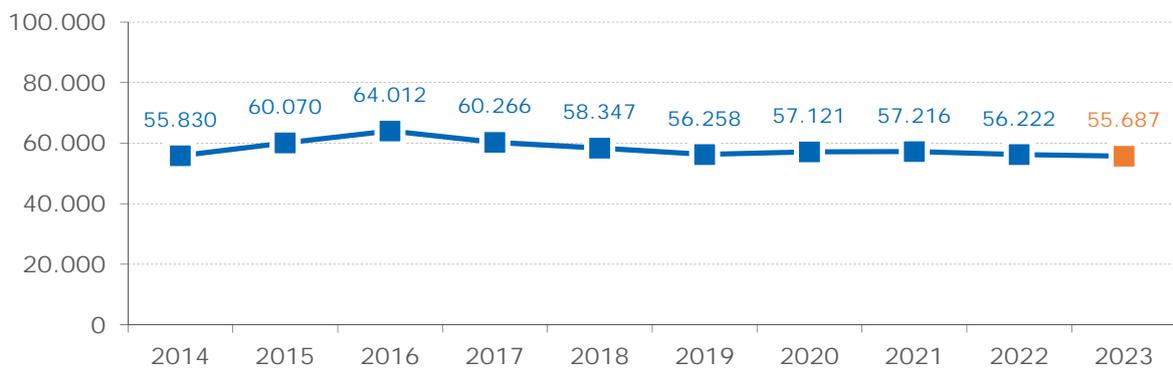
En este estudio, el concepto de “planes vigentes” comprende todos los planes en comercialización (oferta) y todos los planes que, sin estar en comercialización, mantienen uno o más cotizantes con beneficios vigentes en el mes de enero de 2023 (stock).

2. Análisis de los Planes de Salud del Sistema Isapre

2.1 Evolución de los Planes Vigentes

En los últimos 10 años, el número de planes de salud vigentes en el Sistema Isapre muestra un comportamiento relativamente estable, en torno a los 60 mil ejemplares, aunque con distintas tasas de variación anual. Destaca una etapa de crecimiento entre 2014 y 2016 con incrementos de 7,6% en 2015 y 6,6% en 2016, año en el que se alcanza un máximo de 64.012 planes vigentes. Desde entonces la tendencia se revierte mostrando un paulatino descenso hasta 2023, año en el que se alcanza un mínimo de 55.687 ejemplares.

Gráfico 1: Evolución del número de planes vigentes en el Sistema Isapre entre enero 2014 y enero 2023

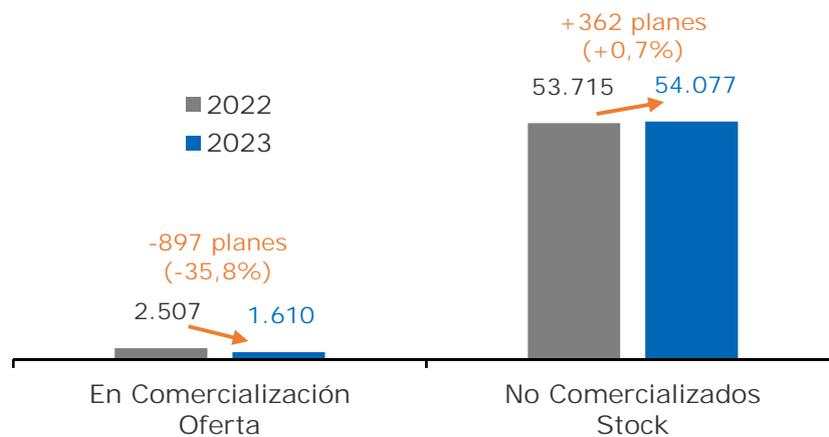


Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero de cada año.

2.2 Variación de los Planes Vigentes con Respecto al Año Anterior

En enero de 2023, el Sistema Isapre informa 535 planes vigentes menos que en enero de 2022. Esta disminución se explica por la variación en la oferta de planes (-35,8%), mientras los planes en stock se incrementan en 362 ejemplares (+0,7%).

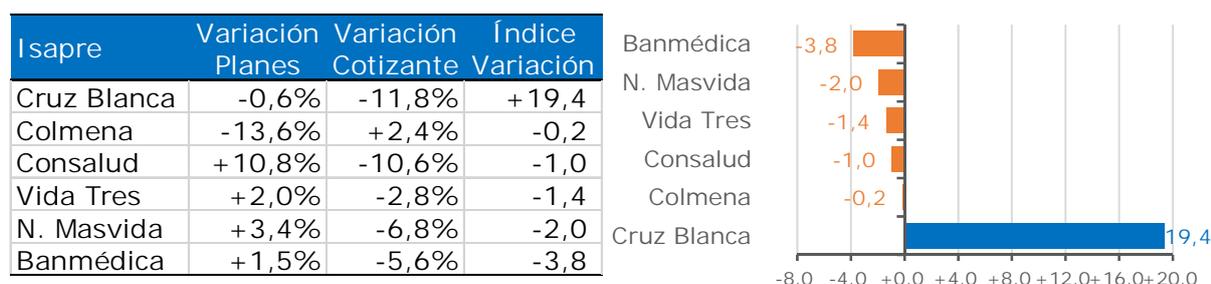
Gráfico 2: Variación del número de planes vigentes entre enero 2022 y enero 2023, según situación comercial del plan



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2022 y enero 2023.

La variación del número de planes no necesariamente tiene correspondencia con la variación del número de cotizantes en cada una de las isapres. En el gráfico siguiente, el índice de variación de cotizantes en relación a la variación de planes, calculado como la razón entre la variación interanual del número de cotizantes y la variación interanual del número de planes vigentes, medido entre enero de 2022 y enero de 2023 en las isapres abiertas, muestra movimientos diversos. Por ejemplo, en Cruz Blanca, las variaciones de planes y cotizantes se presentan en el mismo sentido con un índice de variación positivo de 19,4 indicando que, por cada punto porcentual de variación de los planes, se presentó una variación directa en el número de cotizantes de 19,4 puntos porcentuales (pp.) (en esta isapre, el número de planes disminuyó 0,6% y el número de cotizantes disminuyó 11,8% entre enero de 2022 y enero de 2023). En las demás isapres, en cambio, las variaciones se muestran en sentido inverso. En Colmena, por ejemplo, el índice de variación negativo de 0,2 indica que, por cada punto porcentual de variación en el número de planes, se presentó una variación inversa en el número de cotizantes, equivalente a 0,2 pp. (en esta isapre el número de planes disminuyó 13,6%, mientras el número de cotizantes aumentó 2,4% en igual período).

Gráfico 3: Variación de Planes y Cotizantes e Índice de Variación de Cotizantes en relación a la Variación de Planes por Isapre Abierta entre enero de 2022 y enero de 2023



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2022 y enero de 2023.

2.3 Planes Vigentes 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 y trabajadoras dependientes de cualquier empresa, independientes e incluso personas que cotizan de manera voluntaria. El mercado potencial de estas isapres son todas las personas o grupos de ellas que puedan, de acuerdo a sus ingresos, contratar un plan de salud con estas instituciones, previa declaración de salud evaluada por la respectiva isapre.

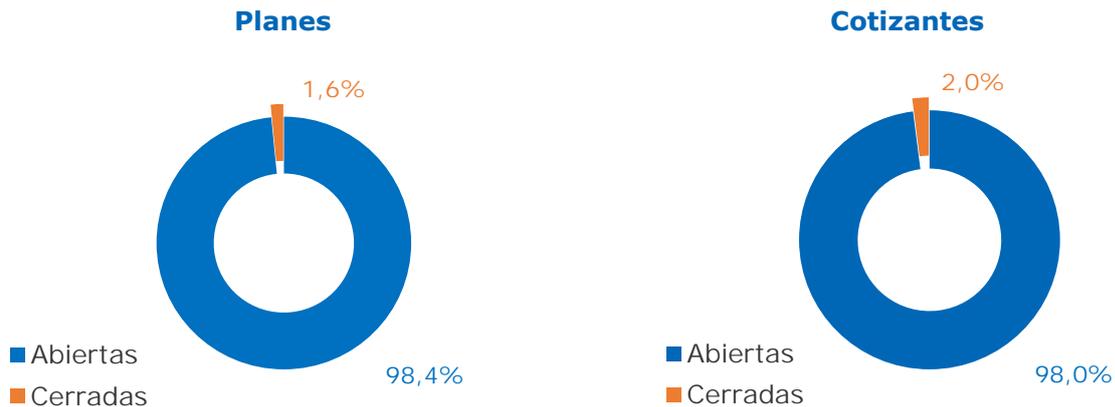
Las isapres cerradas en cambio, están ligadas por propiedad y finalidad a una empresa específica. Por lo general, se forman a partir de los sistemas de bienestar y tienen como único mercado la población de trabajadores y trabajadoras de estas empresas y sus respectivas cargas familiares.

Normalmente, el financiamiento de las isapres cerradas contempla no sólo la cotización de sus trabajadores/as, sino también, aportes directos del empleador y distintas formas de subsidio

por parte de las empresas matrices¹. Hoy en día, las tres isapres cerradas en operación, están vinculadas a Codelco Chile (Isalud), Soquimich (Cruz del Norte) y Banco Estado (Fundación).

A enero de 2023, existen 10 isapres en operación, 7 abiertas y 3 cerradas. Las isapres abiertas concentran 98,4% de los planes, abarcando 98% de la cartera de cotizantes. Las cerradas, por su parte, poseen 1,6% de los planes y dan cobertura a 2% de las personas que cotizan.

Gráfico 4: Distribución de Planes y Cotizantes Vigentes según Tipo de Isapre en enero de 2023



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2023.

Con respecto a enero de 2022, la distribución entre isapres abiertas y cerradas muestra estabilidad tanto en planes como cotizantes.

Las isapres abiertas con el mayor número de planes vigentes en enero 2023 son, Banmédica (12.319/22,1%), Cruz Blanca (12.195/21,9%) y Colmena (11.465/20,6%), donde se concentran 21,1%, 19,3% y 23% de las personas cotizantes del Sistema, respectivamente.

Por el contrario, las isapres abiertas con el menor número de planes vigentes son, Esencial (24/0,04%) y Nueva Masvida (4.411/7,9%), donde se concentran 0,2% y 9,5% de las personas cotizantes del Sistema, respectivamente.

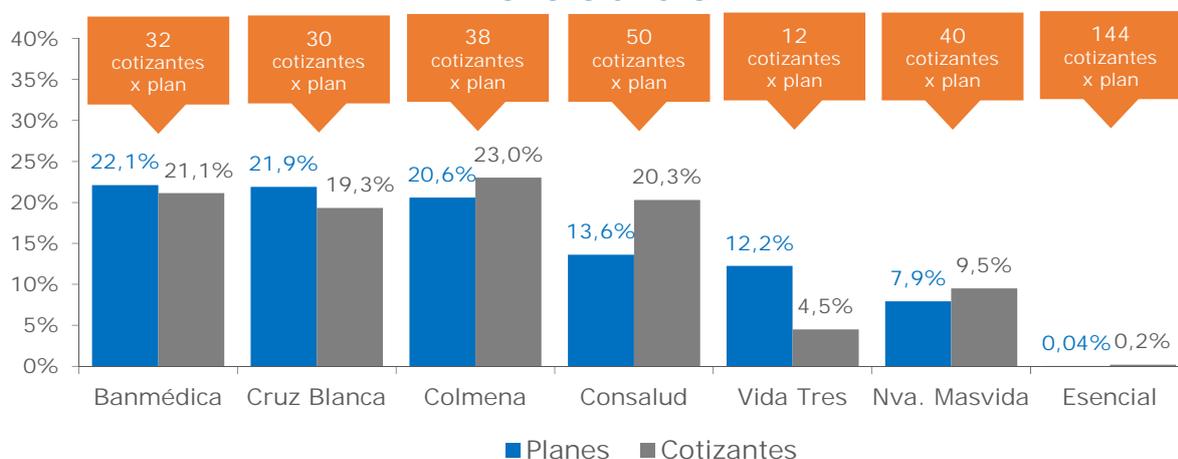
La isapre con la menor concentración de mercado después de Esencial (que entró en operaciones recién en 2022) es Vida Tres, con 4,5% de la cartera de cotizantes del Sistema y 6.817 planes (12,2%).

Por último, la isapre que lidera el mercado con la mayor concentración de cotizantes es Colmena con 23% de la cartera de cotizantes del Sistema.

La tasa de cotizantes por plan fluctúa entre 144 (Esencial) y 12 (Vida Tres).

¹ 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/as.

Gráfico 5: Distribución Porcentual de Planes y Cotizantes Vigentes por Isapre Abierta en Relación al Total del Sistema y Tasa de Cotizantes por plan en enero 2023



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2023.

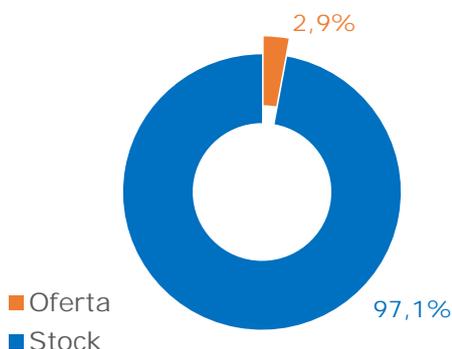
2.4 Planes Vigentes según Situación Comercial

De acuerdo con su situación comercial, los planes de salud pueden clasificarse en la **oferta** o en el **stock** de planes.

La oferta comprende a todos los planes que se encuentran en comercialización en el mes que se informa (enero 2023) mientras el stock comprende todos los planes que ya no se están comercializando, pero, mantienen al menos una persona cotizante con beneficios vigentes en el mes que se informa.

De un total de 55.687 planes vigentes en enero de 2023, 2,9% (1.610) conforman la oferta de planes y 97,1% (54.077) corresponden a planes de stock. De estos últimos, 32,3% tiene sólo una persona cotizante adscrita.

Gráfico 6: Distribución de los Planes Vigentes en el Sistema Isapre según Situación Comercial en enero de 2023



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2023.

Las isapres abiertas que presentan una mayor oferta de planes son, Consalud (609 ejemplares, 8.0% de sus planes), Cruz Blanca (286, 2.3% de sus planes) y Colmena (211, 1.8% de sus planes). La suma de los planes en comercialización de estas tres isapres, representa 68,7% de la oferta global del mercado en enero 2023.

Cuadro 1: Distribución de los Planes Vigentes en el Sistema Isapre según Situación Comercial en enero de 2023

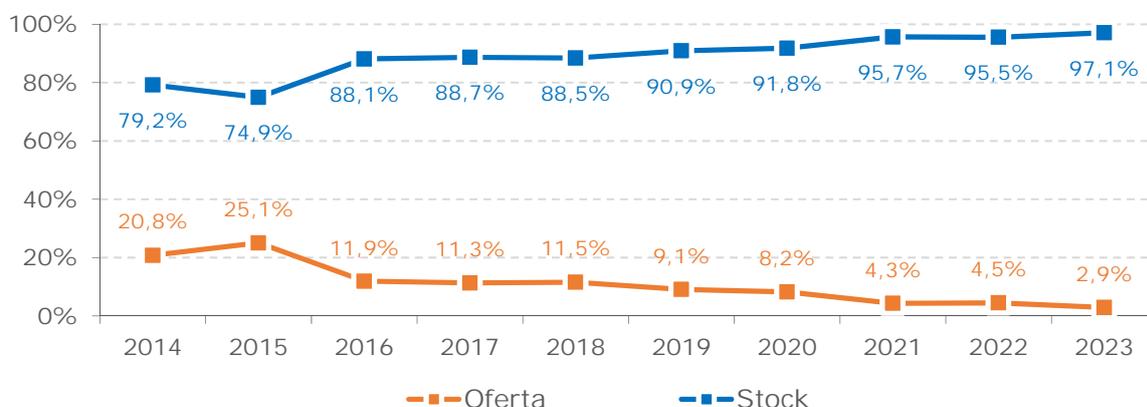
Isapre	Oferta		Stock		Totales
	N°	%	N°	%	N°
Colmena	211	1,8%	11.254	98,2%	11.465
Cruz Blanca	286	2,3%	11.909	97,7%	12.195
Vida Tres	83	1,2%	6.734	98,8%	6.817
Nueva Masvida	152	3,4%	4.259	96,6%	4.411
Banmédica	125	1,0%	12.194	99,0%	12.319
Consalud	609	8,0%	6.967	92,0%	7.576
Esencial	24	100,0%	0	0,0%	24
Isapres Abiertas	1.490	2,7%	53.317	97,3%	54.807
Isalud	72	19,8%	292	80,2%	364
Fundación	47	9,2%	464	90,8%	511
Cruz del Norte	1	20,0%	4	80,0%	5
Isapres Cerradas	120	13,6%	760	86,4%	880
Sistema	1.610	2,9%	54.077	97,1%	55.687

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2023.

Con respecto al año anterior, se observa una disminución en la oferta de planes (-897 ejemplares) que se atribuye principalmente a Cruz Blanca (-522 ejemplares) seguida de Banmédica (-190) y Colmena (-102). Por su parte, en el stock de planes se observa un incremento neto de 362 ejemplares que se explica por el aumento observado en la mayoría de las isapres (+2.066) salvo Colmena cuyo stock disminuye en 1.704 ejemplares.

En relación con el total de planes vigentes a enero de cada año, la participación de la oferta de planes muestra una notoria tendencia a la baja desde el año 2015, pasando de 25,1% en 2015 a 2,9% en 2023 (-22,2 pp.). En contraposición, la participación de los planes no comercializados o de stock se ha incrementado en igual medida durante el período.

Gráfico 7: Evolución de los Planes Vigentes del Sistema Isapre según Situación Comercial entre enero de 2014 y enero de 2023



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

La importante contracción de la oferta que se observa en 2016, se explica por instrucciones específicas impartidas por esta Superintendencia a la Isapre Colmena, que la obligaron a suspender la venta de cerca de 7.500 planes grupales que no cumplían requisitos legales para su comercialización². Por su parte, la contracción de la oferta observada a partir de 2019 se atribuye principalmente a las regulaciones emitidas ese año por la Superintendencia, que, por una parte, suspendieron la venta de planes con cobertura reducida de parto (vigente desde diciembre de 2019) y por otra, establecieron el uso de una tabla de factores única para el Sistema (vigente desde abril de 2020)³. Finalmente, la disminución del último año puede atribuirse a la regulación de los planes grupales que estableció mayores restricciones para la conformación de este tipo de planes⁴.

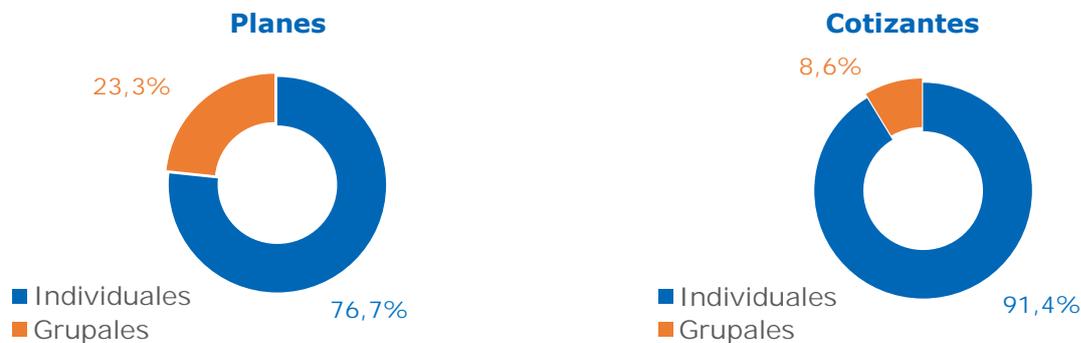
2.5 Planes Vigentes según Tipo

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"*⁵.

De un total de 55.687 planes vigentes en enero de 2023, 76,7% son de tipo individual (42.698) y 23,3% son de tipo grupal (12.989). No obstante, los planes individuales concentran 91,4% de la cartera de cotizantes del Sistema.

Gráfico 8: Distribución de Planes y Cotizantes Vigentes en el Sistema Isapre según Tipo en enero 2023



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2023.

Las isapres cerradas, presentan mayor proporción de planes grupales (67,7% en promedio) y, en ellos concentran 94,6% de su cartera de cotizantes. Por el contrario, la mayoría de las isapres abiertas, salvo Colmena (30,4%), presenta una mayor proporción de planes individuales (77,4% en promedio) y en ellos concentran al 93,2% de su cartera de cotizantes.

² Ord. IF/N°4390, del 04/08/2015

³ Circular IF N°334, del 16 de septiembre de 2019 y Circular IF N°343, del 11 de diciembre de 2019, respectivamente.

⁴ Circular IF N°418, de diciembre 2022.

⁵ Los planes matrimoniales y/o financiados de manera compensada no se consideran planes grupales.

Gráfico 9: Distribución de los Cotizantes Vigentes según Tipo de Plan por Subsistema en enero de 2023



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2023.

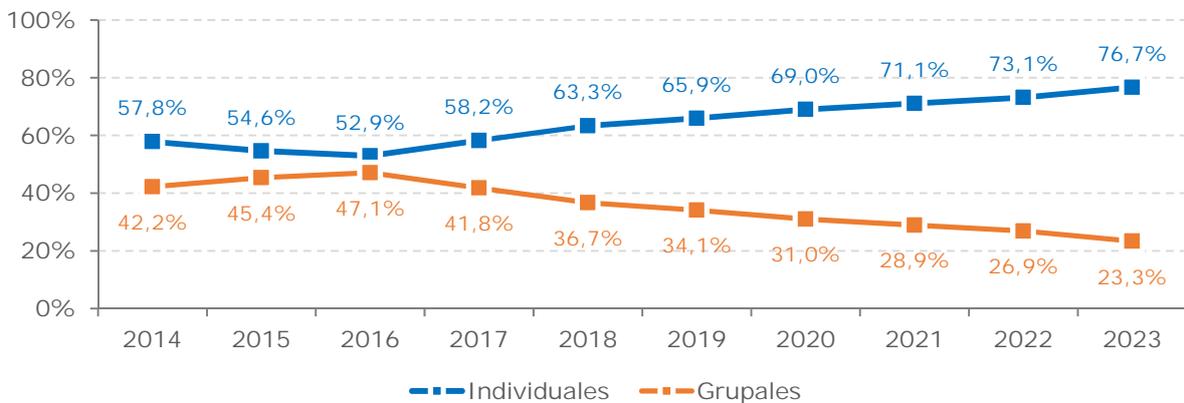
Si bien Colmena informa una mayor proporción de planes grupales que el resto de las Isapres abiertas (69,6%), en ellos reúne sólo 17,8% de sus cotizantes. El resto de las isapres abiertas tiene menos del 5% de su cartera de cotizantes en planes de este tipo.⁶

En la oferta global, los planes grupales representan 30,5%. Las isapres con mayor oferta de planes grupales son Consalud (264/53,8% del total de planes grupales comercializados) y Colmena (104/21,2%).

Con respecto a enero de 2022, se observa un aumento general en la participación de los planes individuales (+3,5 pp.) aunque en términos de cotizantes el porcentaje de incremento es de sólo 0,3 pp.

El gráfico siguiente muestra la evolución de los planes de salud según su tipo. Se observa que la participación relativa de los planes grupales es creciente hasta 2016 como resultado de la práctica irregular que algunas isapres sostenían para su configuración (particularmente Colmena) y que esta Superintendencia detuvo por medio de instrucciones específicas que, en 2022, se formalizaron con la dictación de la Circular 418. Posteriormente, esa tendencia se revierte, mostrando una clara y sostenida disminución en la proporción de los planes grupales en favor de los planes individuales.

Gráfico 10: Evolución de los Planes Vigentes del Sistema Isapre según Tipo entre enero 2014 y enero de 2023



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

⁶ En el anexo 1 de este documento se incluye información detallada por isapre de los planes según su tipo.

2.6 Planes de Salud según Amplitud de la Cobertura

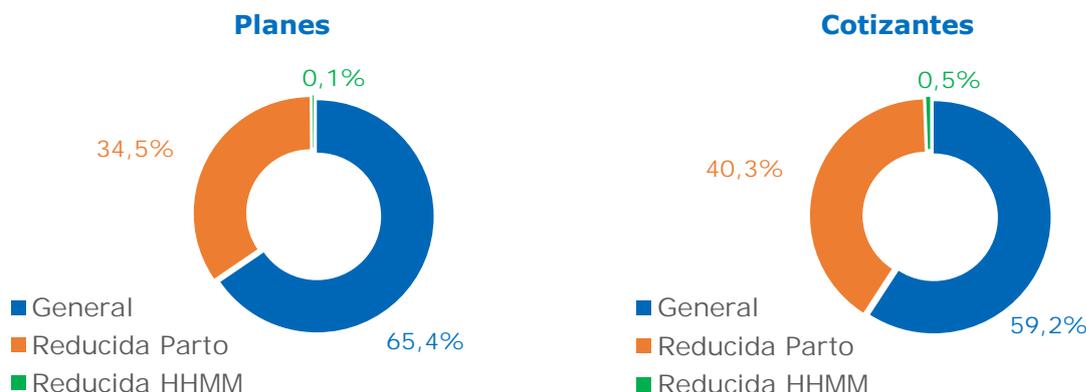
Con respecto a la cobertura financiera, la ley vigente -artículo 190 del DFL N° 1 de 2005 de Salud-, establece que "no podrá estipularse un plan complementario en el que se pacten beneficios para alguna prestación específica por un valor inferior al 25% de la cobertura que ese mismo plan le confiera 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:

- **Cobertura general**, otorgan una cobertura equivalente a todas las prestaciones que pertenecen al mismo grupo genérico dentro del Arancel de Referencia del plan.
- **Cobertura reducida de parto**, otorgan a las prestaciones de parto, una cobertura similar a la que da el Fonasa en su modalidad de libre elección e inferior a la estipulada para las prestaciones del mismo grupo genérico dentro del Arancel de Referencia del plan. Cabe hacer presente que, 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 de parto dejaron de comercializarse en diciembre 2019.
- **Cobertura reducida para HHMM**, otorgan a los honorarios médicos (HHMM), una cobertura similar a la que da el Fonasa en su modalidad de libre elección e inferior a la convenida para el resto de las prestaciones del Arancel de Referencia del plan.

De un total de 55.687 planes vigentes en enero de 2023, 65,4% corresponde a planes con cobertura general (36.436) suscritos por 59,2% de la cartera de cotizantes; 34,5% son planes con cobertura reducida de parto (19.175/40,3%) y, 0,1% son planes con cobertura reducida para honorarios médicos (76/0,5%).

Gráfico 11: Distribución de los Planes y Cotizantes Vigentes en el Sistema Isapre según Amplitud de Cobertura en enero de 2023



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2023.

Tanto los planes con cobertura reducida de parto, como los planes con cobertura reducida para honorarios médicos se concentran en las isapres abiertas. Las isapres cerradas no tienen planes con cobertura reducida para honorarios médicos e informan sólo 15 planes vigentes con cobertura reducida de parto, 13 de Isalud y 2 de Fundación.⁷

Las isapres abiertas que informan la mayor cantidad de planes vigentes con cobertura reducida de parto, son: Colmena, con 6.390 ejemplares (33,3% del total vigente) donde concentra 44,4% de sus cotizantes; Cruz Blanca, con 4.017 (20,9%/42,4%) y; Banmédica, con 3.353 (17,5%/36,7%). Nueva Masvida informa menos planes de este tipo (2.008) pero en ellos concentra 57,2% de su cartera de cotizantes. Cabe hacer presente que las isapres ya no pueden comercializar planes con cobertura reducida de parto, por lo que todos ellos forman parte del stock⁸.

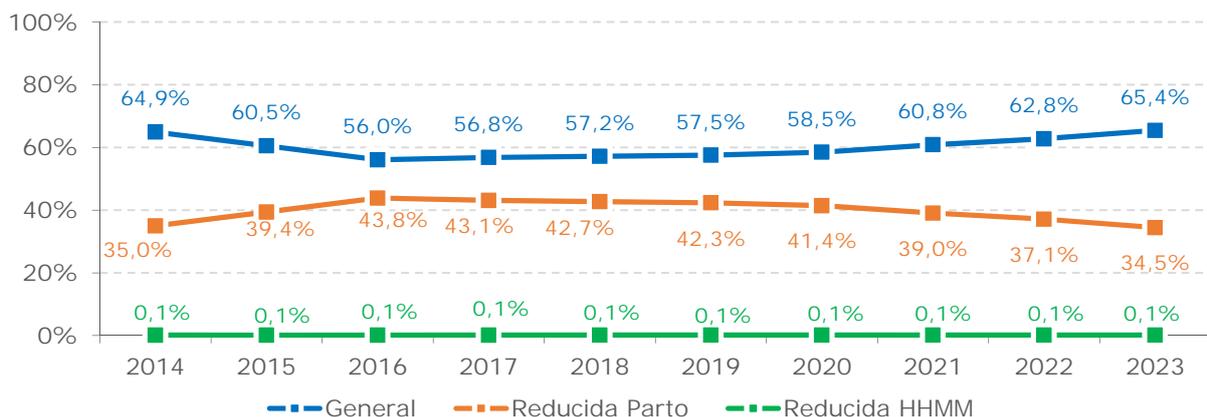
Colmena (58), Consalud (10) y Nueva Masvida (8) son las únicas isapres que informan planes vigentes con cobertura reducida para honorarios médicos, donde concentran 1,2%, 0,01% y 2,8% de sus cotizantes, respectivamente.

La oferta actual de planes se compone únicamente por planes con cobertura general.

Con respecto a enero de 2022, se advierte una disminución de 2,7 pp. en la participación de planes con cobertura reducida de parto con una caída de 4,6 pp. en cotizantes. Por su parte, los planes con cobertura reducida de honorarios médicos mantienen una baja participación tanto en planes vigentes (0,1%) como en cotizantes (0,5%).

El gráfico siguiente muestra la evolución de los planes según la amplitud de la cobertura en los últimos 10 años. Se observa hasta el año 2016, una tendencia al alza en la participación de los planes con cobertura reducida de parto. Posteriormente, esa tendencia se revierte en favor de los planes con cobertura general, y se acentúa a partir de 2020 como resultado de la suspensión de la venta de este tipo de planes desde diciembre de 2019.

Gráfico 12: Evolución de los Planes Vigentes del Sistema Isapre según Amplitud de la Cobertura entre enero de 2014 y enero de 2023⁹



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

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

⁸ 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.

⁹ Cabe hacer presente que, conforme a instrucciones de esta Superintendencia, a través de la Circular IF N° 334 del 16 de septiembre de 2019, los planes con cobertura reducida de parto dejaron de comercializarse en diciembre 2019, por lo que, a partir de esa fecha, todos los planes de este tipo que se informan son parte del stock.

2.7 Planes Vigentes 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 las personas beneficiarias que ejercen la opción de atenderse con los prestadores en convenio.

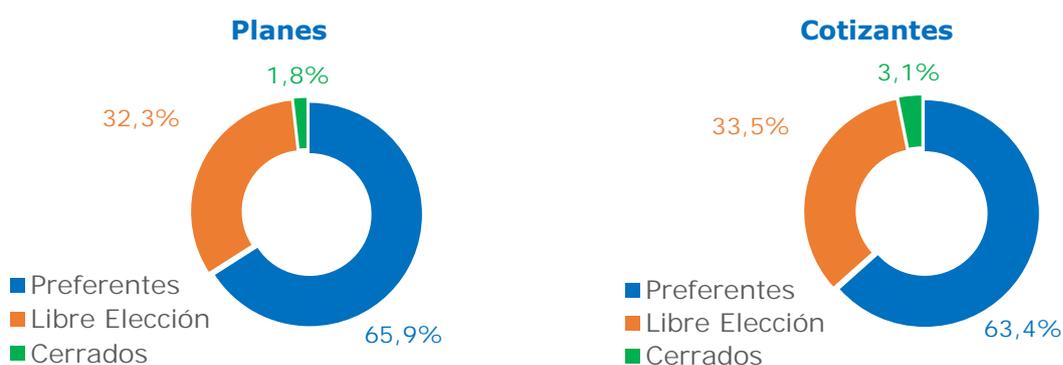
De acuerdo con el tipo de prestador al cual se orientan, los planes de salud pueden clasificarse en:

- **Planes de libre elección**, permiten a las personas beneficiarias optar libremente por el prestador de su elección.
- **Planes preferentes**, orientan a las personas beneficiarias hacia prestadores específicos con los que la isapre ha celebrado algún convenio, pudiendo, en todo caso, optar por otro prestador de su elección.
- **Planes cerrados**, orientan a las personas beneficiarias hacia prestadores exclusivos con los que la isapre mantiene un convenio específico, sin la opción de libre elección.

De un total de 55.687 planes de salud vigentes en enero de 2023, 65,9% son planes con prestador preferente (36.695), 32,3% de libre elección (18.002) y 1,8% son cerrados (990).

Las personas cotizantes se concentran mayoritariamente en planes con prestador preferente (63,4%) y en planes de libre elección (33,5%). Los planes cerrados concentran 3,1% de la cartera de cotizantes del Sistema.

Gráfico 13: Distribución de Planes y Cotizantes Vigentes en el Sistema Isapre según Modalidad de Atención en enero de 2023



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2023.

Entre las isapres abiertas que mantienen una mayor proporción de su cartera de cotizantes en planes de libre elección se encuentran Nueva Masvida (66,4%) y Colmena (62,6%). En el resto de las isapres abiertas las personas cotizantes se concentran en planes preferentes, entre las que destacan Esencial (100%), Vida Tres (97,5%) y Banmédica (97,1%).¹⁰

¹⁰ En el anexo 3, se adjunta información detallada por isapre de los planes de salud según la modalidad de atención.

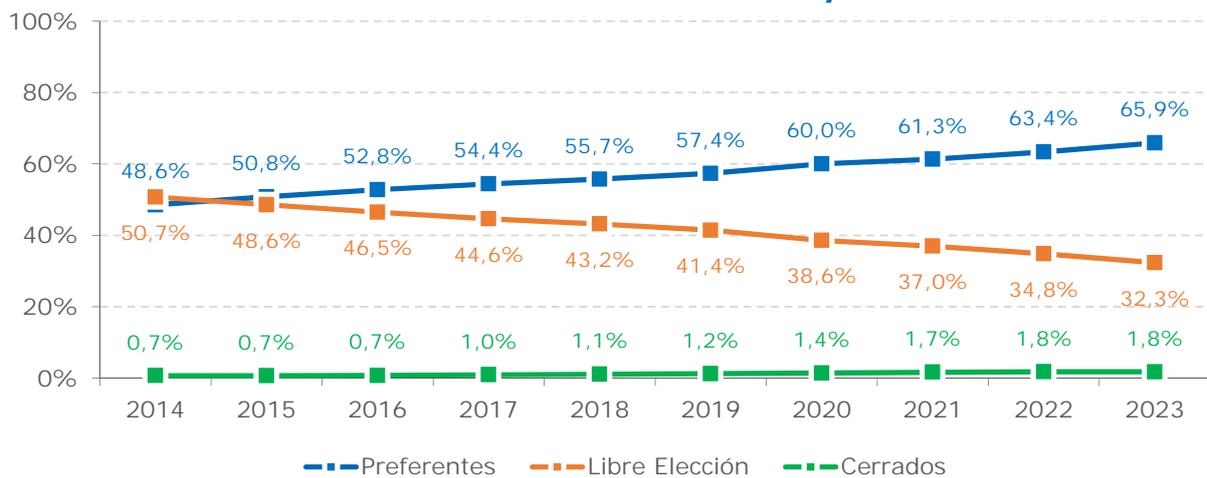
Cuatro isapres mantienen vigente la modalidad de atención cerrada: Consalud con 502 planes vigentes donde reúne 6,8% de sus cotizantes; Cruz Blanca (262/5,3%); Banmédica (199/1,5%); e Isalud (27/35,8%). Mientras, la oferta de planes comprende 22 ejemplares de este tipo comercializados sólo por Consalud (19) e Isalud (3).

En la oferta global, la participación de los planes con prestador preferente (83,2% del total de planes en comercialización) supera a la de planes con libre elección (15,4%) mientras la participación de planes cerrados es de 1,4%.

Con respecto a enero de 2022, se observa un incremento de 2,5 pp. en la participación de planes preferentes y de 1,7 pp. en cotizantes, en desmedro de su participación en planes de libre elección (-0,6 pp.) y cerrados (-1,1 pp.).

El gráfico siguiente, muestra la evolución de los planes vigentes según la modalidad de atención en los últimos 10 años. Se observa una clara caída en la participación de planes de libre elección (-18,4 pp. entre 2014 y 2023) en favor de planes preferentes (+17,3 pp.) y, en menor medida, de planes cerrados (+1,1 pp.).

Gráfico 14: Evolución de los Planes Vigentes en el Sistema Isapre según Modalidad de Atención entre enero de 2014 y enero de 2023



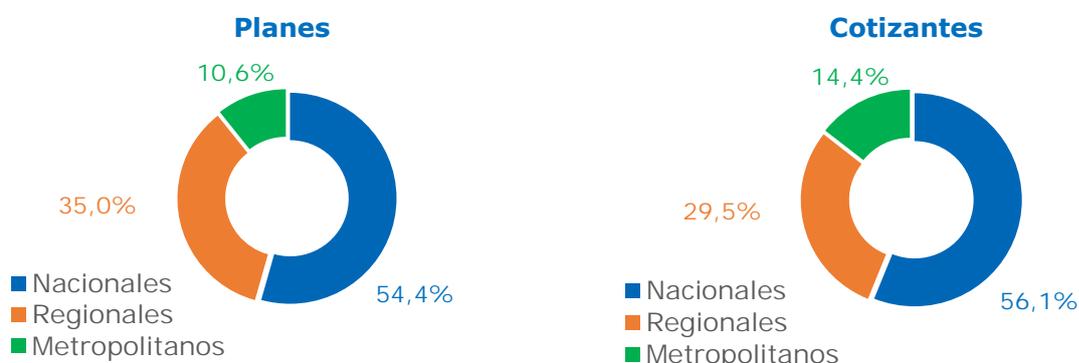
Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero de cada año.

2.8 Planes Vigentes según Área Geográfica de Comercialización

De los 55.687 planes vigentes en enero de 2023, 54,4% son **planes nacionales**, vendidos en todas las regiones del país (30.274); 35% son **planes regionales**, dirigidos a una o algunas regiones específicas que pueden incluir o no a la región metropolitana (19.483); y 10,6% son **planes metropolitanos**, vendidos exclusivamente en la región metropolitana (5.930).

Los planes nacionales concentran 56,1% de la cartera de cotizantes del Sistema, los regionales (29,5%) y los metropolitanos (14,4%).

Gráfico 15: Distribución de Planes y Cotizantes Vigentes en el Sistema Isapre según Área Geográfica de Comercialización, en enero de 2023



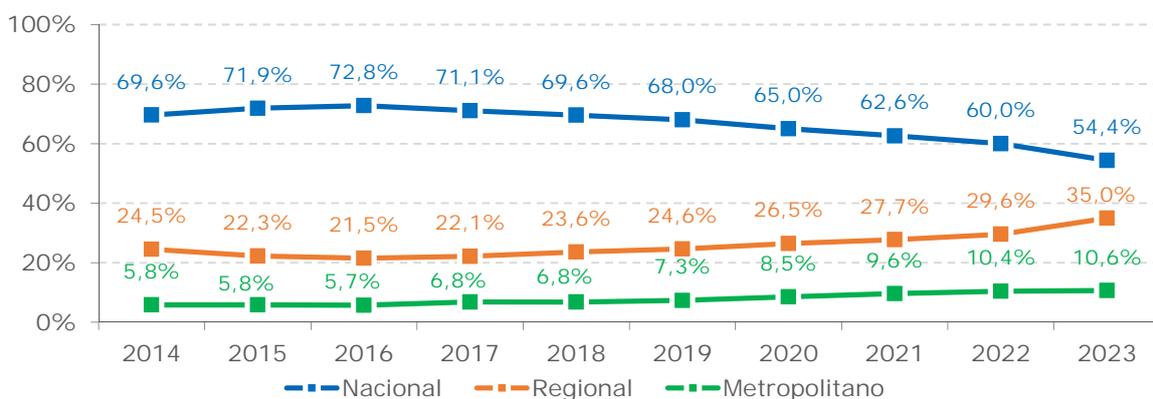
Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2023.

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 y privilegia la venta de planes nacionales (99,2%). Las isapres abiertas, que orientan la venta de sus planes a nivel nacional de manera preferente son Colmena (100%), seguida de Esencial (75%) y Vida Tres (70,3%) mientras el resto de las isapres abiertas presenta diversa orientación geográfica en sus planes vigentes¹¹.

En la oferta actual de planes, se observa una mayor participación relativa de planes regionales (60,6%). La brecha de participación de los planes regionales (+25,6 pp.) en relación a la que presentan entre los planes vigentes, se produce en desmedro tanto de los planes nacionales (-24,1 pp.) como metropolitanos (-1,5 pp.).

El gráfico siguiente, muestra la evolución de los planes vigentes según el área geográfica de comercialización en los últimos 10 años. Se observa, desde 2016, una caída sostenida en la participación de los planes nacionales (-18,4 pp. entre 2016 y 2023) en favor de los regionales (+13,5 pp.) y metropolitanos (+4,9 pp.).

Gráfico 16: Evolución de los Planes Vigentes en el Sistema Isapre según Área Geográfica de Comercialización, entre enero 2014 y enero 2023



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

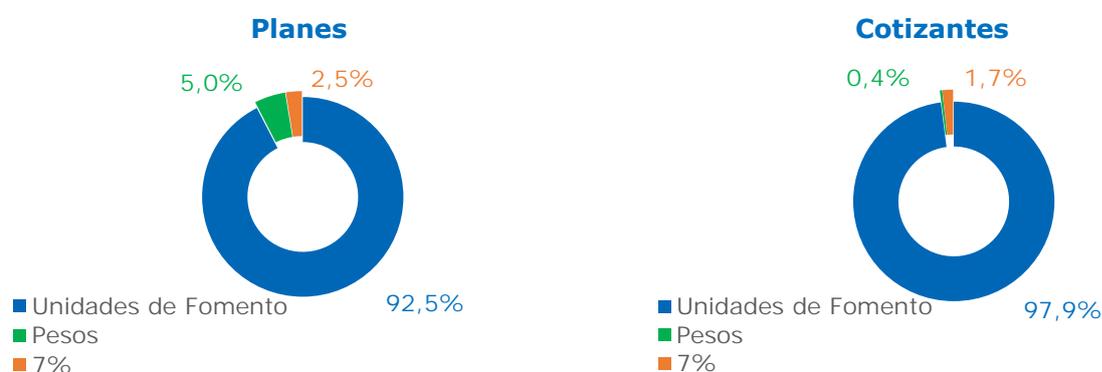
¹¹ En el anexo 4, se adjunta información detallada por isapre de los planes de salud según la región o área geográfica donde se comercializan.

2.9 Planes Vigentes 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 cerrada¹².

De los 55.687 planes de salud vigentes en enero de 2023, 92,5% corresponde a planes cuyo precio se encuentra expresado en UF (51.485), 5% a planes en pesos (2.784) y 2,5% a planes definidos al 7% de la renta imponible (1.418).

Gráfico 17: Distribución de Planes y Cotizantes Vigentes en el Sistema Isapre según Modalidad del Precio en enero 2023



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2023.

La mayoría de las personas cotizantes (97,9%) se encuentran adscritas a planes pactados en UF. Si bien los planes en pesos representan 5,0% del total de planes vigentes, estos concentran sólo 0,4% de la cartera de cotizantes. Además, en la oferta actual, ninguna isapre se encuentra comercializando planes en pesos, por lo que esta modalidad de precios tiende a desaparecer.¹³

Naturalmente, las isapres cerradas presentan una mayor proporción relativa de cotizantes adscritos a planes con precios definidos al 7% (46,6% en promedio vs 0,8% en isapres abiertas).

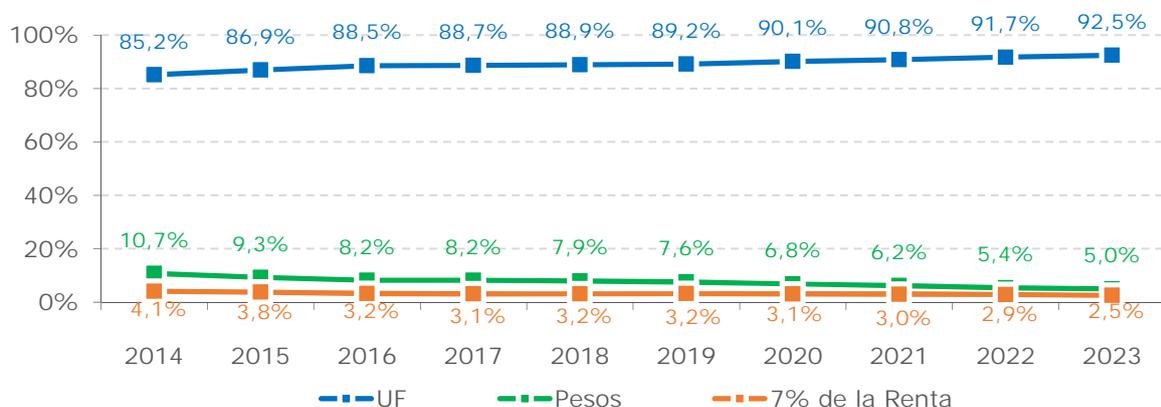
En la oferta actual, 2,5% de los planes se encuentran expresados al 7% de la renta imponible (41 ejemplares) y todos ellos son de tipo grupal. Cabe hacer presente que entre las isapres abiertas, sólo Colmena (6) tiene a la venta planes expresados en la cotización legal.

El gráfico siguiente, muestra la evolución de los planes según la modalidad en que se encuentran expresados sus precios en los últimos 10 años. Se observa que la participación de los planes pactados en UF es sustancialmente superior a la del resto de los planes y que se incrementa gradualmente (+7,3 pp. entre 2014 y 2023) en desmedro de aquellos pactados en pesos (-5,7 pp.) y planes con precios expresados como porcentaje de la cotización legal (-1,5 pp.), lo que reafirma la tendencia de la industria a definir precios de sus planes en UF.

¹² 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.

¹³ En el anexo 5, se adjunta información detallada por isapre de los planes de salud según la modalidad del precio.

Gráfico 18: Evolución de los Planes Vigentes en el Sistema Isapre según Modalidad del Precio entre enero 2014 y enero 2023



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

2.10 Planes Vigentes según Concentración de Cotizantes

El Sistema en su conjunto muestra 34 cotizantes por plan de salud en promedio. Esta cifra asciende a 43 en el subsistema de isapres cerradas, lo que es consistente con la mayor presencia de planes grupales en este subsistema.

El número de personas beneficiarias promedio por plan es de 55 en isapres abiertas y 85 en isapres cerradas. La isapre que en promedio cuenta con un menor número promedio de personas beneficiarias por plan es Vida Tres (23).

Cuadro 2: Número promedio de Cotizantes y de Beneficiarios/as vigentes por Plan, en el Sistema Isapre a enero 2023

Isapre	Total Planes Informados			Cotizantes Beneficiarios/as	
	Planes	Cotizantes	Beneficiarios/as	por Plan	por Plan
Colmena	11.465	430.597	677.200	38	59
Cruz Blanca	12.195	361.705	588.203	30	48
Vida Tres	6.817	84.095	153.860	12	23
Nueva Masvida	4.411	177.613	283.705	40	64
Banmédica	12.319	395.174	699.463	32	57
Consalud	7.576	379.815	608.892	50	80
Esencial	24	3.467	6.330	144	264
Isapres Abiertas	54.807	1.832.466	3.017.653	33	55
Isalud	364	21.687	46.524	60	128
Fundación	511	15.480	26.443	30	52
Cruz del Norte	5	767	1.768	153	354
Isapres Cerradas	880	37.934	74.735	43	85
Sistema	55.687	1.870.400	3.092.388	34	56

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2023.

Al efectuar el análisis por tipo de plan, se observa que, paradójicamente, los planes grupales presentan un número promedio de cotizantes (12), inferior al de planes individuales (40), explicado por el bajo número promedio de cotizantes en planes grupales de las isapres abiertas, en particular, Vida Tres (6), Cruz Blanca (6), Colmena (10) y Consalud (10).

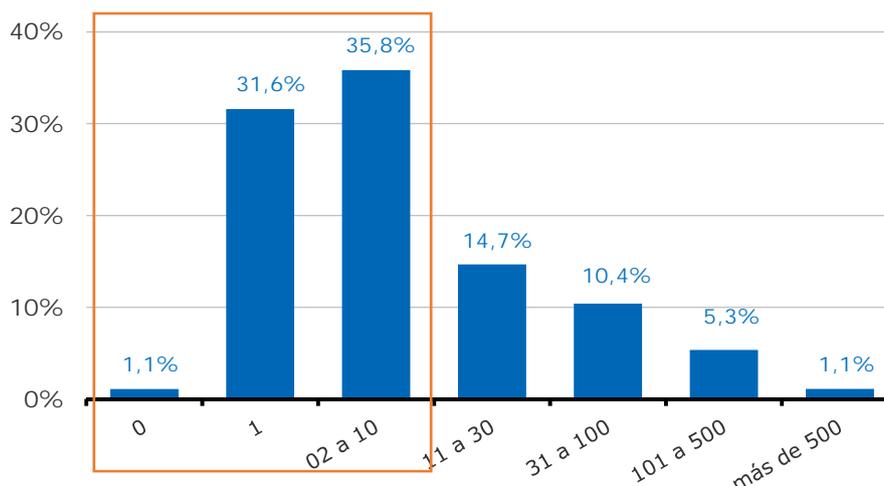
Cuadro 3: Número de Cotizantes Promedio según Tipo de Plan Sistema Isapre en enero de 2023

Isapre	Planes Individuales	Planes Grupales	Todos los Planes
Colmena	101	10	38
Cruz Blanca	34	6	30
Vida Tres	12	6	12
Nueva Masvida	42	28	40
Banmédica	32	31	32
Consalud	63	10	50
Esencial	144	0	144
Isapres Abiertas	40	10	33
Isalud	7	171	60
Fundación	10	32	30
Cruz del Norte	0	153	153
Isapres Cerradas	7	60	43
Sistema	40	12	34

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2023.

Al distribuir los planes de salud según el número promedio 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 naranja en el gráfico siguiente) y que, dentro de este grupo, alrededor de 3 mantienen sólo una persona cotizante (31,6%). En el mismo recuadro, se incluye el porcentaje de planes con cero cotizantes (1,1%), que corresponde a planes en reciente comercialización que aún no poseen cartera de cotizantes con beneficios vigentes.

Gráfico 19: Distribución Porcentual de los Planes Vigentes del Sistema Isapre según Cantidad de Cotizantes en enero de 2023



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2023.

En el grupo de planes con una sola persona cotizante (17.600), 99,2% son planes que ya no se comercializan (stock) y 0,8% son planes en comercialización (en proceso de poblamiento).

Llama la atención que 41,2% de los planes con una sola persona cotizante (7.258 planes) 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 este tipo de planes, lo que, en todo caso, no constituye una obligación para ellas.

La isapre que informa la mayor cantidad de planes con una sola persona cotizante es Colmena con 6.023 ejemplares (34,2% del total de planes con esta particularidad). En esta isapre, casi la totalidad de los planes con una persona cotizante son de tipo grupal (94,3%) y representan 78,2% del total de planes grupales con esta particularidad en el Sistema¹⁴.

Cuadro 4: Planes Vigentes en el Sistema Isapre con Una Sola Persona Cotizante según Tipo de Plan en enero 2023

Isapre	Individuales	%	Grupales	%	Totales	%
Colmena	349	3,4%	5.674	78,2%	6.023	34,2%
Cruz Blanca	1.915	18,5%	774	10,7%	2.689	15,3%
Vida Tres	2.163	20,9%	2	0,0%	2.165	12,3%
Nueva Masvida	581	5,6%	180	2,5%	761	4,3%
Banmédica	3.303	31,9%	47	0,6%	3.350	19,0%
Consalud	1.897	18,3%	487	6,7%	2.384	13,5%
Esencial	1	0,0%	0	0,0%	1	0,0%
I. Abiertas	10.209	98,7%	7.164	98,7%	17.373	98,7%
Isalud	120	1,2%	10	0,1%	130	0,7%
Fundación	13	0,13%	83	1,1%	96	0,5%
Cruz del Norte	0	0,0%	1	0,0%	1	0,0%
I. Cerradas	133	1,3%	94	1,3%	227	1,3%
Sistema	10.342	100%	7.258	100%	17.600	100%
%	58,8%		41,2%		100%	

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud de enero 2023.

¹⁴ 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 la Circular IF N° 418 de diciembre de 2022. En la actualidad la Superintendencia se encuentra tramitando el recurso de reposición interpuesto por esta isapre a la citada Circular.

3. Análisis de las Coberturas Efectivas de los Planes de Salud

A continuación, **se muestran las coberturas efectivas obtenidas el año 2022 por las personas beneficiarias de las isapres abiertas**, distinguiendo por tipo de atención - ambulatoria y hospitalaria-, situación comercial del plan –oferta y stock-, tipo de plan -individual y grupal- y, modalidad de atención del plan -libre elección, preferente y cerrado-.

El análisis abarca planes vigentes en enero de 2023 que tuvieron movimiento durante al año 2022, es decir, que presentaron prestaciones curativas, ambulatorias y/u hospitalarias, bonificadas en el periodo señalado. En total se analizaron las coberturas de 69.007.336 prestaciones de salud curativas, financiadas en 2022 por 51.840 planes que representan 94,6% del total de planes vigentes en las isapres abiertas en enero 2023.

La cobertura efectiva corresponde al porcentaje que representa el monto total bonificado sobre el monto total facturado por el conjunto de prestaciones curativas financiadas en el periodo (monto total bonificado/monto total facturado) y se refiere a la que otorgan en promedio los **planes complementarios puros** sin incluir la CAEC ni las GES.

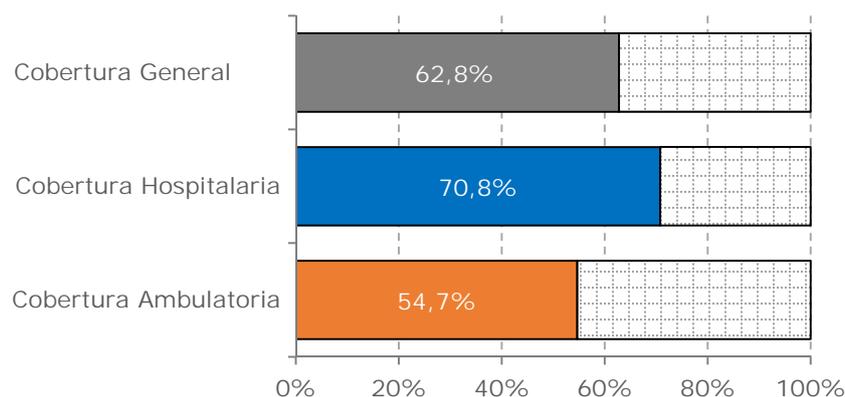
3.1 Coberturas Efectivas según Tipo de Atención

El gráfico siguiente muestra la cobertura efectiva promedio otorgada por los planes complementarios vigentes en enero 2023 de las isapres abiertas, al conjunto de prestaciones curativas financiadas en 2022, según el tipo atención (ambulatoria y hospitalaria).

La cobertura efectiva promedio para el conjunto de prestaciones bonificadas en 2022 alcanza 62,8%, y se compone de 54,7% para prestaciones ambulatorias y 70,8% para prestaciones hospitalarias. Cabe hacer presente, que las prestaciones ambulatorias representan 88,5% del total de prestaciones bonificadas en 2022 y las hospitalarias un 17,5% de dicho total.

La cobertura hospitalaria es superior a la ambulatoria en 16,1 pp.

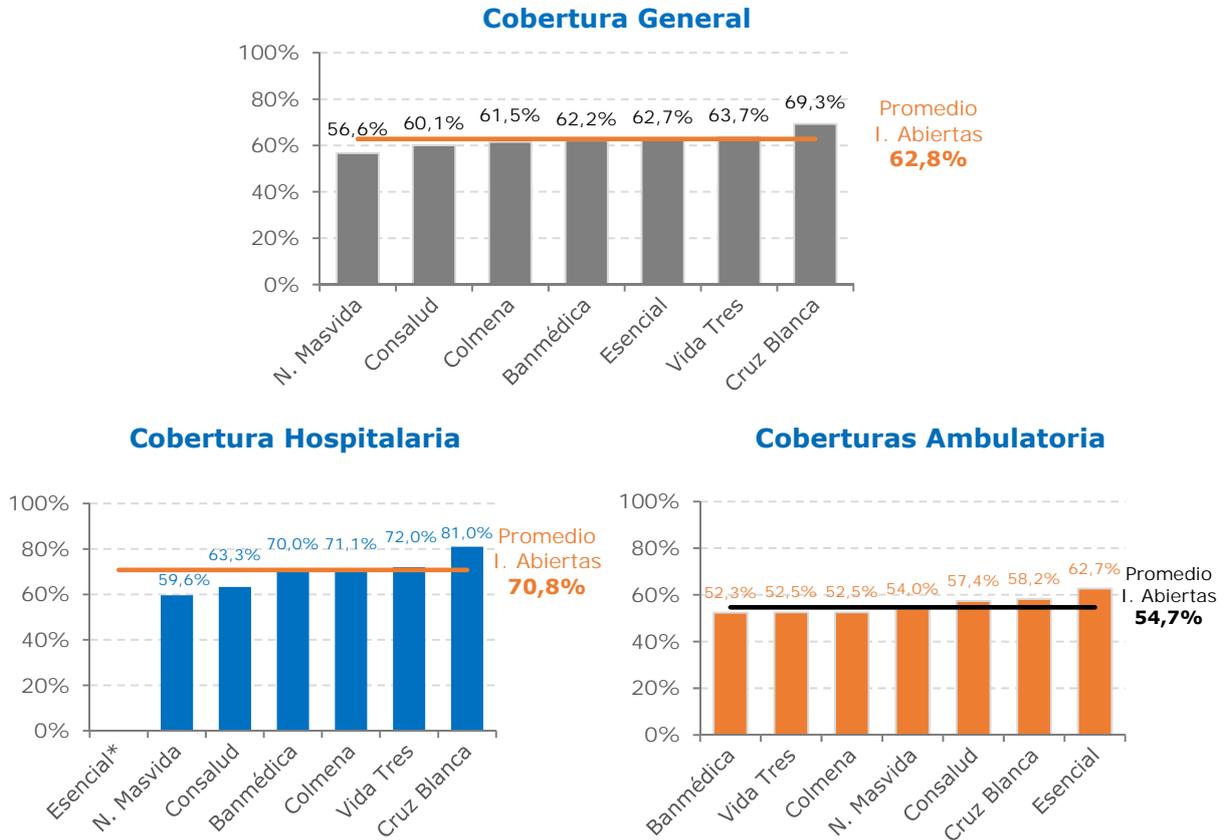
Gráfico 20: Cobertura Efectiva Promedio según Tipo de Atención Planes de Isapres Abiertas en 2022



Fuente: Archivo Maestro de Prestaciones Bonificadas del año 2022 y Archivo Maestro de Planes de enero 2023.

Los gráficos siguientes dan cuenta de la cobertura efectiva de cada isapre abierta con respecto al promedio de todas ellas en 2022 (62,8%). El primer gráfico, muestra la cobertura general y los siguientes distinguen por tipo de atención, hospitalaria y ambulatoria, respectivamente.

Gráfico 21: Coberturas Efectivas Promedio según Tipo de Atención por Isapre Abierta en 2022



(* La Isapre Esencial no presenta prestaciones hospitalarias bonificadas en 2022.

Fuente: Archivo Maestro de Prestaciones Bonificadas del año 2022 y Archivo Maestro de Planes de enero 2023.

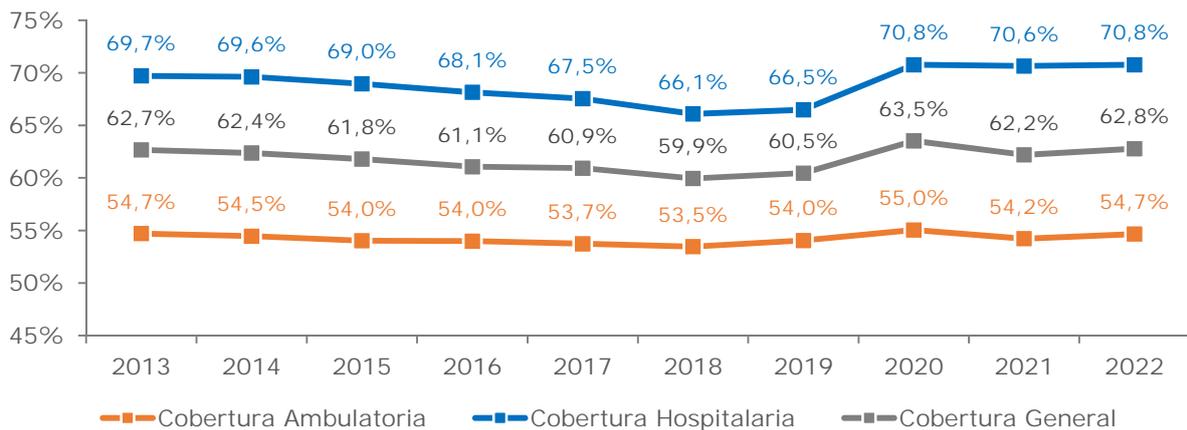
En estos gráficos, destacan Cruz Blanca (69,3%) y Vida Tres (63,7%) con coberturas generales superiores al promedio del subsistema (62,8%), explicadas principalmente por la mayor bonificación que estas isapres otorgan a las prestaciones hospitalarias (81% y 72% respectivamente), esto es, con 10,3 y 1,2 puntos porcentuales por sobre el promedio del subsistema (70,8%), respectivamente. En el otro extremo, destaca Nueva Masvida (56,6%) con una baja cobertura general en relación al promedio del subsistema, que se atribuye fundamentalmente a la menor bonificación que esta isapre entrega a las prestaciones de tipo hospitalario (59,6%), esto es, con 11,1 pp. bajo el promedio del subsistema.

El siguiente gráfico muestra la evolución de la cobertura efectiva promedio general de los planes complementarios de las isapres abiertas en los últimos 10 años. Se observa una tendencia decreciente entre los años 2013 y 2018 (-2,8 pp.), un posterior repunte en los dos años siguientes (+3,6 pp.), particularmente notorio en 2020 (+3 pp.), una leve caída en 2021 (-1.3 pp.) y un nuevo repunte en 2022 (+0,6 pp.).

La paulatina disminución de las coberturas generales observadas hasta 2018 se atribuye principalmente al sostenido deterioro de las coberturas hospitalarias, que pasan de 69,7% en 2013 a 66,1% en 2018 (-3,6 pp.), mientras las coberturas ambulatorias en ese período muestran una trayectoria más estable, con una leve disminución (-1,2 pp.). Por su parte, el aumento de la cobertura general observado desde 2018 y particularmente en 2020 se explica fundamentalmente por el incremento de las coberturas hospitalarias (+4,7 pp.), ya que el aumento de las coberturas ambulatorias es de sólo 1,6 pp. en ese período. En 2022, las coberturas muestran cierta estabilidad en relación a 2020, particularmente la hospitalaria, mientras la cobertura ambulatoria muestra una ligera caída en 2021 (-0,8 pp.) y un posterior repunte en 2022 (+0,4 pp.).¹⁵

Cabe hacer presente en este punto que la cobertura efectiva promedio se calcula sobre un conjunto de planes diferente cada año en atención a su dinámica, donde se retiran planes del stock y se incorporan nuevos planes a la oferta, considerando, además, sólo aquellos planes que presentaron movimiento de prestaciones en cada período, por tanto, los promedios de cobertura no se calculan sobre la misma base. No obstante, el volumen de planes analizados es superior al 90% de los planes vigentes en cada período, lo que permite obtener resultados concluyentes con respecto a su tendencia.

Gráfico 22: Evolución de la Cobertura Efectiva Promedio según Tipo de Atención Isapres Abiertas, 2013 a 2022



Fuente: Archivo Maestro de Prestaciones Bonificadas 2013 a 2022 y Archivo Maestro de Planes enero 2014 a 2023.

3.2 Coberturas Efectivas según Situación Comercial del Plan

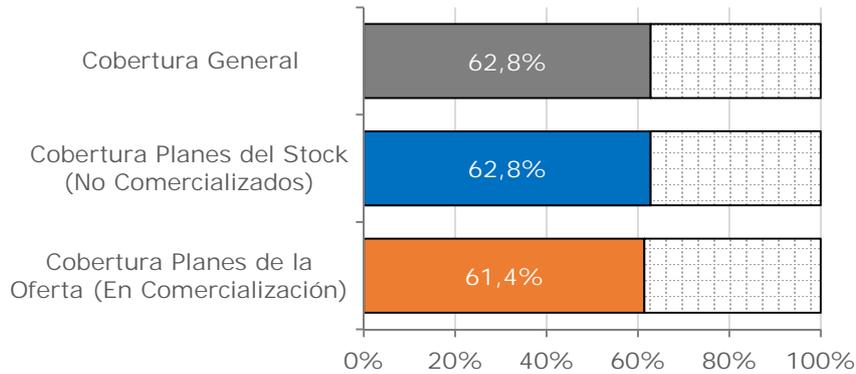
El gráfico siguiente muestra la cobertura efectiva promedio otorgada por los planes complementarios vigentes en enero 2023 de las isapres abiertas, al conjunto de prestaciones curativas financiadas en 2022, según la situación comercial del plan (oferta y stock).

Se observa que la bonificación efectiva promedio de los planes de stock (62,8%) es superior en 1,4 pp. a la de los planes de la oferta (61,4%) y equivalente a la cobertura general de todos los planes. Esto último, debido a que los planes en stock tienen mayor representatividad en la muestra de planes analizados (98,7%).

¹⁵ Las coberturas efectivas corresponden a la de los planes vigentes en enero del año siguiente al que se informa.

Se hace presente, que las prestaciones financiadas por planes del stock representan 99,6% del total de prestaciones bonificadas en 2022 y las financiadas por planes de la oferta representan sólo un 0,4% de dicho total.

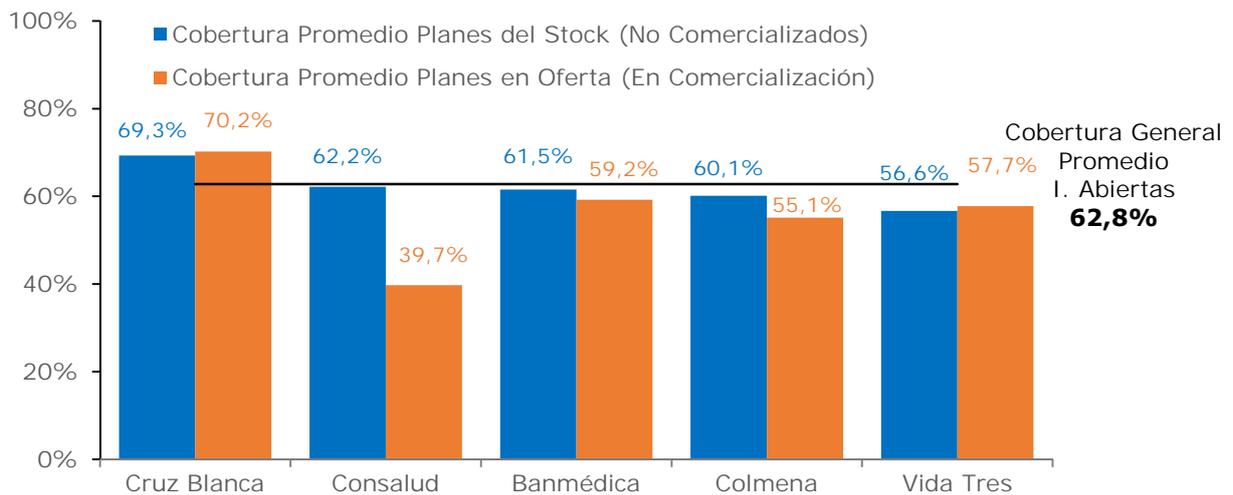
Gráfico 23: Coberturas Efectivas Promedio según Situación Comercial del Plan Isapres Abiertas en 2022



Fuente: Archivo Maestro de Prestaciones Bonificadas del año 2022 y Archivo Maestro de Planes de enero 2023.

Si bien, en promedio, la cobertura efectiva de los planes en stock es superior a la de los planes de la oferta, esto ocurre sólo en las Isapres Consalud, Colmena y Banmédica. En Cruz Blanca y Vida Tres, en cambio, la cobertura promedio de los planes de la oferta es superior a la de los planes de stock, con diferencias de +0,9 pp. y +1,1 pp., respectivamente. Se hace presente que la Isapre Esencial no tiene planes en stock y que en la Isapre Nueva Masvida los planes de la Oferta no presentaron movimiento en 2022.

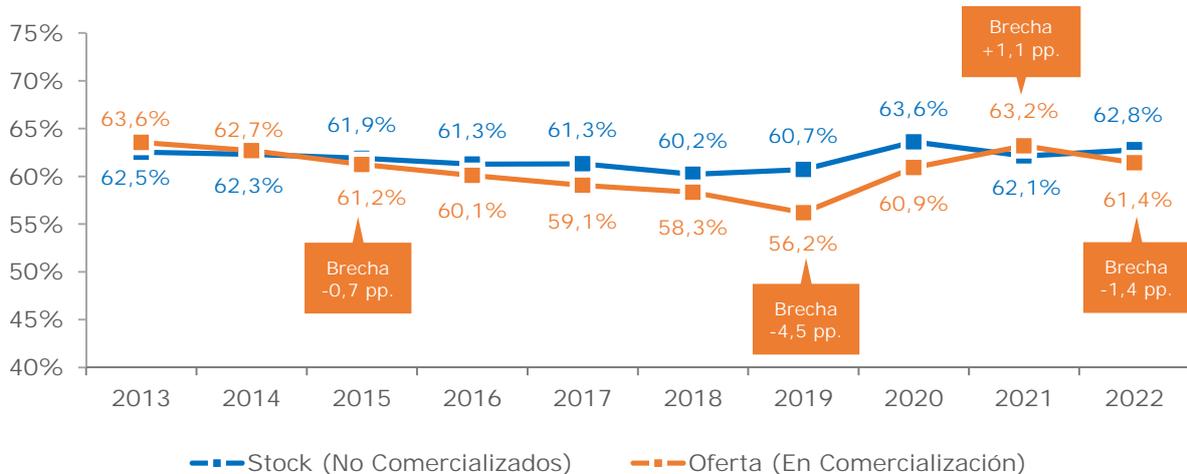
Gráfico 24: Coberturas Efectivas Promedio por Isapre Abierta según Situación Comercial del Plan en 2022



Fuente: Archivo Maestro de Prestaciones Bonificadas del año 2022 y Archivo Maestro de Planes de enero 2023.

El gráfico siguiente muestra la evolución de la cobertura efectiva promedio de los planes complementarios de isapres abiertas según su situación comercial en los últimos 10 años. Se observa que la tendencia de la cobertura de los planes de la oferta es paulatinamente decreciente (-7,4 pp.) entre 2013 (63,6%) y 2019 (56,2%) con cambio brusco de tendencia (+7 pp.) entre 2019 y 2021 (63,2%) donde supera la cobertura promedio de los planes de stock. En 2022 la cobertura de los planes en oferta vuelve a situarse bajo la cobertura de los planes de stock (61,4%). La trayectoria de la cobertura de los planes en stock, se presenta más estable, en torno a 62%, salvo en 2020 donde alcanza un máximo de 63,6%, para luego disminuir, posicionándose en 2022 (62,8%) sobre la cobertura de los planes de la oferta.¹⁶

Gráfico 25: Evolución de la Cobertura Efectiva Promedio según Situación Comercial del Plan. Isapres Abiertas, 2013 a 2022



Fuente: Archivo Maestro de Prestaciones Bonificadas 2013 a 2022 y Archivo Maestro de Planes enero 2014 a 2023.

La brecha de cobertura entre los planes de la oferta y el stock muestra una tendencia creciente entre 2015 y 2019, pasando de -0,7 pp. en 2015 a -4,5 pp. en 2019, donde alcanza un máximo en desmedro de los planes de la oferta. Posteriormente, la brecha disminuye e incluso se revierte en favor de los planes en comercialización, siendo equivalente a +1,1 pp. en 2021. En 2022, la brecha presenta un nuevo cambio en favor de los planes del stock con un valor de -1,4 pp.

3.3 Coberturas Efectivas según Tipo de Plan

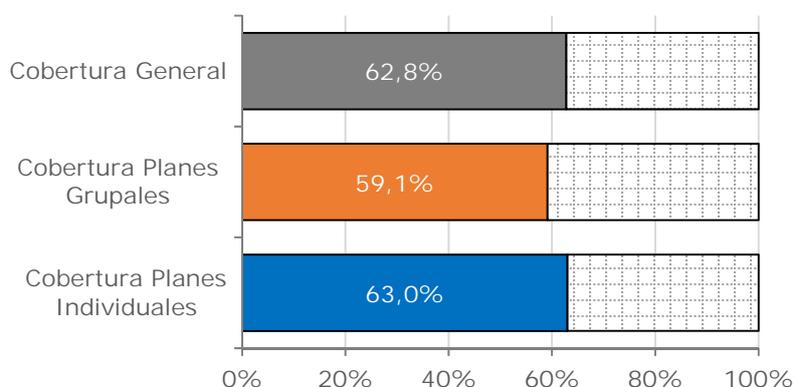
El gráfico siguiente muestra la cobertura efectiva promedio otorgada por los planes complementarios de las isapres abiertas, al conjunto de prestaciones curativas financiadas el año 2022, según el tipo de plan (individual o grupal).

Se observa que la cobertura efectiva promedio de los planes individuales (63%) es superior en 3,9 pp. a la de los planes grupales (59,1%) e incluso superior en 0,2 pp. a la cobertura general de todos los planes. Los planes individuales representan un 78,8% del total de planes analizados.

Se hace presente, que las prestaciones financiadas por planes individuales representan 92,4% del total de prestaciones bonificadas en 2022 y las financiadas por planes grupales representan sólo un 7,6% de dicho total.

¹⁶ Se hace presente en este análisis, que la cobertura efectiva promedio se calcula sobre un conjunto de planes diferente cada año en atención a su dinámica, donde se retiran planes del stock y se incorporan nuevos planes a la oferta, considerando, además, sólo aquellos planes que presentaron movimiento de prestaciones en cada período.

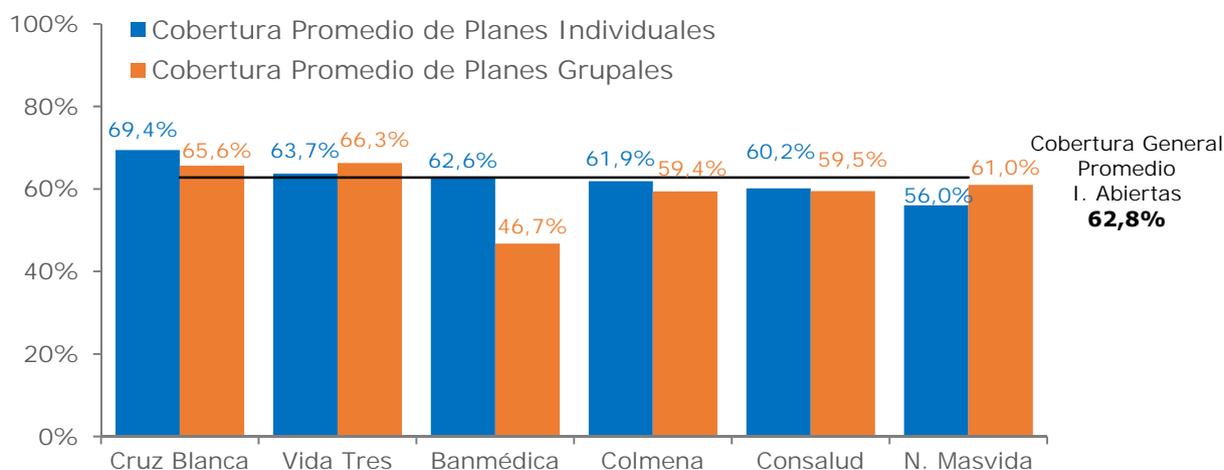
Gráfico 26: Coberturas Efectivas Promedio según Tipo de Plan Isapres Abiertas en 2022



Fuente: Archivo Maestro de Prestaciones Bonificadas del año 2022 y Archivo Maestro de Planes de enero 2023.

Al efectuar el análisis por isapre se puede observar que, en la mayoría de ellas salvo en Vida Tres (-2,6 pp.) y Nueva Masvida (-5 pp.), la cobertura promedio de los planes individuales supera a la de los grupales, aunque con diferencias muy distintas según la isapre, entre las que destacan Banmédica (+15,9 pp.) y Cruz Blanca (+3,8 pp.) con las mayores brechas de cobertura a favor de los planes individuales. La Isapre Esencial no tiene planes grupales.

Gráfico 27: Coberturas Efectivas Promedio por Isapre Abierta según Tipo de Plan en 2022



Fuente: Archivo Maestro de Prestaciones Bonificadas del año 2022 y Archivo Maestro de Planes de enero 2023.

El gráfico que se presenta a continuación muestra la evolución de la cobertura efectiva promedio de los planes complementarios de isapres abiertas según el tipo de plan en los últimos 10 años.

Se observa que la cobertura efectiva promedio de los planes individuales supera a la de los planes grupales en todo el período analizado. La brecha de cobertura a favor de los planes individuales tiende a disminuir entre los años 2012 y 2015 alcanzando un mínimo de +1,4 pp. en 2015. Esta tendencia se interrumpe a partir del año 2016 y se amplía hasta 2020, alcanzando un máximo de +4,8 pp. Posteriormente, la brecha muestra una leve disminución

debido al deterioro de las coberturas de los planes individuales, alcanzando un valor de +3,8 pp. en 2022, en favor de estos últimos.¹⁷

Gráfico 28: Evolución de la Cobertura Efectiva Promedio según Tipo de Plan Isapres Abiertas, 2013 a 2022

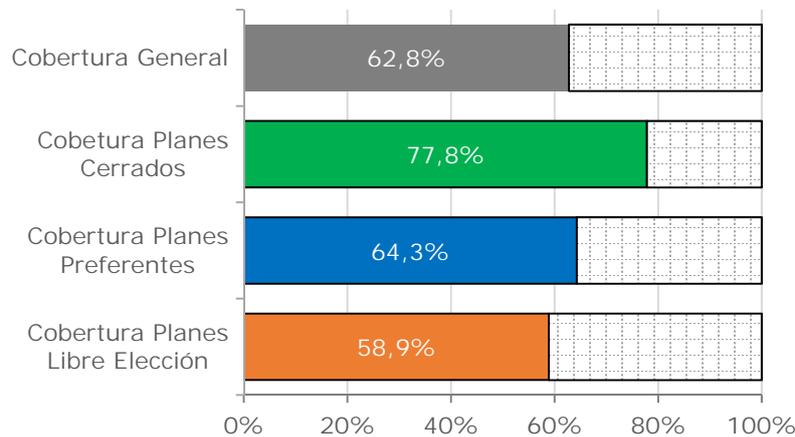


Fuente: Archivo Maestro de Prestaciones Bonificadas 2013 a 2022 y Archivo Maestro de Planes enero 2014 a 2023.

3.4 Coberturas Efectivas según Modalidad de Atención del Plan

El gráfico siguiente muestra la cobertura efectiva promedio otorgada por los planes complementarios de las isapres abiertas al conjunto de prestaciones curativas financiadas en 2022 según la modalidad de atención del plan (libre elección, preferente o cerrado)¹⁸.

Gráfico 29: Coberturas Efectivas Promedio según Modalidad de Atención del Plan Isapres Abiertas en 2022



Fuente: Archivo Maestro de Prestaciones Bonificadas del año 2021 y Archivo Maestro de Planes de enero 2022

¹⁷ Se hace presente en este análisis, que la cobertura efectiva promedio se calcula sobre un conjunto de planes diferente cada año, en atención a su dinámica, donde se retiran e incorporan planes de distinto tipo. Además, se debe considerar que en cada conjunto de planes se incluyen sólo los que presentaron movimiento de prestaciones en cada período.

¹⁸ Este análisis considera la modalidad de atención establecida en el plan y no la utilizada por el beneficiario. En este sentido, si un beneficiario adscrito a un plan preferente utilizó una prestación bajo la modalidad de libre elección, dicha prestación fue de igual forma asignada al plan preferente.

Los planes cerrados representan 1,8% del total de planes vigentes en el Sistema Isapre a enero de 2023. En 2022, estos planes son los que, en promedio, presentan las mejores coberturas efectivas (77.8%). No obstante, las prestaciones financiadas por planes cerrados representan sólo 1,5% del total de prestaciones bonificadas en 2022.

El gráfico siguiente, indica la cobertura efectiva promedio otorgada por los planes cerrados en las tres isapres abiertas que los mantienen vigentes. Se observa, que la mayor cobertura se encuentra asociada a los planes cerrados de Cruz Blanca (81,5%), seguida por Banmédica y Consalud ambas con 75,2%.¹⁹

Gráfico 30: Cobertura Efectivas Promedio de Planes Cerrados por Isapre en 2022

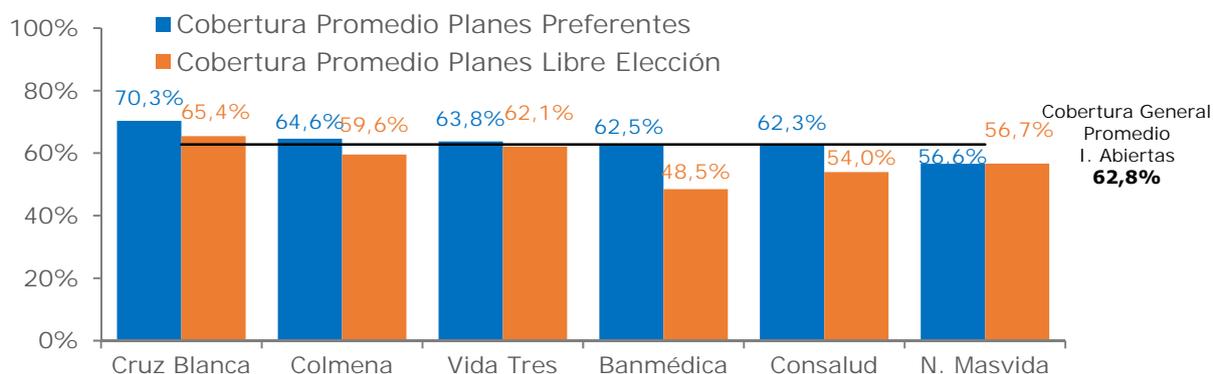


Fuente: Archivo Maestro de Prestaciones Bonificadas del año 2022 y Archivo Maestro de Planes de enero 2023.

Por su parte, la bonificación efectiva promedio de los planes preferentes (64,3%) es superior en 5,4 pp. a la de los planes de libre elección (58,9%). Los planes preferentes representan 65,4% del total de planes analizados y los planes de libre elección 32,8%. Por su parte, las prestaciones financiadas por planes preferentes representan 65% del total de prestaciones bonificadas en 2022 y las financiadas por planes de libre elección representan 33,5%.

Al efectuar el análisis por isapre, se observa que, en la mayoría de ellas salvo Nueva Masvida (-0,1 pp.) la cobertura efectiva promedio asociada a planes preferentes supera a la de planes de libre elección, aunque con diferencias más marcadas en algunas isapres, por ejemplo, en Banmédica (+14 pp.) seguida de Consalud (+8,3 pp.) y Colmena (+5 pp.). Mientras, las brechas más bajas se presentan en Cruz Blanca (+4,9 pp.) y Vida Tres (+1,7 pp.). La isapre Esencial no tiene planes de libre elección.

Gráfico 31: Coberturas Efectivas Promedio por Isapre Abierta según Modalidad de Atención del Plan en 2022



Fuente: Archivo Maestro de Prestaciones Bonificadas del año 2022 y Archivo Maestro de Planes de enero 2023.

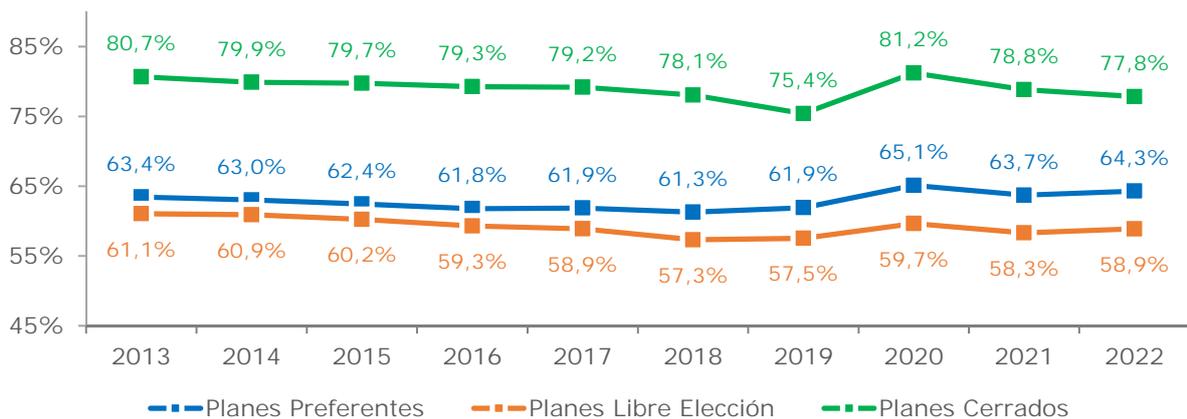
¹⁹ Estas isapres, favorecen con estas coberturas a 4,5% (Cruz Blanca); 1,1% (Banmédica) y 5,7% (Consalud) de sus beneficiarios/as, quienes se encuentran adscritos a planes cerrados.

El gráfico que se presenta a continuación, muestra la evolución de la cobertura efectiva promedio de los planes complementarios de isapres abiertas, según la modalidad de atención del plan en los últimos 10 años.

Se observa que, durante todo el período de análisis, los planes cerrados mantienen coberturas efectivas superiores, en más de 13 pp., al resto de las categorías de planes, incluso en el año 2019 (+13,5 pp.) donde muestran su valor más bajo. Lo anterior, resulta razonable, por cuanto, estos planes no permiten la opción de libre elección del prestador y operan sobre la base de convenios entre las isapres y sus redes de atención, lo que permite acceder a precios más convenientes de las prestaciones, maximizando con ello el rendimiento de la cobertura.

A su vez, los planes preferentes presentan, en todo el período analizado, coberturas superiores a las de los planes de libre elección, lo que también es razonable, ya que los primeros, mantienen cierto grado de control sobre los precios de las prestaciones por medio de convenios, lo que permite a los usuarios maximizar las coberturas efectivas cuando ejercen la opción de un prestador preferente. La brecha de cobertura a favor de los planes preferentes muestra una tendencia decreciente hasta 2014, donde alcanza un mínimo de +2,1 pp. y posteriormente comienza a ampliarse hasta 2020 (+5,5 pp.), para luego estabilizarse en 2021 y 2022 (+5,4 pp.).²⁰

Gráfico 32: Evolución de la Cobertura Efectiva Promedio según Modalidad de Atención del Plan. Isapres Abiertas, 2013 a 2022



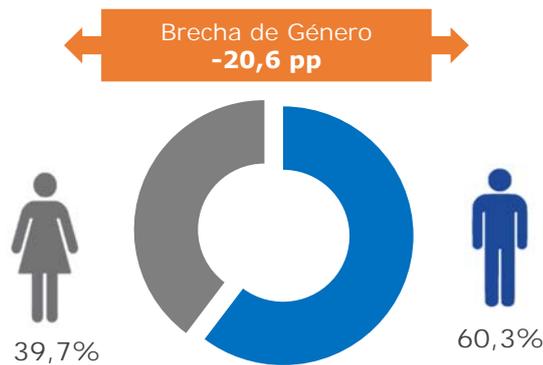
Fuente: Archivo Maestro de Prestaciones Bonificadas 2013 al 2022 y Archivo Maestro de Planes enero 2014 a 2023.

²⁰ Se hace presente en este análisis, que la cobertura efectiva promedio se calcula sobre un conjunto de planes diferente cada año, en atención a su dinámica, donde se retiran e incorporan planes con distintas modalidades de atención. Además, se debe considerar que en cada conjunto de planes se incluyen sólo los que presentaron movimiento de prestaciones en cada período.

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

En enero de 2023 la cartera de cotizantes del Sistema Isapre está conformada por 39,7% mujeres y 60,3% hombres. La diferencia entre la participación femenina y masculina (brecha de género) es de 20,6 puntos porcentuales (pp.) en favor de los hombres y la relación entre mujeres y hombres (índice de feminidad) muestra que existen 66 mujeres por cada 100 hombres cotizando en el Sistema Isapre.

Gráfico 33: Distribución Porcentual de Cotizantes según Sexo Sistema Isapre en enero de 2023

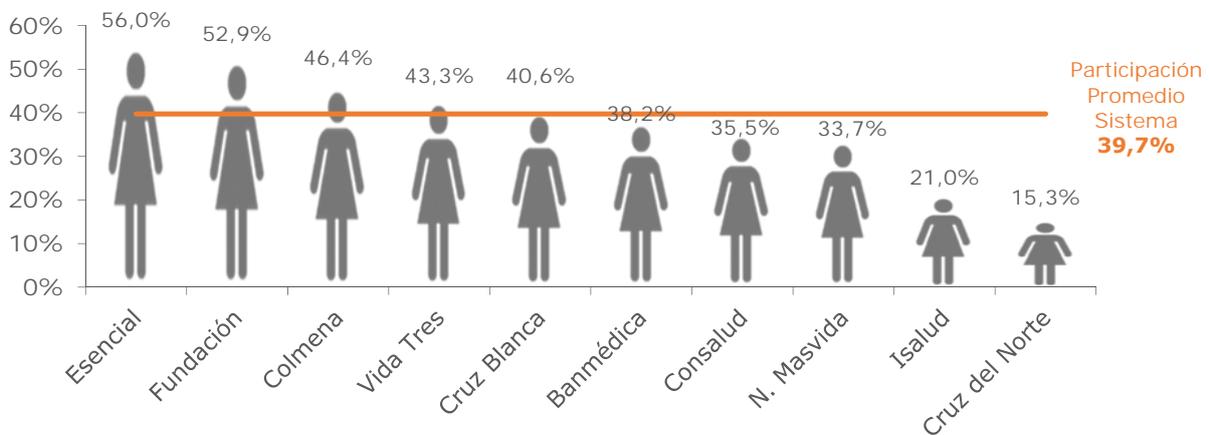


Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud y Archivo de Cotizantes de enero de 2023.

En general, las mujeres cotizantes se concentran en el subsistema de isapres abiertas (98,3%). Destacan Colmena (26,9%) y Banmédica (20,3%) con mayor concentración de mujeres, seguidas por Cruz Blanca (19,7%) y Consalud (18,1%).

Por otra parte, las isapres que muestran mayor participación relativa de mujeres en sus respectivas carteras de cotizantes son, Esencial (56%), Fundación (52,9%), Colmena (46,4%), Vida Tres (43,3%) y Cruz Blanca (40,6%). Por el contrario, las isapres que muestran menor participación de mujeres entre sus cotizantes son las isapres cerradas, salvo Fundación, y entre las abiertas, Nueva Masvida (33,7%) y Consalud (35,5%).

Gráfico 34: Participación de Mujeres en la Cartera de Cotizantes por Isapre en enero de 2023

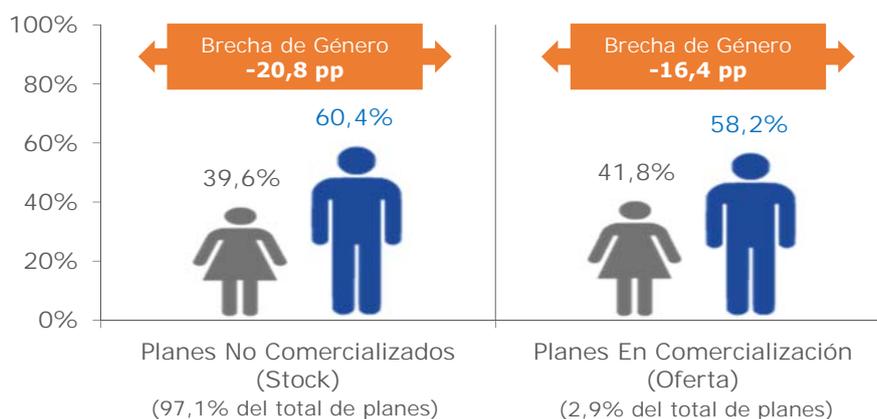


Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud y Archivo de Cotizantes de enero de 2023.

4.1 Cotizantes por Sexo según Situación Comercial del Plan

En enero de 2023, las mujeres muestran mayor participación relativa en los planes que se encuentran en comercialización (41,8%) que en los planes de stock (39,6%), la diferencia de participación femenina es de +2,2 pp. en los planes de la oferta.

Gráfico 35: Distribución de Cotizantes por Sexo según Situación Comercial del Plan. Sistema Isapre en enero de 2023



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud y Archivo de Cotizantes de enero de 2023.

En los planes del stock la brecha de género es de 20,8 pp. y en los planes de la oferta es de 16,4 pp., ambas a favor de los hombres. Por su parte, la relación entre la participación femenina y masculina (índice de feminidad) muestra que, por cada 100 hombres, se presentan 66 mujeres en planes de stock y 72 en planes que se encuentran en comercialización.

La mayor participación relativa de las mujeres en planes de la oferta se atribuye a las medidas regulatorias impartidas por esta Superintendencia en 2019, que han mejorado las condiciones de acceso al Sistema para las mujeres²¹.

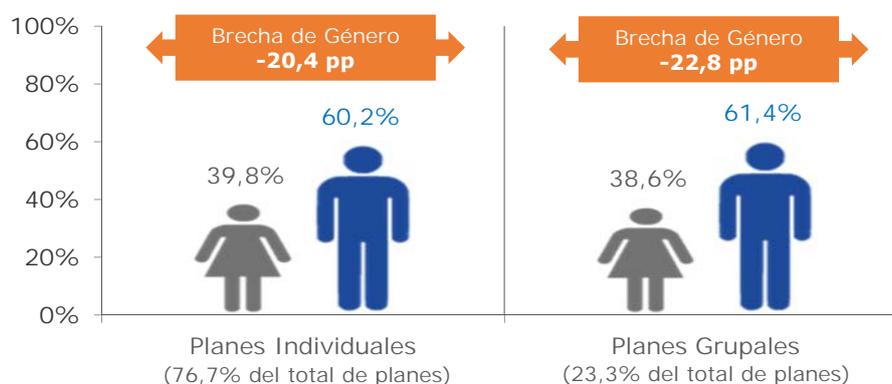
4.2 Cotizantes por Sexo según Tipo de Plan

En enero de 2023, las mujeres muestran una participación relativa similar en planes individuales (39,8%) y grupales (38,6%) aunque siempre inferior a la de los hombres.

La brecha de género en los planes individuales es de 20,4 pp. y en los grupales de 22,8 pp., ambas en favor de los hombres. Por su parte, la relación entre la participación femenina y masculina (índice de feminidad) muestra que, por cada 100 hombres se presentan 66 mujeres en los planes individuales y 63 en los grupales.

²¹ 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.

Gráfico 36: Distribución de Cotizantes por Sexo según Tipo de Plan Sistema Isapre en enero de 2023



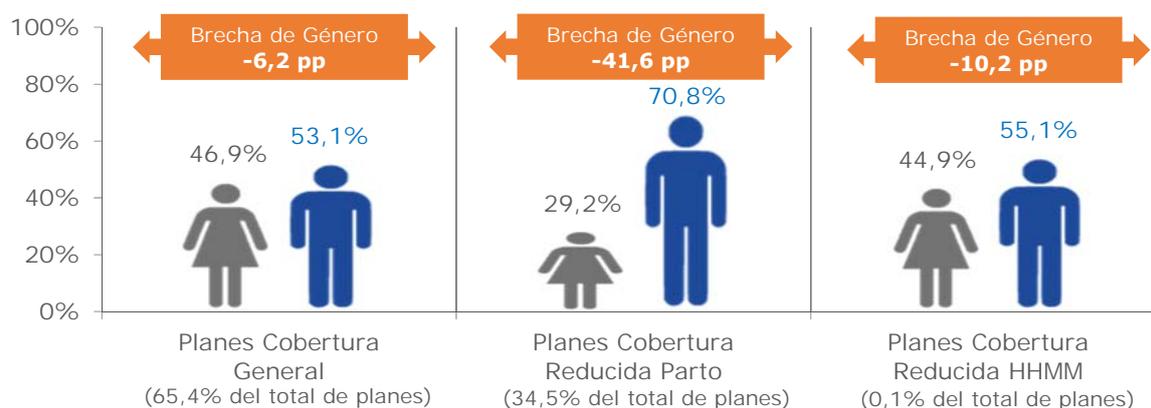
Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud y Archivo de Cotizantes de enero de 2023.

4.3 Cotizantes por Sexo según Amplitud de la Cobertura del Plan

En enero de 2023 las mujeres muestran mayor participación relativa en planes con cobertura general (46,9%) y cobertura reducida para honorarios médicos (44,9%), estos últimos diseñados para médicos y más escasos en el mercado. Destaca una menor participación relativa de las mujeres en planes con cobertura reducida de parto (29,2%), situación que puede deberse a que estos planes eran más cotizados por hombres jóvenes y familias consolidadas, sin probabilidad de embarazo²².

La brecha de género en planes con cobertura general es de 6,2 pp.; en planes con cobertura reducida para honorarios médicos es de 10,2 pp.; y en los planes con cobertura reducida de parto es de 41,6 pp., todas en favor de los hombres. Por su parte, la relación entre la participación femenina y masculina (índice de feminidad) muestra que, por cada 100 hombres, se presentan 88 mujeres en planes con cobertura general, 81 en planes con cobertura reducida de honorarios médicos y sólo 41 en planes con cobertura reducida de parto.

Gráfico 37: Distribución Cotizantes por Sexo según Amplitud Cobertura del Plan Sistema Isapre en enero 2023



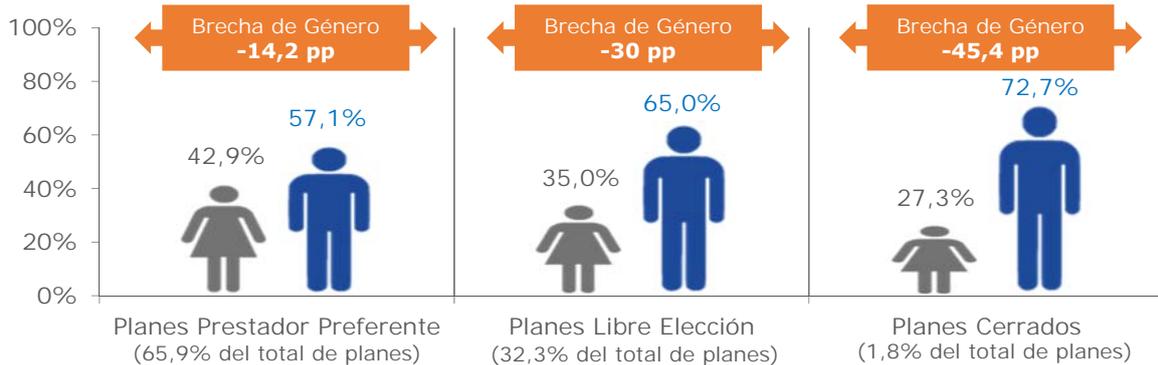
Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud y Archivo de Cotizantes a enero de 2023.

²² 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, por lo tanto, todos los planes de este tipo que se encuentran vigentes son planes de stock.

4.4 Cotizantes por Sexo según Modalidad de Atención del Plan

En enero de 2023 las mujeres muestran mayor participación relativa en planes con prestadores preferentes (42,9%), los que frente al encarecimiento del Sistema se presentan como una mejor alternativa en términos de precio y cobertura. La participación de mujeres en planes de libre elección es de 35% y en planes cerrados de 27,3%, siendo estos últimos más escasos en el mercado.

Gráfico 38: Distribución Cotizantes por Sexo según Modalidad Atención del Plan Sistema Isapre en enero 2023



Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud y Archivo de Cotizantes de enero de 2023.

La brecha de género en los planes preferentes es de 14,2 pp.; en planes de libre elección es de 30 pp.; y en los planes cerrados es de 45,4 pp., todas en favor de los hombres. Por su parte, la relación entre la participación femenina y masculina (índice de feminidad) muestra que, por cada 100 hombres se presentan 75 mujeres en planes preferentes, 54 en planes de libre elección y sólo 38 en planes cerrados.

4.5 Cotizantes por Sexo según Coberturas de Carátula del Plan de Salud

En enero de 2023 tanto hombres como mujeres se concentran en planes con coberturas de carátula, ambulatorias y hospitalarias, superiores o iguales a 70%, lo que se muestra en las casillas destacadas de los cuadros siguientes (90,3% las mujeres y 91,3% los hombres).

Cuadro 5: Distribución Porcentual de las Mujeres Cotizantes según Coberturas de Carátula del Plan. Sistema Isapre en enero 2023

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado	
		100%	90%	80%	70%	60%	50%	< a 50%			s/i
Cobertura Ambulatoria	100%	1,1%	0,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,4%	1,4%
	90%	13,2%	2,2%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	15,6%	17,0%
	80%	26,9%	8,1%	1,5%	0,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	37,2%	54,2%
	70%	4,7%	23,4%	5,3%	3,0%	0,9%	0,2%	0,0%	0,1%	37,5%	91,7%
	60%	0,3%	0,7%	1,9%	1,2%	1,4%	0,1%	0,0%	0,0%	5,6%	97,3%
	50%	0,0%	0,1%	0,0%	0,4%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,7%	98,0%
	< a 50%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	98,1%
	s/i	0,1%	1,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,7%	1,9%	100,0%
	Total	46,3%	35,8%	9,0%	5,1%	2,5%	0,5%	0,1%	0,9%	100,0%	
	Acumulado	46,3%	82,0%	91,0%	96,1%	98,6%	99,1%	99,1%	100,0%		

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud y Archivo de Cotizantes de enero 2023.

Cuadro 6: Distribución Porcentual de los Hombres Cotizantes según Coberturas de Carátula del Plan. Sistema Isapre en enero 2023

		Cobertura Hospitalaria								Total	Acumulado
		100%	90%	80%	70%	60%	50%	< a 50%	s/i		
Cobertura Ambulatoria	100%	3,6%	0,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	4,0%	4,0%
	90%	19,3%	2,3%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,2%	22,0%	25,9%
	80%	24,9%	8,1%	1,0%	0,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	34,5%	60,4%
	70%	4,9%	19,3%	4,3%	2,9%	0,7%	0,2%	0,0%	0,1%	32,3%	92,7%
	60%	0,4%	0,6%	1,6%	1,1%	1,0%	0,1%	0,0%	0,0%	4,9%	97,6%
	50%	0,1%	0,1%	0,0%	0,4%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,7%	98,3%
	< a 50%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	98,3%
	s/i	0,4%	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,8%	1,7%	100,0%
Total		53,6%	31,2%	7,0%	4,7%	1,9%	0,4%	0,1%	1,2%	100,0%	
Acumulado		53,6%	84,7%	91,7%	96,4%	98,3%	98,8%	98,8%	100,0%		

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud y Archivo de Cotizantes de enero 2023.

No obstante, se puede observar que la concentración de mujeres es menor a la de hombres en los 3 tramos superiores de cobertura ambulatoria (80%, 90% y 100%), en los cuales alcanzan 54,2% de participación versus 60,4% los hombres. En estos tramos, la brecha de género es de 6,2 puntos porcentuales a favor de los hombres y la relación entre la participación femenina y masculina es de 90, es decir, por cada 100 hombres existen 90 mujeres en planes con coberturas de 80% y más en atenciones ambulatorias.

En cuanto a la cobertura hospitalaria, la menor participación de las mujeres es más marcada en el tramo de 100% donde alcanzan una concentración de 46,3% versus 53,6% los hombres. La brecha de género en este caso es de 7,3 pp. a favor de los hombres y el índice de feminidad es de 86, indicando que por cada 100 hombres existen 86 mujeres en planes con cobertura de 100% en atenciones hospitalarias.

La menor participación de las mujeres en planes con coberturas altas es consecuencia de la mayor utilización de los servicios médicos, lo 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 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 de factores única que elimina las diferencias de precios de los planes según el sexo de las personas beneficiarias, haciendo más equitativo el acceso a los diferentes planes²³.

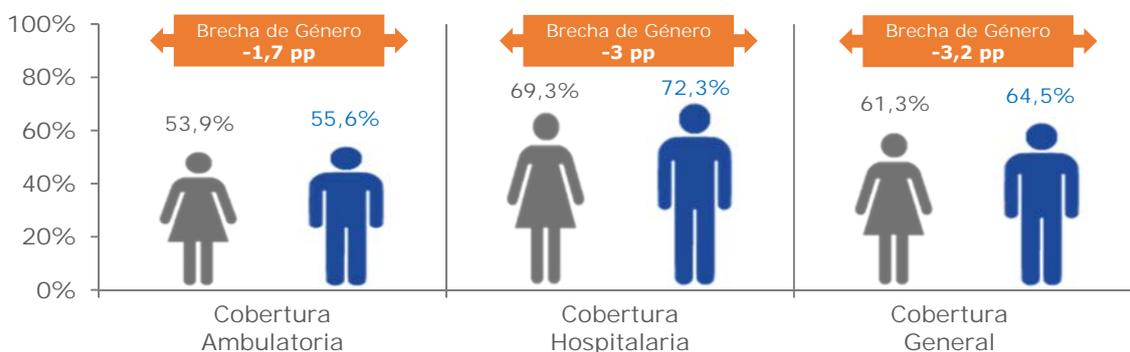
4.6 Coberturas Efectivas de los Planes de Salud según Sexo

El gráfico siguiente, muestra **la cobertura efectiva promedio otorgada por los planes complementarios de las isapres abiertas**, al conjunto de prestaciones curativas financiadas el año 2022, según el sexo de las personas beneficiarias y por tipo de atención²⁴.

²³ Circular IF/N°343, del 19 de septiembre de 2019.

²⁴ Las coberturas efectivas corresponden a la de los planes complementarios puros, no incluye CAEC ni GES-CAEC

Gráfico 39: Coberturas Efectivas según Sexo por Tipo de Atención Isapres Abiertas en 2022



Fuente: Archivo Maestro de Prestaciones Bonificadas del año 2022 y Archivo Maestro de Planes de enero 2023.

Se observa que, los hombres (64,5%) alcanzan una cobertura general promedio superior a las mujeres (61,3%) lo que determina una brecha de género de 3,2 pp. a favor de ellos.

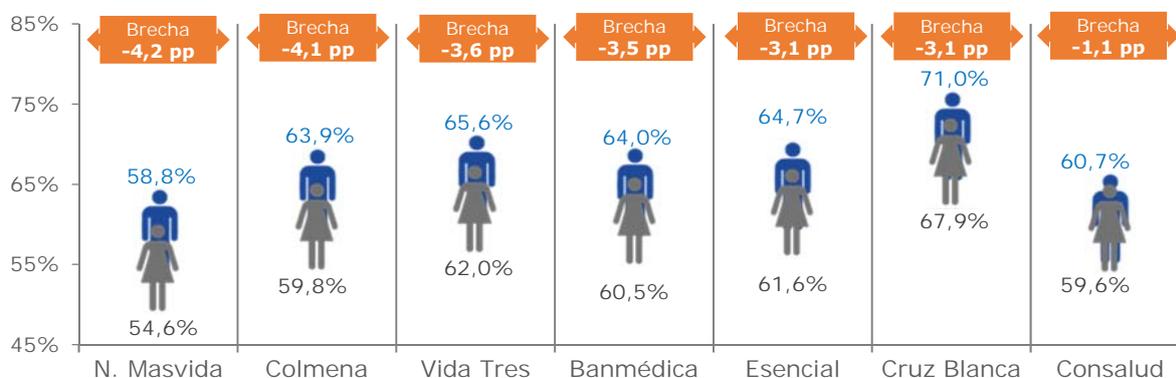
Las coberturas efectivas de las prestaciones hospitalarias son superiores a las de prestaciones ambulatorias tanto para hombres como para mujeres. Sin embargo, en ambos tipos de atención, se presentan importantes brechas de género en desmedro de las mujeres. En las prestaciones ambulatorias, la brecha es de -1,7 pp., mientras que en las hospitalarias es de -3 pp., en promedio.

Al efectuar el análisis por isapre abierta, se puede observar que, en todas ellas, los hombres obtuvieron una cobertura efectiva promedio superior a las mujeres. Las mayores brechas de género se presentan en Nueva Masvida (-4,2 pp.) y Colmena (-4,1 pp.) seguidas de Vida Tres (-3,6 pp.) y Banmédica (-3,5 pp.), todas en desmedro de las mujeres.

Destaca Consalud (-1,1 pp.) con la menor brecha de género del subsistema, aunque, con coberturas bajas para los hombres en relación al resto de las isapres abiertas salvo Nueva Masvida.

La Isapre Cruz Blanca presentó las coberturas más altas en 2022, tanto para hombres (71%) como para mujeres (67,9%). Por el contrario, la isapre que otorgó las coberturas más bajas tanto para hombres (58,8%) como para mujeres (54,6%) es Nueva Masvida.

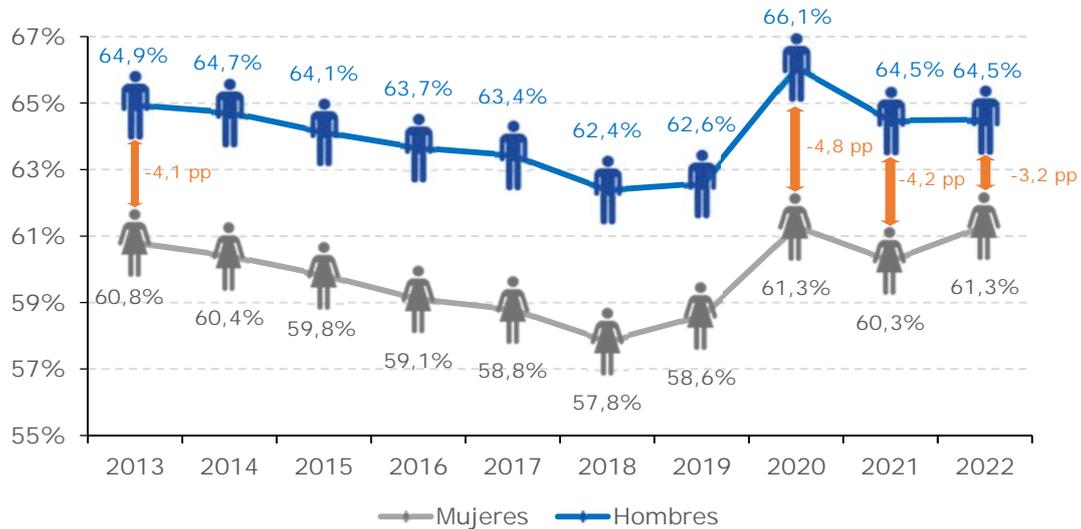
Gráfico 40: Coberturas Efectivas por Isapre Abierta según Sexo de las Personas Beneficiarias en 2022



Fuente: Archivo Maestro de Prestaciones Bonificadas del año 2022 y Archivo Maestro de Planes de enero 2023.

El gráfico siguiente, muestra la evolución de la cobertura efectiva promedio de los planes complementarios de la isapres abiertas, según el sexo de las personas beneficiarias, en los últimos 10 años.

Gráfico 41: Evolución de la Cobertura Efectiva Promedio según Sexo de las Personas Beneficiarias. Isapres Abiertas, 2013 a 2022



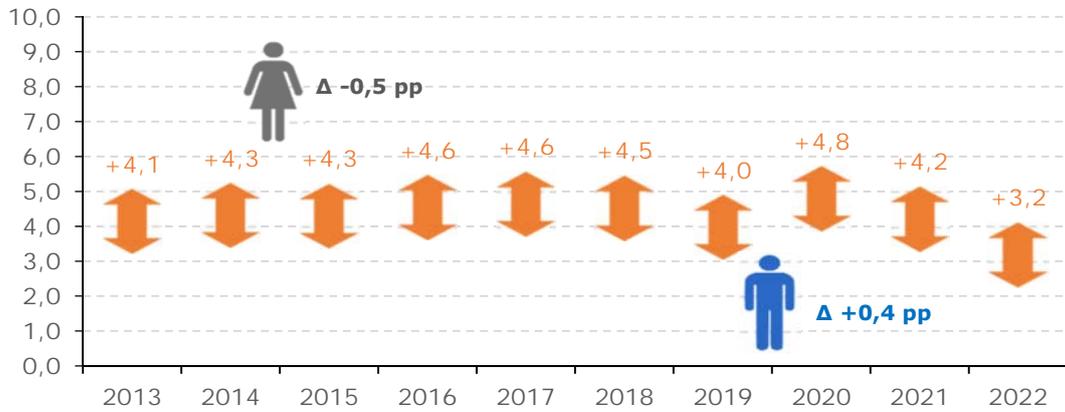
Fuente: Archivo Maestro de Prestaciones Bonificadas 2013 al 2022 y Archivo Maestro de Planes enero 2014 a 2023.

A lo largo de todo el período analizado se observa que los hombres presentan una cobertura efectiva promedio superior a las mujeres. Para ambos sexos las coberturas muestran una trayectoria decreciente hasta 2018, con posterior recuperación en 2019, mucho más marcada en 2020, para luego volver a disminuir en 2021 y volver a crecer en 2022 (mujeres). El descenso observado entre 2013 y 2018 fue más pronunciado para las mujeres, determinando para ellas una pérdida de valor general de las coberturas equivalente a 3 pp., pasando de 60,8% en 2013 a 57,8% en 2018, mientras, en el caso de los hombres, la pérdida de valor de las coberturas fue de 2,5 pp. en igual período. Por su parte, la recuperación de la cobertura observada en los dos años posteriores fue más marcada para los hombres (+3,7 pp.) que para las mujeres (+3,4 pp.) lo que contribuyó al incremento de la brecha de género. En 2022, la cobertura efectiva promedio muestra un repunte de 1 pp. para las mujeres en relación a 2021 mientras que la cobertura de los hombres se presenta estable en 64,5%.

La brecha de género muestra una tendencia relativamente creciente hasta el año 2020 en desmedro de las mujeres, pasando de -4,1 pp. en 2013 a -4,8 pp. en 2020 con posterior disminución en los dos últimos años alcanzando un valor mínimo de -3,2 pp. en 2022.

En contraposición a los gráficos anteriores, el gráfico siguiente muestra la evolución de la brecha de género en los copagos asumidos por hombres y mujeres en los últimos 10 años, lo que permite abordar el impacto de las variaciones de cobertura desde la perspectiva de las personas beneficiarias.

Gráfico 42: Evolución de la Brecha de Género en los Copagos Isapre Abiertas, 2013 a 2022 (expresada en puntos porcentuales)



Fuente: Archivo Maestro de Prestaciones Bonificadas 2013 al 2022 y Archivo Maestro de Planes enero 2014 a 2023.

En 2022 las mujeres han visto disminuido su copago promedio en 0,5 pp. en relación a 2013, mientras los hombres lo han visto incrementado en 0,4 pp. No obstante, los hombres continúan enfrentando copagos en promedio inferiores a las mujeres. La brecha de género en el copago pasó de +4,1 pp. en 2013 a +3,2 pp. en 2022, manteniéndose en favor de los hombres, aunque, con un período de crecimiento entre 2013 y 2018, una disminución en 2019 y un repunte importante en 2020 (+4,8 pp.) para luego comenzar a disminuir alcanzando un mínimo de +3,2 pp. en 2022.

Cabe hacer presente, que la menor cobertura obtenida por las mujeres en el tiempo, puede explicarse porque ellas, al enfrentar precios superiores a los hombres para los mismos planes de salud (efecto tablas de factores), se vieron obligadas a pactar planes más económicos con coberturas inferiores. La situación descrita, comenzó a equilibrarse a partir de 2020 como resultado de la puesta en marcha de la tabla de factores única que no discrimina precios por sexo en planes que comenzaron a comercializarse en abril de ese año.

5. Conclusiones

Con respecto a los planes de salud vigentes

- En enero de 2023 el Sistema Isapre informó 55.687 planes vigentes, 535 ejemplares menos que en enero de 2022. No obstante, esta disminución se produce en la oferta de planes (-35,8%), mientras el stock de planes aumentó +0,7%.
- Del total de planes informados, 2,9% forman parte de la oferta (1.610). Las isapres abiertas con el mayor número de planes en comercialización son, Consalud (609 ejemplares que representan 8% del total de planes que mantiene vigentes), Cruz Blanca (286/2,3%) y Colmena ((211/1,8%). La suma de los planes en comercialización de estas tres isapres, representa 68,7% de la oferta global.
- Del total de planes informados, 76,7% son individuales y concentran 91,4% de la cartera de cotizantes. Con respecto a enero 2022, estos planes muestran un incremento de +3,5 pp. y de 0,3 pp. en cotizantes. En la oferta global, los planes grupales representan 30,5% y las isapres con la mayor oferta de estos planes son, Consalud (264 ejemplares que representan 53,8% del total de planes grupales en comercialización) y Colmena (104/21,2%).
- La mayoría de los planes vigentes tiene cobertura general (65,4%) mientras los planes con cobertura reducida de parto (34,5%) disminuyeron su participación con respecto a enero 2022, en 2,7 pp. y 4,6 pp. en cotizantes. Los planes con cobertura reducida de honorarios médicos mantienen una baja participación tanto en planes (0,1%) como en cotizantes (0,5%). La oferta actual de planes se compone únicamente por planes con cobertura general.
- Entre los planes vigentes, existe mayor proporción de planes con cobertura preferente (65,9%) y concentran 63,4% de la cartera de cotizantes. Con respecto a enero 2022, se observa un incremento de estos planes tanto en número de planes (+2,5 pp.) como de cotizantes (+1,7 pp.), mientras los planes de libre elección (-0,6 pp.) y los planes cerrados (-1,1 pp.) perdieron participación relativa de cotizantes en relación a 2022.
- Del total de planes informados, 54,4% se comercializan a nivel nacional (se venden en todas las regiones del país), 35% son regionales (se venden en una o más regiones específicas que pueden incluir o no a la región metropolitana) y 10,6% se comercializan exclusivamente en la región metropolitana. Estos últimos concentran 14,4% de la cartera de cotizantes, mientras los planes de venta nacional cubren 56,1% y los regionales, 29,5%. La evolución de la distribución de los planes por área geográfica muestra una caída sostenida (-18,4 pp.) de los planes nacionales en favor de los planes regionales (+13,5 pp.) y metropolitanos (+4,9 pp.), entre 2016 y 2023.
- La gran mayoría de los planes vigentes tiene precios expresados en UF (92,5%), en ellos se concentra 97,9% de la cartera de cotizantes y continúan incrementándose (+7,3 pp. en 10 años). En tanto, los planes expresados al 7% de la renta imponible (2,5%) y los expresados en pesos (5%) continúan disminuyendo y, estos últimos, ya no se comercializan.

- 7 de cada 10 planes de salud presentan una concentración menor o igual a 10 cotizantes y 3 de ellos mantienen sólo una persona cotizante (31,6%). En este último grupo, 99,2% (17.462) son planes de stock que ya no se comercializan y 41,2% (7.258) son de tipo grupal, esto último dando cuenta de la escasa observancia que tienen las isapres sobre las condiciones de vigencia que ellas mismas han establecido para la mantención de este tipo de planes.

Con respecto a las coberturas efectivas de los planes complementarios

- La cobertura efectiva promedio que otorgaron los planes complementarios de las isapres abiertas al conjunto de prestaciones curativas financiadas el año 2022, es de 62,8% y se compone de 54,7% para prestaciones ambulatorias y 70,8% para las hospitalarias.
- La evolución de la cobertura efectiva promedio en los últimos 10 años, presenta una tendencia ligeramente decreciente entre los años 2013 y 2018 (-2,8 pp.), un posterior repunte en los dos años siguientes (+3,6 pp.), particularmente notorio en 2020 (+3 pp.), una leve caída en 2021 (-1,3 pp.) y un nuevo repunte en 2022 (+0,6%). El aumento de la cobertura general observado desde 2018 y particularmente en 2020, se explica fundamentalmente por el incremento de las coberturas hospitalarias (+4,7 pp.) ya que el aumento de las coberturas ambulatorias es de sólo 1,6 pp. en ese período. En 2022, las coberturas muestran cierta estabilidad en relación a 2020, particularmente la hospitalaria, mientras la cobertura ambulatoria muestra una ligera caída en 2021 (-0,8 pp.) y un posterior repunte en 2022 (+0,4 pp.).
- En 2022, la cobertura efectiva promedio de los planes de stock (62,8%) es superior a la de los planes de la oferta (61,8%) en +1,4 pp. El deterioro paulatino de la cobertura asociada a los planes en comercialización se venía observando desde 2015, determinando que la brecha de cobertura con respecto a los planes de stock alcanzara en 2019 un máximo de 4,5 pp. en desmedro de los planes de la oferta. A partir de 2020 esta tendencia se vio interrumpida, determinando una brecha de +1,1 pp. en 2021. Al efectuar el análisis por isapre, se observa que en 2022 la menor cobertura de los planes en comercialización ocurre en tres de ellas (Consalud, Colmena y Banmédica). En el resto de las isapres la cobertura promedio de estos planes es superior a la de los planes de stock, con diferencias de +0,9 pp. (Cruz Blanca) y +1,1 pp. (Vida Tres).
- En 2022, la cobertura efectiva promedio de los planes individuales (63%) es superior a la de los grupales (59,1%) en 3,9 pp., situación que se viene observando en los últimos 10 años. La brecha de cobertura entre ambos tipos de planes muestra una tendencia decreciente entre los años 2013 y 2015 alcanzando un mínimo de +1,4 pp. en 2015. Esta tendencia se interrumpe a partir del año 2016 y se amplía hasta 2020, alcanzando un máximo de +4,8 pp. Posteriormente, la brecha muestra una leve disminución debido al deterioro de las coberturas de los planes individuales, alcanzando un valor de +3,8 pp. en 2022, en favor de estos últimos.
- En 2022, la cobertura efectiva promedio de los planes cerrados es de 77,8%, la de planes preferentes, 64,3% y la de planes de libre elección, 58,9%. Durante todo el período analizado, los planes cerrados mantienen coberturas efectivas superiores en más de 13 pp. al resto de los planes. Los planes preferentes presentan coberturas levemente superiores a las de los planes de libre elección, con brechas que fluctúan entre +2,1 pp. (2014) y +5,5 pp. (2020), estabilizándose en +5,4 pp. en los últimos dos años (2021 y 2022).

Con respecto al análisis con enfoque de género

- En enero de 2023, las mujeres muestran mayor participación relativa en los planes que están en comercialización (41,8%) que en los planes de stock (39,6%), la diferencia en participación es de +2,2 pp. En los planes de la oferta, la brecha de género es de -16,4 pp. y en los de stock es de -20,8 pp., ambas en desmedro de las mujeres. Por su parte, la relación entre la participación femenina y masculina (índice de feminidad) muestra que, por cada 100 hombres, se presentan 72 mujeres en los planes que se están comercializando y 66 en los de stock. La mayor participación relativa de las mujeres en planes de la oferta se atribuye a las medidas regulatorias impartidas por esta Superintendencia en 2019, que han mejorado las condiciones de acceso al Sistema para ellas.
- Destaca una menor participación relativa de las mujeres en planes con cobertura reducida de parto (29,2%), situación que puede deberse a que estos planes fueron más cotizados por hombres jóvenes y familias consolidadas, que no tenían posibilidades de presentar un embarazo (todos estos planes son de stock). En estos planes la brecha de género es de 41,6 pp. mientras en planes con cobertura general es de 6,2 pp. y en planes con cobertura reducida para honorarios médicos es de 10,2 pp., todas a favor de los hombres. La relación entre la participación femenina y masculina (índice de feminidad) muestra que, por cada 100 hombres, se presentan 88 mujeres en planes con cobertura general, 81 en planes con cobertura reducida de honorarios médicos y sólo 41 en planes con cobertura reducida de parto.
- En enero 2023, las mujeres muestran mayor participación relativa en planes preferentes (42,9%) los que se presentan como una mejor alternativa en términos de precio y cobertura. La participación de mujeres en planes de libre elección es de 35% y en planes cerrados de 27,3%, siendo estos últimos más escasos en el mercado.
- En enero de 2023, hombres y mujeres se concentran en planes con coberturas de carátula, ambulatorias y hospitalarias, superiores o iguales al 70% (91,3% los hombres y 90,3% las mujeres). No obstante, la concentración de mujeres es menor en los 3 tramos superiores de cobertura ambulatoria (80%, 90% y 100%), donde alcanzan 54,2% de participación versus 60,4% los hombres. En estos tramos, la brecha de género es de 6,2 pp. a favor de los hombres y la relación entre la participación femenina y masculina es de 88, es decir, por cada 100 hombres existen 90 mujeres en planes con coberturas de 80% y más, en atenciones ambulatorias.
- En 2022, los hombres (64,5%) alcanzan una cobertura efectiva promedio superior a las mujeres (61,3%), determinando una brecha de género de 3,2 pp. a favor de ellos. Las coberturas efectivas de las prestaciones hospitalarias son superiores a las de prestaciones ambulatorias tanto para hombres como para mujeres. Sin embargo, en ambos tipos de atención, se presentan importantes brechas de género en desmedro de las mujeres. En las prestaciones ambulatorias, la brecha es de -1,7 pp., mientras que en las hospitalarias es de -2,9 pp., en promedio. Las mayores brechas de género se presentan en Nueva Masvida (-4,2 pp.) y Colmena (-4,1 pp.), seguidas de Vida Tres (-3,6 pp.) y Banmédica (-3,5 pp.), todas en desmedro de las mujeres.
- En los últimos 10 años (2013 a 2022), los hombres presentan coberturas efectivas superiores a las mujeres. No obstante, para ambos sexos, las coberturas muestran una trayectoria decreciente hasta 2018 con posterior recuperación en 2019, mucho más marcada en 2020, para luego volver a disminuir en 2021 y volver a crecer en 2022 (mujeres). El descenso observado entre 2013 y 2018, fue más pronunciado para las

mujeres, determinando para ellas una pérdida de valor general de las coberturas equivalente a -3 pp., pasando de 60,8% en 2013 a 57,8% en 2018, mientras, en el caso de los hombres, la pérdida de valor de las coberturas fue de sólo -2,5 pp. en igual período. Por su parte, la recuperación de la cobertura observada en los dos años posteriores fue más marcada para los hombres (+3,7 pp.) que para las mujeres (+3,4 pp.) lo que contribuyó al incremento de la brecha de género. En 2022, la cobertura efectiva promedio muestra un repunte de 1 pp. para las mujeres en relación a 2021 mientras que la cobertura de los hombres se presenta estable en 64,5%.

- La brecha de género de la cobertura efectiva muestra una tendencia relativamente creciente hasta el año 2020 en desmedro de las mujeres, pasando de -4,1 pp. en 2013 a -4,8 pp. en 2020 con posterior disminución en los dos últimos años alcanzando un valor mínimo de -3,2 pp. en 2022.
- La menor cobertura obtenida por las mujeres en el tiempo, puede explicarse porque ellas, al enfrentar precios superiores a los hombres para los mismos planes de salud (efecto tablas de factores), se vieron obligadas a pactar planes más económicos y, por ende, con coberturas inferiores. La situación anterior, comenzó a equilibrarse a partir de 2020 como resultado de la puesta en marcha de la tabla de factores única que no discrimina precios por sexo en planes que comenzaron a comercializarse en abril de ese año.

ANEXO N°1

Distribución de los Planes Vigentes según Tipo Sistema Isapre en enero 2023

Isapre	Individuales		Grupales		Totales
	N°	%	N°	%	N°
Colmena	3.489	30,4%	7.976	69,6%	11.465
Cruz Blanca	10.235	83,9%	1.960	16,1%	12.195
Vida Tres	6.805	99,8%	12	0,2%	6.817
Nueva Masvida	3.951	89,6%	460	10,4%	4.411
Banmédica	12.131	98,5%	188	1,5%	12.319
Consalud	5.779	76,3%	1.797	23,7%	7.576
Esencial	24	100,0%	0	0,0%	24
Isapres Abiertas	42.414	77,4%	12.393	22,6%	54.807
Isalud	247	67,9%	117	32,1%	364
Fundación	37	7,2%	474	92,8%	511
Cruz del Norte	0	0,0%	5	100,0%	5
Isapres Cerradas	284	32,3%	596	67,7%	880
Sistema	42.698	76,7%	12.989	23,3%	55.687

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud

Distribución de los Cotizantes Vigentes según Tipo de Plan Sistema Isapre en enero 2023

Isapre	Individuales		Grupales		Totales
	N°	%	N°	%	N°
Colmena	353.925	82,2%	76.672	17,8%	430.597
Cruz Blanca	350.490	96,9%	11.215	3,1%	361.705
Vida Tres	84.026	99,9%	69	0,1%	84.095
Nueva Masvida	164.636	92,7%	12.977	7,3%	177.613
Banmédica	389.291	98,5%	5.883	1,5%	395.174
Consalud	361.462	95,2%	18.353	4,8%	379.815
Esencial	3.467	100,0%	0	0,0%	3.467
Isapres Abiertas	1.707.297	93,2%	125.169	6,8%	1.832.466
Isalud	1.692	7,8%	19.995	92,2%	21.687
Fundación	359	2,3%	15.121	97,7%	15.480
Cruz del Norte	0	0,0%	767	100,0%	767
Isapres Cerradas	2.051	5,4%	35.883	94,6%	37.934
Sistema	1.709.348	91,4%	161.052	8,6%	1.870.400

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud

ANEXO N°2

Distribución de los Planes Vigentes según Amplitud de la Cobertura Sistema Isapre en enero 2023

Isapre	General		Reducida Parto		Reducida HHMM		Totales
	N°	%	N°	%	N°	%	N°
Colmena	5.017	43,8%	6.390	55,7%	58	0,5%	11.465
Cruz Blanca	8.178	67,1%	4.017	32,9%	0	0,0%	12.195
Vida Tres	4.413	64,7%	2.404	35,3%	0	0,0%	6.817
Nueva Masvida	2.395	54,3%	2.008	45,5%	8	0,2%	4.411
Banmédica	8.966	72,8%	3.353	27,2%	0	0,0%	12.319
Consalud	6.578	86,8%	988	13,0%	10	0,1%	7.576
Esencial	24	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	24
Isapres Abiertas	35.571	64,9%	19.160	35,0%	76	0,1%	54.807
Isalud	351	96,4%	13	3,6%	0	0,0%	364
Fundación	509	99,6%	2	0,4%	0	0,0%	511
Cruz del Norte	5	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	5
Isapres Cerradas	865	98,3%	15	1,7%	0	0,0%	880
Sistema	36.436	65,4%	19.175	34,4%	76	0,1%	55.687

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud

Distribución de los Cotizantes Vigentes según Amplitud de la Cobertura del Plan Sistema Isapre en enero 2023

Isapre	General		Reducida Parto		Reducida HHMM		Totales
	N°	%	N°	%	N°	%	N°
Colmena	234.247	54,4%	191.161	44,4%	5.189	1,2%	430.597
Cruz Blanca	208.165	57,6%	153.540	42,4%	0	0,0%	361.705
Vida Tres	53.249	63,3%	30.846	36,7%	0	0,0%	84.095
Nueva Masvida	70.951	39,9%	101.626	57,2%	5.036	2,8%	177.613
Banmédica	262.014	66,3%	133.160	33,7%	0	0,0%	395.174
Consalud	236.383	62,2%	143.386	37,8%	46	0,01%	379.815
Esencial	3.467	100,0%	0	0,0%	0	0,00%	3.467
Isapres Abiertas	1.068.476	58,3%	753.719	41,1%	10.271	0,6%	1.832.466
Isalud	21.668	99,9%	19	0,1%	0	0,0%	21.687
Fundación	15.477	100,0%	3	0,0%	0	0,0%	15.480
Cruz del Norte	767	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	767
Isapres Cerradas	37.912	99,9%	22	0,1%	0	0,0%	37.934
Sistema	1.106.388	59,2%	753.741	40,3%	10.271	0,5%	1.870.400

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud

ANEXO N°3

Distribución de los Planes Vigentes según Modalidad de Atención Sistema Isapre en enero 2023

Isapre	Preferentes		Libre Elección		Cerrados		Totales
	N°	%	N°	%	N°	%	N°
Colmena	4.436	38,7%	7.029	61,3%	0	0,0%	11.465
Cruz Blanca	7.645	62,7%	4.288	35,2%	262	2,1%	12.195
Vida Tres	6.015	88,2%	802	11,8%	0	0,0%	6.817
Nueva Masvida	2.214	50,2%	2.197	49,8%	0	0,0%	4.411
Banmédica	11.581	94,0%	539	4,4%	199	1,6%	12.319
Consalud	4.071	53,7%	3.003	39,6%	502	6,6%	7.576
Esencial	24	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	24
Isapres Abiertas	35.986	65,7%	17.858	32,6%	963	1,8%	54.807
Isalud	297	81,6%	40	11,0%	27	7,4%	364
Fundación	412	80,6%	99	19,4%	0	0,0%	511
Cruz del Norte	0	0,0%	5	100,0%	0	0,0%	5
Isapres Cerradas	709	80,6%	144	16,4%	27	3,1%	880
Sistema	36.695	65,9%	18.002	32,3%	990	1,8%	55.687

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud

Distribución de los Cotizantes Vigentes según Modalidad de Atención del Plan Sistema Isapre en enero 2023

Isapre	Preferentes		Libre Elección		Cerrados		Totales
	N°	%	N°	%	N°	%	N°
Colmena	161.021	37,4%	269.576	62,6%	0	0,0%	430.597
Cruz Blanca	237.670	65,7%	104.903	29,0%	19.132	5,3%	361.705
Vida Tres	81.962	97,5%	2.133	2,5%	0	0,0%	84.095
Nueva Masvida	59.673	33,6%	117.940	66,4%	0	0,0%	177.613
Banmédica	383.556	97,1%	5.771	1,5%	5.847	1,5%	395.174
Consalud	231.179	60,9%	122.638	32,3%	25.998	6,8%	379.815
Esencial	3.467	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	3.467
Isapres Abiertas	1.158.528	63,2%	622.961	34,0%	50.977	2,8%	1.832.466
Isalud	12.817	59,1%	1.110	5,1%	7.760	35,8%	21.687
Fundación	14.031	90,6%	1.449	9,4%	0	0,0%	15.480
Cruz del Norte	0	0,0%	767	100,0%	0	0,0%	767
Isapres Cerradas	26.848	70,8%	3.326	8,8%	7.760	20,5%	37.934
Sistema	1.185.376	63,4%	626.287	33,5%	58.737	3,1%	1.870.400

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud

ANEXO N°4

Distribución de los Planes Vigentes según Región donde se Comercializan Sistema Isapre en enero 2023

Isapre	Nacionales		Regionales		Metropolitanos		Totales
	N°	%	N°	%	N°	%	N°
Colmena	11.465	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	11.465
Cruz Blanca	4.887	40,1%	5.090	41,7%	2.218	18,2%	12.195
Vida Tres	4.791	70,3%	1.583	23,2%	443	6,5%	6.817
Nueva Masvida	316	7,2%	2.994	67,9%	1.101	25,0%	4.411
Banmédica	5.165	41,9%	5.865	47,6%	1.289	10,5%	12.319
Consalud	3.123	41,2%	3.575	47,2%	878	11,6%	7.576
Esencial	18	75,0%	6	25,0%	0	0,0%	24
Isapres Abiertas	29.765	54,3%	19.113	34,9%	5.929	10,8%	54.807
Isalud	2	0,5%	362	99,5%	0	0,0%	364
Fundación	507	99,2%	3	0,6%	1	0,2%	511
Cruz del Norte	0	0,0%	5	100,0%	0	0,0%	5
Isapres Cerradas	509	57,8%	370	42,0%	1	0,1%	880
Sistema	30.274	54,4%	19.483	35,0%	5.930	10,6%	55.687

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud

Distribución de los Cotizantes Vigentes según Región donde se Comercializa el Plan Sistema Isapre en enero 2023

Isapre	Nacionales		Regionales		Metropolitanos		Totales
	N°	%	N°	%	N°	%	N°
Colmena	430.597	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	430.597
Cruz Blanca	114.411	31,6%	124.796	34,5%	122.498	33,9%	361.705
Vida Tres	70.404	83,7%	10.484	12,5%	3.207	3,8%	84.095
Nueva Masvida	21.712	12,2%	121.352	68,3%	34.549	19,5%	177.613
Banmédica	251.981	63,8%	99.105	25,1%	44.088	11,2%	395.174
Consalud	141.806	37,3%	172.477	45,4%	65.532	17,3%	379.815
Esencial	3.463	99,9%	4	0,1%	0	0,0%	3.467
Isapres Abiertas	1.034.374	56,4%	528.218	28,8%	269.874	14,7%	1.832.466
Isalud	14	0,1%	21.673	99,9%	0	0,0%	21.687
Fundación	15.424	99,6%	53	0,3%	3	0,0%	15.480
Cruz del Norte	0	0,0%	767	100,0%	0	0,0%	767
Isapres Cerradas	15.438	40,7%	22.493	59,3%	3	0,0%	37.934
Sistema	1.049.812	56,1%	550.711	29,4%	269.877	14,4%	1.870.400

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud

ANEXO N°5

Distribución de los Planes Vigentes según Modalidad del Precio Sistema Isapre en enero 2023

Isapre	Unidades de Fomento		Pesos		7%		Totales
	N°	%	N°	%	N°	%	N°
Colmena	11.097	96,8%	0	0,0%	368	3,2%	11.465
Cruz Blanca	11.968	98,1%	0	0,0%	227	1,9%	12.195
Vida Tres	6.648	97,5%	158	2,3%	11	0,2%	6.817
Nueva Masvida	4.107	93,1%	265	6,0%	39	0,9%	4.411
Banmédica	10.890	88,4%	795	6,5%	634	5,1%	12.319
Consalud	5.960	78,7%	1.566	20,7%	50	0,7%	7.576
Esencial	24	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	24
Isapres Abiertas	50.694	92,5%	2.784	5,1%	1.329	2,4%	54.807
Isalud	303	83,2%	0	0,0%	61	16,8%	364
Fundación	484	94,7%	0	0,0%	27	5,3%	511
Cruz del Norte	4	80,0%	0	0,0%	1	20,0%	5
Isapres Cerradas	791	89,9%	0	0,0%	89	10,1%	880
Sistema	51.485	92,5%	2.784	5,0%	1.418	2,5%	55.687

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud

Distribución de los Cotizantes Vigentes según Modalidad del Precio del Plan Sistema Isapre en enero 2023

Isapre	Unidades de Fomento		Pesos		7%		Totales
	N°	%	N°	%	N°	%	N°
Colmena	426.754	99,1%	0	0,0%	3.843	0,9%	430.597
Cruz Blanca	358.742	99,2%	0	0,0%	2.963	0,8%	361.705
Vida Tres	83.721	99,6%	316	0,4%	58	0,1%	84.095
Nueva Masvida	176.060	99,1%	1.224	0,7%	329	0,2%	177.613
Banmédica	385.874	97,6%	3.167	0,8%	6.133	1,6%	395.174
Consalud	376.553	99,1%	2.524	0,7%	738	0,2%	379.815
Esencial	3.467	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	3.467
Isapres Abiertas	1.811.171	98,8%	7.231	0,4%	14.064	0,8%	1.832.466
Isalud	9.521	43,9%	0	0,0%	12.166	56,1%	21.687
Fundación	10.707	69,2%	0	0,0%	4.773	30,8%	15.480
Cruz del Norte	16	2,1%	0	0,0%	751	97,9%	767
Isapres Cerradas	20.244	53,4%	0	0,0%	17.690	46,6%	37.934
Sistema	1.831.415	97,9%	7.231	0,4%	31.754	1,7%	1.870.400

Fuente: Archivo Maestro de Planes Complementarios de Salud