

ESTANDARIZACIÓN Y SIMPLIFICACIÓN DE LOS PLANES DE SALUD DE LAS ISAPRES

Observador de Planes

Departamento de Estudios y Desarrollo

Diciembre de 2008

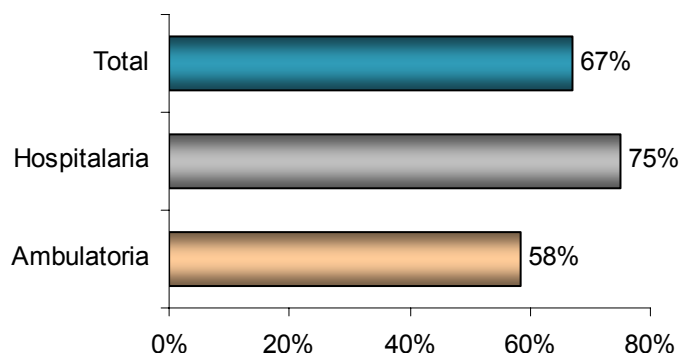
En este informe se describen los objetivos, estructura, metodología y primeros resultados del análisis de un Observador de Planes construido en función de las coberturas financieras asociadas a los planes individuales de salud del Subsistema de Isapres Abiertas. El Observador de Planes ha sido diseñado en el contexto del proyecto de estandarización de planes que se está llevando a cabo con el Sistema Isapre.

I. Antecedentes

Los planes de salud están conformados por un gran número de variables cuyo comportamiento no es previsto por las personas beneficiarias del sistema y sobre las cuales se tiene muy poca información. Además, las Isapres no han definido instrumentos que permitan comprender en forma adecuada la cobertura asociada a cada plan de salud y tampoco la Superintendencia dispone de información que permita orientar a la ciudadanía en esta materia. Estas características del producto afectan la transparencia, generando efectos negativos sobre la competencia y eficiencia del Sistema Isapre.

El plan de salud constituye el elemento distintivo del producto ofrecido por una Isapre y en él se establece la cobertura que corresponde a cada una de las prestaciones de salud contenidas en el arancel asociado al plan. Esta cobertura se conoce como el valor bonificado o bonificación.

Porcentajes de Bonificación Promedio según Tipo de Atención. Año 2007¹



La bonificación representa la parte del valor facturado de una prestación que es financiada por la Isapre de acuerdo con lo establecido en el plan, el resto lo financia el/la beneficiario/a siempre que la bonificación sea distinta del 100%. A modo de referencia, se indica que la bonificación promedio del total de prestaciones ocurridas durante el año 2007, fue de un 67%, considerando tanto prestaciones ambulatorias como hospitalarias.

¹ Planes individuales de salud de Isapres abiertas y con prestaciones bonificadas en el 2007.

El nivel de bonificaciones que otorga un plan específico se determina en función de los porcentajes de cobertura y los topes establecidos para cada prestación o grupo de ellas, en su carátula. Así, la bonificación que se otorga a cada prestación corresponde al menor valor entre: el porcentaje de cobertura de carátula establecido para la prestación en el plan específico, aplicado sobre el valor real de la prestación y, el tope definido para dicha prestación en el plan de salud, el cual puede estar expresado en pesos, unidades de fomento o en función de un valor arancel.

A continuación, se muestran algunos ejemplos para la prestación “consulta médica”:

EJEMPLO 1

PLAN DE SALUD XX

PRESTACIÓN	% BONIFICACION SOBRE VALOR REAL	TOPE BONIFICACIÓN
Consulta Médica	80%	\$ 25.000
Valor Real Prestación	\$ 30.000	
% Bonificación	\$ 24.000 (\$30.000 x 0,8)	
Tope	\$ 25.000	
Valor Bonificado	\$ 24.000 (\$24.000 < \$25.000)	
Copago	\$ 6.000	

EJEMPLO 2

PLAN DE SALUD YY

PRESTACIÓN	% BONIFICACION SOBRE VALOR REAL	TOPE BONIFICACIÓN
Consulta Médica	80%	\$ 20.000
Valor Real Prestación	\$ 30.000	
% Bonificación	\$ 24.000 (\$30.000 x 0,8)	
Tope	\$ 20.000	
Valor Bonificado	\$ 20.000 (\$24.000 > \$20.000)	
Copago	\$ 10.000	

Por otra parte, el copago, entendido como la parte del valor facturado de la prestación que debe ser financiada por los beneficiarios, puede ir aumentando en el tiempo respecto del mismo plan, en la medida que los topes dispuestos en éste para cada prestación o grupo de ellas no se reajusten en la misma proporción y velocidad que lo hacen los precios de las atenciones otorgadas por los prestadores de salud.

En consecuencia, para conocer la cobertura de un plan de salud o la bonificación que en éste se contempla para una prestación particular, la persona beneficiaria requiere contar con gran cantidad de información y conocer definiciones de carácter técnico relativas al plan específico, especialmente, cuando en éste los topes de cobertura para cada atención de salud, se encuentran expresados en función de un arancel de prestaciones, el cual, no es común para el Sistema y tampoco entre los planes de salud de una misma Isapre.

Todas estas características del producto ofrecido, dificultan a las personas la labor comparativa y el uso conveniente de los planes de salud.

Es por ello que, en el contexto del proyecto sobre estandarización y simplificación de planes, se estimó necesario diseñar una herramienta que permitiera conocer el nivel de bonificaciones asociado a la oferta de planes de la industria, su comportamiento y evolución en el tiempo, como una forma de avanzar en la transparencia de los planes y específicamente, de sus coberturas.

A este instrumento se le ha llamado, en primera instancia, el “Observador de Planes”

II. Objetivos del Observador de Planes

Objetivo Principal

Contar con una herramienta que permita a la Superintendencia conocer, analizar y eventualmente, difundir información relacionada con las coberturas financieras asociadas a los planes de salud individuales comercializados en el Sistema Isapre.

Objetivos Específicos

- ▶ Establecer un registro agregado de los planes de salud individuales en comercialización, que permita organizarlos en agrupaciones de planes definidas en función de la cobertura que declaran y entregan tanto a nivel ambulatorio como hospitalario.
- ▶ Efectuar estudios que permitan vincular las coberturas de carátula con las coberturas efectivas asociadas a los planes de salud individuales en comercialización, concluyendo sobre las brechas existentes entre ambas coberturas y su evolución.
- ▶ Conocer el tamaño y concentración de las distintas agrupaciones de planes individuales en comercialización y estudiar su comportamiento en el tiempo, tanto a nivel agregado como por isapre.
- ▶ Dar cumplimiento a lo establecido en el artículo 110, número 12 del DFL 1, de 2005, de Salud, contribuyendo así a la transparencia de los planes de salud en el Sistema Isapre.

III. Estructura del Observador de Planes de Salud

Estructura del Observador de Planes de Salud

- ▶ El Observador de Planes (OP) se reflejará en una matriz de doble entrada, organizada en función de tramos de cobertura ambulatoria por un lado y tramos de cobertura hospitalaria por el otro, según se muestra en el siguiente esquema:

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%								0	0
	90% - 99%								0	0
	80% - 89%								0	0
	70% - 79%								0	0
	60% - 69%								0	0
	50% - 59%								0	0
	< a 50%								0	0
	Total		0	0	0	0	0	0	0	0
Acumulado		0	0	0	0	0	0	0		

- ▶ Los tramos de cobertura explicitados pueden corresponder a coberturas de carátula o a coberturas efectivas, según sea el análisis que se desee efectuar. No obstante, tendrá que haber una matriz para coberturas de carátula y otra para coberturas efectivas si se quiere comparar y establecer brechas entre ambas.

- ▶ La distribución de los planes en la matriz se expresará en términos porcentuales a fin de visualizar de mejor forma su concentración relativa en los diferentes casilleros de la matriz.
- ▶ Es muy probable que algunos “casilleros”, de los 64 disponibles queden libres, es decir, no contengan ningún plan. No obstante, se busca que el OP abarque todo el universo posible de combinaciones entre ambas dimensiones, de modo que todos los planes individuales en comercialización encuentren espacio para su representación en la matriz.
- ▶ Una vez completada la matriz con la información de todos los planes en estudio, se podrá verificar en qué casilleros se concentran y cuales quedan libres, a fin de ajustar la matriz a la realidad del universo de planes.

Indicadores de Cobertura

Para la construcción de la matriz, es decir, para clasificar cada uno de los planes en estudio en los diferentes casilleros de ésta, se podrán utilizar dos tipos de indicadores de cobertura, a saber:

- ▶ **Indicadores de Cobertura de Carátula.** Habrá un indicador para la cobertura ambulatoria y otro para la hospitalaria y corresponderán al porcentaje de bonificación general consignado en la carátula del plan de salud para las prestaciones ambulatorias y las prestaciones hospitalarias, respectivamente². La fuente de esta información es el archivo maestro de planes de salud.
- ▶ **Indicadores de Cobertura Efectiva.** Habrá un indicador para la cobertura ambulatoria y otro para la hospitalaria y corresponderán al porcentaje de bonificación promedio otorgado por el plan de salud para las prestaciones ambulatorias y hospitalarias, según corresponda, que hayan sido realizadas durante el año anterior. Se estimarán con la relación que existe entre los valores facturados y bonificados de todas las prestaciones ocurridas y cargadas al plan respectivo durante el último año calendario disponible³. La fuente de esta información es el archivo maestro de prestaciones bonificadas.

Consideraciones sobre la Construcción del OP

- ▶ El OP de Coberturas de Carátula no obliga a las Isapres a ofrecer planes que abarquen la totalidad de las combinaciones posibles entre coberturas ambulatorias y hospitalarias que indica la matriz.
- ▶ El OP de Coberturas Efectivas, permite ordenar los planes de salud en agrupaciones de coberturas ambulatorias y hospitalarias obtenidas a partir de datos promedio que, para un período particular, podrían no ser representativos dada una baja frecuencia de uso.

² El porcentaje de cobertura general, es aquél que se consigna en el plan respectivo para la mayoría de las prestaciones ambulatorias (indicador de cobertura ambulatoria) y para la mayoría de las prestaciones hospitalarias (indicador de cobertura hospitalaria).

³ Los planes sin movimiento serán excluidos de la matriz. El criterio de inclusión exige que se haya bonificado a lo menos una prestación durante el año, sea de tipo ambulatorio u hospitalario. Los planes que no registren información en uno de los dos tipos de cobertura, serán distribuidos en los distintos tramos de cobertura de acuerdo con el comportamiento que se presente en el resto de los planes que si tienen la información. En la práctica, se observa mayor frecuencia de prestaciones ambulatorias, en consecuencia habrá más planes que no registren información en cobertura hospitalaria.

IV. Aplicaciones del Observador de Planes de Salud

1) Análisis de las Coberturas de Carátula

El objetivo de este análisis es conocer a nivel general y particular, los tramos de **cobertura de carátula** -o casilleros del OP- en los cuales se concentra la oferta de planes individuales de salud, e inferir su comportamiento en el tiempo en relación con esta variable. Esto último, se consigue confrontando los casilleros donde se concentran los planes en actual comercialización (nuevos) con los casilleros donde se concentran los planes que ya no se comercializan (antiguos), verificando si se marcan algunas tendencias que permitan concluir si las coberturas de carátula aumentan, disminuyen o permanecen constantes en el tiempo.

Este análisis, permite obtener conclusiones desde la perspectiva de las coberturas declaradas en los planes de salud por parte de las isapres. En consecuencia, no entrega información acerca de las coberturas efectivas que entregan los planes, las que finalmente, dependen del precio facturado de cada prestación, dado su tope⁴.

Metodología y Fuentes de Información

- ▶ El análisis exige la construcción de dos matrices, una para presentar la distribución de los planes nuevos y otra para presentar la distribución de los planes antiguos.
- ▶ Los planes se clasifican en los distintos casilleros del OP considerando los indicadores de cobertura de carátula que tengan asociados. Ver definición en página 4 de este informe.
- ▶ El análisis se focaliza en los planes individuales de las Isapres abiertas del Sistema, vigentes en enero de 2008 y que registran a lo menos una prestación facturada y bonificada durante el año 2007, sea ésta de tipo ambulatorio u hospitalario. Este último requisito es para hacer comparable este análisis con el de las coberturas efectivas que se presenta más adelante en este documento.
- ▶ El universo de este estudio asciende a 25.372 planes de salud que representan un 85,3% del total de planes individuales informados por el Sistema Isapre en enero de 2008. En este universo, 22.970 planes son antiguos y 2.402 son nuevos .

Universo de Planes en Estudio por Isapre

ISAPRE	Planes Nuevos		Planes Antiguos		Total Planes	
	N°	%	N°	%	N°	%
Colmena	263	10,9%	1.197	5,2%	1.460	5,8%
Normédica	336	14,0%	246	1,1%	582	2,3%
Cruz Blanca	185	7,7%	3.197	13,9%	3.382	13,3%
Vida Tres	445	18,5%	5.553	24,2%	5.998	23,6%
Ferrosalud	63	2,6%	93	0,4%	156	0,6%
Masvida	269	11,2%	1.190	5,2%	1.459	5,8%
Banmédica	668	27,8%	9.881	43,0%	10.549	41,6%
Consalud	173	7,2%	1.613	7,0%	1.786	7,0%
Totales	2.402	100,0%	22.970	100,0%	25.372	100,0%

⁴ Las coberturas de carátula se aplican sobre el valor facturado de la prestación de salud respectiva y operan en toda su dimensión siempre que el precio de las referidas prestaciones sea inferior o igual al tope establecido en el plan para cada prestación.

- ▶ Las fuentes de información para este análisis son el archivo maestro de planes de salud correspondiente al mes de enero de 2008 y el archivo maestro de prestaciones bonificadas correspondiente al año 2007.

Resultados

a) Análisis a Nivel del Subsistema Isapres Abiertas

El 95,2% de los planes individuales en estudio declaran coberturas ambulatorias y hospitalarias superiores al 70%, esto ocurre tanto en planes nuevos como antiguos. Sin embargo, entre estos dos grupos se advierten algunas diferencias que permiten obtener algunas conclusiones en cuanto a la trayectoria que han tenido las coberturas consignadas en los planes.

- ▶ El 62,5% de los planes antiguos muestran coberturas ambulatorias y hospitalarias incluso superiores a un 80%, mientras que en el grupo de los planes nuevos este porcentaje disminuye a un 32,1%. La menor presencia de planes nuevos en tramos de cobertura más altos podría atribuirse a una política de mayor sinceridad y transparencia de la oferta por parte de las Isapres.
- ▶ Un 15% de los planes nuevos, declaran una cobertura de 100% tanto para prestaciones ambulatorias como hospitalarias versus un 4,7% de los planes antiguos. La mayor concentración de planes al 100% dentro de la oferta actual de planes puede tener origen en políticas comerciales destinadas a capturar a un segmento de beneficiarios de bajo impacto en el gasto, cuales son, los hombres jóvenes sin cargas. En el análisis por Isapre que se presenta a continuación, se podrá ver si ésta es la política de una isapre aislada o es una práctica generalizada.
- ▶ Los planes nuevos se concentran mayoritariamente en el tramo 70%-79% de cobertura ambulatoria con el tramo 90%-99% de cobertura hospitalaria, con una concentración equivalente a un 60,7%. Con respecto a los planes antiguos, la oferta actual ha perdido más de 25 puntos porcentuales de participación en el tramo 80%-89% de cobertura ambulatoria con el tramo 100% de cobertura hospitalaria.

Distribución de los Planes Individuales según Coberturas de Carátula Isapres Abiertas. Enero de 2008

Planes Nuevos

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%	15,0%	0,0%	0,0%	0,0%				15,0%	15,0%
	90% - 99%	2,2%	3,8%	0,0%	0,1%	0,2%			6,4%	21,4%
	80% - 89%	10,6%	0,4%	0,0%	0,0%				11,0%	32,4%
	70% - 79%	1,2%	60,7%	0,2%	0,9%	2,2%	0,6%	0,0%	65,9%	98,3%
	60% - 69%		0,6%		0,0%	0,7%	0,1%		1,5%	99,8%
	50% - 59%		0,1%	0,1%					0,2%	100,0%
	< a 50%								0,0%	100,0%
Total		29,0%	65,6%	0,4%	1,0%	3,2%	0,7%	0,0%	100,0%	
Acumulado		29,0%	94,6%	95,0%	96,1%	99,3%	100,0%	100,0%		

Planes Antiguos

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%	4,7%	0,2%	0,1%	0,0%	0,1%			5,1%	5,1%
	90% - 99%	8,8%	0,7%	0,1%	0,1%	0,0%			9,8%	14,9%
	80% - 89%	35,7%	9,9%	2,3%	0,4%	0,5%	0,0%	0,0%	48,9%	63,7%
	70% - 79%	2,9%	27,8%	0,7%	0,8%	0,8%	0,1%	0,0%	33,1%	96,9%
	60% - 69%	0,6%	0,1%	0,7%	0,9%	0,2%			2,5%	99,4%
	50% - 59%	0,4%	0,1%		0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,6%	100,0%
	< a 50%								0,0%	100,0%
Total		53,1%	38,8%	3,8%	2,3%	1,7%	0,2%	0,0%	100,0%	
Acumulado		53,1%	91,9%	95,7%	98,0%	99,7%	99,9%	100,0%		

b) Análisis por Isapre

Las matrices del OP en coberturas de carátula, tanto para los planes nuevos como antiguos de cada una de las isapres abiertas en estudio, se acompañan en el anexo 1 del presente informe.

Isapre Colmena Golden Cross

El análisis en esta isapre abarca 1.460 planes de salud, de los cuales, 263 son nuevos, estos últimos representan al 10,9% de la oferta total de planes en el Subsistema de Isapres Abiertas.

La isapre distribuye su oferta de planes en varios casilleros que consideran distintas combinaciones de cobertura ambulatoria y hospitalaria. Sin embargo, la mayor concentración de planes se observa en el casillero que corresponde al tramo 70%-79% de cobertura ambulatoria con los tramos 90%-99% y 60%-69% de cobertura hospitalaria, con una participación de 40,3% y 20,5%, respectivamente. Asimismo, el total de planes que declaran tener una cobertura ambulatoria y hospitalaria superior al 70% es equivalente a un 58,2%

Distribución de los Planes de Colmena según Coberturas de Carátula Planes Individuales en Comercialización Enero de 2008

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%								0,0%	0,0%
	90% - 99%		8,0%	0,4%	1,1%	2,3%			11,8%	11,8%
	80% - 89%								0,0%	11,8%
	70% - 79%		40,3%	1,5%	6,8%	20,5%	5,3%	0,4%	74,9%	86,7%
	60% - 69%		5,7%		0,4%	5,3%	1,1%		12,5%	99,2%
	50% - 59%		0,8%						0,8%	100,0%
	< a 50%								0,0%	100,0%
Total		0,0%	54,8%	1,9%	8,4%	28,1%	6,5%	0,4%	100,0%	
Acumulado		0,0%	54,8%	56,7%	65,0%	93,2%	99,6%	100,0%		

Con respecto a los planes antiguos, la oferta actual de esta isapre se observa más concentrada en los casilleros antes indicados. Además, ya no presenta disponibilidad de planes en el casillero que corresponde al tramo 80%-89% de cobertura ambulatoria con el tramo 100% de cobertura hospitalaria, donde los planes antiguos muestran una concentración de 18,3% y el total de planes que declaran tener más de un 70% de cobertura ambulatoria y hospitalaria, disminuyó en 16,3 puntos porcentuales.

En conclusión, la Isapre Colmena Golden Cross ofrece planes con una amplia gama de combinaciones entre cobertura ambulatoria y hospitalaria aunque estas combinaciones de cobertura se muestran más conservadoras que en los planes antiguos.

Isapre Normédica

El análisis en esta isapre abarca 582 planes de salud, de los cuales, 336 son nuevos, estos últimos representan al 14% de la oferta total de planes en el Subsistema de Isapres Abiertas.

La isapre concentra la oferta de planes en el casillero que corresponde al tramo 100% de cobertura ambulatoria con el tramo 100% de cobertura hospitalaria, en un 93,8%. Asimismo, el total de planes que declaran tener una cobertura ambulatoria y hospitalaria superior al 70% es equivalente a un 100%

Distribución de los Planes de Normédica según Coberturas de Carátula Planes Individuales en Comercialización Enero de 2008

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%	93,8%							93,8%	93,8%
	90% - 99%	0,6%							0,6%	94,3%
	80% - 89%	5,4%							5,4%	99,7%
	70% - 79%	0,3%							0,3%	100,0%
	60% - 69%								0,0%	100,0%
	50% - 59%								0,0%	100,0%
	< a 50%								0,0%	100,0%
	Total	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	
	Acumulado	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%		

Con respecto a los planes antiguos, lo cuales se concentran en un 99,6% en el casillero antes señalado, en la oferta actual de esta isapre se observa una evolución incipiente hacia la generación de planes que se asocian al tramo 80%-89% de cobertura ambulatoria con el tramo 100% de cobertura hospitalaria. El 100% de los planes tanto nuevos como antiguos declaran coberturas ambulatorias y hospitalarias superiores al 80%.

En conclusión, la Isapre Normédica presenta una oferta de planes concentrada en coberturas de 100% tanto ambulatorias como hospitalarias, con una evolución paulatina hacia un tramo de cobertura ambulatoria más conservador.

Isapre Cruz Blanca

El análisis en esta isapre abarca 3.382 planes de salud, de los cuales, 185 son nuevos, estos últimos representan al 7,7% de la oferta total de planes en el Subsistema de Isapres Abiertas.

La isapre concentra la oferta de planes en el casillero que corresponde al tramo 70%-79% de cobertura ambulatoria con el tramo 90%-99% de cobertura hospitalaria, en un 93,0%. Asimismo, el total de planes que declaran tener una cobertura ambulatoria y hospitalaria superior al 70% es equivalente a un 98,4%.

Distribución de los Planes de Cruz Blanca según Coberturas de Carátula Planes Individuales en Comercialización Enero de 2008

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%								0,0%	0,0%
	90% - 99%								0,0%	0,0%
	80% - 89%		5,4%						5,4%	5,4%
	70% - 79%		93,0%						93,0%	98,4%
	60% - 69%								0,0%	98,4%
	50% - 59%			1,6%					1,6%	100,0%
	< a 50%								0,0%	100,0%
Total		0,0%	98,4%	1,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	
Acumulado		0,0%	98,4%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%		

Con respecto a los planes antiguos, la oferta actual de esta isapre se observa mucho más concentrada en el casillero antes indicado. Además, ya no presenta disponibilidad de planes en el casillero que corresponde al tramo 80%-89% de cobertura ambulatoria con el tramo 100% de cobertura hospitalaria, donde los planes antiguos muestran una concentración de 40%. No obstante lo anterior, el total de planes que declaran tener más de un 70% de cobertura ambulatoria y hospitalaria, ha aumentado en 0,8 puntos porcentuales.

En conclusión, la Isapre Cruz Blanca presenta una oferta de planes más concentrada en el casillero que combina el tramo 70%-79% de cobertura ambulatoria con el tramo 90%-99% de cobertura hospitalaria, en desmedro del casillero que combina el tramo 80%-89% de cobertura ambulatoria con el tramo 100% de cobertura hospitalaria, en el cual, ya no presenta oferta.

Isapre Vida Tres

El análisis en esta isapre abarca 5.998 planes de salud, de los cuales, 445 son nuevos, estos últimos representan al 18,5% de la oferta total de planes en el Subsistema de Isapres Abiertas.

La isapre concentra la oferta de planes en el casillero que corresponde al tramo 70%-79% de cobertura ambulatoria con el tramo 90%-99% de cobertura hospitalaria, en un 91,2%. El 100% de los planes declaran tener una cobertura ambulatoria y hospitalaria superior al 70%.

Con respecto a los planes antiguos, la oferta actual de esta isapre se observa más concentrada en el casillero antes indicado, perdiendo participación en el casillero que combina el tramo 80%-89% de cobertura ambulatoria con el tramo 100% de cobertura hospitalaria, donde los planes antiguos muestran una concentración de 31,6%% y en casillero que combina el tramo 80%-89%

de cobertura ambulatoria con el tramo 80%-89% de cobertura hospitalaria, donde la participación de los planes antiguos es de 23,2%.

**Distribución de los Planes de Vida Tres según Coberturas de Carátula
Planes Individuales en Comercialización
Enero de 2008**

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%								0,0%	0,0%
	90% - 99%		7,9%						7,9%	7,9%
	80% - 89%								0,0%	7,9%
	70% - 79%	0,4%	91,2%	0,4%					92,1%	100,0%
	60% - 69%								0,0%	100,0%
	50% - 59%								0,0%	100,0%
	< a 50%								0,0%	100,0%
Total		0,4%	99,1%	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	
Acumulado		0,4%	99,6%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%		

En conclusión, la oferta de planes de la Isapre Vida Tres se presenta concentrada en el casillero que combina el tramo 70%-79% de cobertura ambulatoria con el tramo 90%-99% de cobertura hospitalaria, en desmedro de casilleros que corresponden a tramos superiores de cobertura ambulatoria y hospitalaria.

Isapre Ferrosalud

El análisis en esta isapre abarca 156 planes de salud, de los cuales, 63 son nuevos, estos últimos representan al 2,6% de la oferta total de planes en el Subsistema de Isapres Abiertas.

La isapre concentra el 100% de la oferta de planes en el casillero que corresponde al tramo 80%-89% de cobertura ambulatoria con el tramo 100% de cobertura hospitalaria. En consecuencia, el total de planes que declaran tener una cobertura ambulatoria y hospitalaria superior al 70% es equivalente al 100%.

**Distribución de los Planes de Ferrosalud según Coberturas de Carátula
Planes Individuales en Comercialización
Enero de 2008**

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%								0,0%	0,0%
	90% - 99%								0,0%	0,0%
	80% - 89%	100,0%							100,0%	100,0%
	70% - 79%								0,0%	100,0%
	60% - 69%								0,0%	100,0%
	50% - 59%								0,0%	100,0%
	< a 50%								0,0%	100,0%
Total		100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	
Acumulado		100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%		

Con respecto a los planes antiguos, la oferta actual de esta isapre se observa más concentrada en el casillero antes indicado, perdiendo participación en el casillero que combina el tramo 90%-99% de cobertura ambulatoria con el tramo 90%-99% de cobertura hospitalaria.

En conclusión, la oferta de planes de la Isapre Ferrosalud se presenta concentrada en el casillero que combina el tramo 80%-89% de cobertura ambulatoria con el tramo 100% de cobertura hospitalaria, lo que ha significado disminuir cobertura ambulatoria en favor de cobertura hospitalaria.

Isapre Masvida

El análisis en esta isapre abarca 1.459 planes de salud, de los cuales, 269 son nuevos, estos últimos representan al 11,2% de la oferta total de planes en el Subsistema de Isapres Abiertas.

La isapre distribuye su oferta de planes en varios casilleros que consideran distintas combinaciones de cobertura ambulatoria con 100% de cobertura hospitalaria. Sin embargo, la mayor concentración de planes se observa en el casillero que corresponde al tramo 80%-89% de cobertura ambulatoria con el tramo 100% de cobertura hospitalaria, en un 57,6%. Asimismo, el 100% de los planes ofrecidos declaran una cobertura ambulatoria y hospitalaria superior al 70%.

Distribución de los Planes de Masvida según Coberturas de Carátula Planes Individuales en Comercialización Enero de 2008

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%								0,0%	0,0%
	90% - 99%	18,6%							18,6%	18,6%
	80% - 89%	57,6%							57,6%	76,2%
	70% - 79%	10,0%	13,8%						23,8%	100,0%
	60% - 69%								0,0%	100,0%
	50% - 59%								0,0%	100,0%
	< a 50%								0,0%	100,0%
Total		86,2%	13,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	
Acumulado		86,2%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%		

Con respecto a los planes antiguos, la oferta actual de esta isapre se observa más concentrada en el casillero antes indicado, con pérdida de participación en el casillero que combina el tramo 70%-79% de cobertura ambulatoria con el tramo 90%-99% de cobertura hospitalaria, donde los planes antiguos muestran una concentración de 18,4%. En la oferta actual destaca el surgimiento de planes en el casillero que combina el tramo 70%-79% de cobertura ambulatoria con el tramo de 100% de cobertura hospitalaria en el cual no hay presencia de planes antiguos.

En conclusión, la Isapre Masvida ofrece planes con diferentes combinaciones entre cobertura ambulatoria y hospitalaria y estas combinaciones de cobertura privilegian el 100% de cobertura hospitalaria. No obstante lo anterior, la oferta actual de esta isapre se muestra más concentrada que respecto de los planes antiguos.

Isapre Banmédica

El análisis en esta isapre abarca 10.549 planes de salud, de los cuales, 668 son nuevos, estos últimos representan al 27,8% de la oferta total de planes en el Subsistema de Isapres Abiertas.

La isapre concentra la oferta de planes en el casillero que corresponde al tramo 70%-79% de cobertura ambulatoria con el tramo 90%-99% de cobertura hospitalaria, en un 87,9%. Asimismo, el 100% de los planes ofrecidos declaran tener una cobertura ambulatoria y hospitalaria superior al 70%.

Distribución de los Planes de Banmédica según Coberturas de Carátula Planes Individuales en Comercialización Enero de 2008

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%	6,7%							6,7%	6,7%
	90% - 99%		5,4%						5,4%	12,1%
	80% - 89%								0,0%	12,1%
	70% - 79%		87,9%						87,9%	100,0%
	60% - 69%								0,0%	100,0%
	50% - 59%								0,0%	100,0%
	< a 50%								0,0%	100,0%
Total		6,7%	93,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	
Acumulado		6,7%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%		

Con respecto a los planes antiguos, la oferta actual de esta isapre se observa más concentrada en el casillero antes indicado, con pérdida de participación en el casillero que combina el tramo 80%-89% de cobertura ambulatoria con el tramo 100% de cobertura hospitalaria, donde los planes antiguos muestran una concentración de 35,7%.

En conclusión, la oferta de planes de la Isapre Banmédica se presenta concentrada en el casillero que combina el tramo 70%-79% de cobertura ambulatoria con el tramo 90%-99% de cobertura hospitalaria, en desmedro del casillero que corresponde a los tramos inmediatamente superiores de cobertura ambulatoria y hospitalaria.

Isapre Consalud

El análisis en esta isapre abarca 1.786 planes de salud, de los cuales, 173 son nuevos, estos últimos representan al 7,2% de la oferta total de planes en el Subsistema de Isapres Abiertas.

La isapre concentra la oferta de planes en el casillero que corresponde al tramo 70%-79% de cobertura ambulatoria con el tramo 90%-99% de cobertura hospitalaria, en un 86,1%. Asimismo, el total de planes que declaran tener una cobertura ambulatoria y hospitalaria superior al 70% es equivalente al 98,8%.

Con respecto a los planes antiguos, la oferta actual de esta isapre se observa más concentrada en el casillero antes indicado, con pérdida de participación en el casillero que combina el tramo 80%-89% de cobertura ambulatoria con el tramo 100% de cobertura hospitalaria, donde los planes antiguos muestran una concentración de 44,6%.

**Distribución de los Planes de Consalud según Coberturas de Carátula
Planes Individuales en Comercialización
Enero de 2008**

		Cobertura Hospitalaria						Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%		
Cobertura Ambulatoria	100%							0,0%	0,0%
	90% - 99%							0,0%	0,0%
	80% - 89%	11,0%						11,0%	11,0%
	70% - 79%		86,1%		1,7%			87,9%	98,8%
	60% - 69%					1,2%		1,2%	100,0%
	50% - 59%							0,0%	100,0%
	< a 50%							0,0%	100,0%
Total		11,0%	86,1%	0,0%	1,7%	1,2%	0,0%	0,0%	100,0%
Acumulado		11,0%	97,1%	97,1%	98,8%	100,0%	100,0%	100,0%	

En conclusión, la oferta de planes de la Isapre Consalud se presenta más concentrada en el casillero que combina el tramo 70%-79% de cobertura ambulatoria con el tramo 90%-99% de cobertura hospitalaria, en desmedro del casillero que corresponde a los tramos inmediatamente superiores de cobertura ambulatoria y hospitalaria.

2) Análisis de las Coberturas Efectivas

El objetivo de este análisis es conocer a nivel general y particular, los tramos de **cobertura efectiva** -o casilleros del OP- en los cuales se concentra la oferta de planes individuales de salud e inferir su comportamiento en el tiempo en relación a esta variable. Esto último, se consigue confrontando los casilleros donde se concentran los planes en actual comercialización (nuevos) con los casilleros donde se concentran los planes que ya no se comercializan (antiguos), verificando si se marcan algunas tendencias que permitan concluir si las coberturas efectivas de los planes aumentan, disminuyen o permanecen constantes en el tiempo.

Este análisis, permite obtener conclusiones desde la perspectiva de las coberturas efectivas que otorgan los planes de salud, las que, como ya se dijo, han sido estimadas con la relación que existe entre los valores facturados y bonificados de todas las prestaciones ocurridas y cargadas al plan respectivo durante un año calendario. En consecuencia, es preciso señalar que los resultados que se obtengan de este análisis constituyen una aproximación a la realidad por cuanto, tendrán el sesgo derivado de las decisiones de uso de las personas beneficiarias, quienes no necesariamente optimizan la cobertura establecida en sus respectivos planes de salud, al concurrir, por desconocimiento o convicción, a prestadores cuyos precios se encuentran por encima de los topes consignados en ellos. Debemos recordar que las coberturas de carátula operan en toda su dimensión siempre que el precio de las referidas prestaciones sea inferior o igual al tope establecido en el plan para cada prestación.

Metodología y Fuentes de Información

- ▶ El análisis exige la construcción de dos matrices, una para presentar la distribución de los planes nuevos y otra para presentar la distribución de los planes antiguos.
- ▶ Los planes se clasifican en los distintos casilleros del OP considerando los indicadores de cobertura efectiva que tengan asociados. Ver definición en página 4 de este informe.

- ▶ El análisis se focaliza en los planes individuales de las Isapres abiertas del Sistema, vigentes en enero de 2008 y que registran a lo menos una prestación facturada y bonificada durante el año 2007, sea ésta de tipo ambulatorio u hospitalario.
- ▶ El universo de este estudio asciende a 25.372 planes de salud que representan un 85,3% del total de planes individuales informados por el Sistema Isapre en enero de 2008. En este universo, 22.970 planes son antiguos -no comercializados- y 2.402 son nuevos -se encuentran en comercialización-.

Universo de Planes en Estudio por Isapre

ISAPRE	Planes Nuevos		Planes Antiguos		Total Planes	
	N°	%	N°	%	N°	%
Colmena	263	10,9%	1.197	5,2%	1.460	5,8%
Normédica	336	14,0%	246	1,1%	582	2,3%
Cruz Blanca	185	7,7%	3.197	13,9%	3.382	13,3%
Vida Tres	445	18,5%	5.553	24,2%	5.998	23,6%
Ferrosalud	63	2,6%	93	0,4%	156	0,6%
Masvida	269	11,2%	1.190	5,2%	1.459	5,8%
Banmédica	668	27,8%	9.881	43,0%	10.549	41,6%
Consalud	173	7,2%	1.613	7,0%	1.786	7,0%
Totales	2.402	100,0%	22.970	100,0%	25.372	100,0%

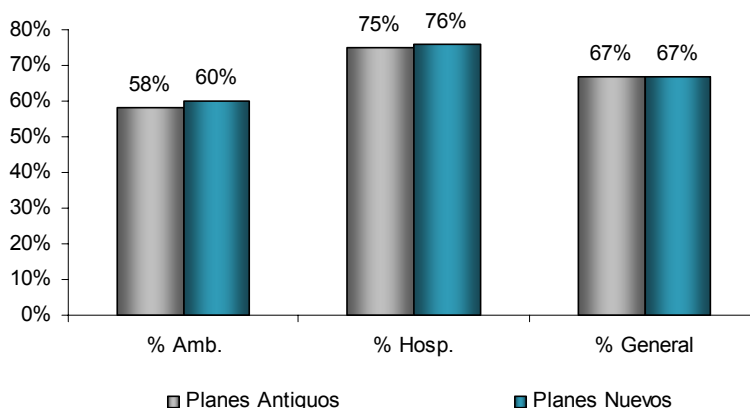
- ▶ Las fuentes de información para este análisis son el archivo maestro de planes de salud correspondiente al mes de enero de 2008 y el archivo maestro de prestaciones bonificadas correspondiente al año 2007.

Resultados

a) Análisis a Nivel del Subsistema Isapres Abiertas

- ▶ El conjunto de planes en estudio muestra una cobertura efectiva promedio equivalente a un 67%. Para las prestaciones ambulatorias el promedio es de un 58% y para las prestaciones hospitalarias es de un 75%. Los promedios de los planes nuevos ascienden a 60% y 76% y de los planes antiguos, a 58% y 76% para las prestaciones ambulatorias y hospitalarias, respectivamente. Lo anterior, permite inferir que las coberturas efectivas hospitalarias son superiores a las ambulatorias y que, en promedio, ambas han permanecido relativamente estables, con una leve mejoría, más notoria, en las prestaciones ambulatorias.

Coberturas Efectivas Promedio en Isapres Abiertas



- ▶ Un 20,4% de los planes en estudio presentan coberturas efectivas superiores al 70% tanto en prestaciones ambulatorias como hospitalarias. Este porcentaje es menor en el grupo de planes nuevos (17%) que en el grupo de planes antiguos (20,7%). Esto indica que la oferta de planes ha evolucionado hacia casilleros que combinan coberturas ambulatorias y hospitalarias más conservadoras que antes.
- ▶ Con respecto a la cobertura efectiva ambulatoria, la oferta actual de planes se concentra en los tramos 50%-59% y 60%-69%, en un 37,4% y un 31,8%, respectivamente. No obstante lo anterior, un 11,8% de los planes nuevos presenta una cobertura inferior al 50%.
- ▶ En términos de la cobertura efectiva hospitalaria, la oferta actual de planes se concentra en los tramos 80%-89% y 70%-79%, con un 32,1% y un 24,9% de participación, respectivamente. A su vez, existe un 7,3% de los planes con coberturas inferiores al 50%.
- ▶ Al comparar la distribución de los planes nuevos con respecto a los antiguos, se observa que la oferta actual de planes se presenta más concentrada en los casilleros antes señalados, en los cuales, la combinación de coberturas ambulatorias y hospitalarias es un poco más conservadora. En general, los planes nuevos presentan más o menos el mismo rendimiento que los planes antiguos, confirmando una pequeña mejoría, particularmente, en cuanto a las prestaciones de tipo ambulatorio.

Distribución de los Planes Individuales según Coberturas Efectivas Isapres Abiertas. Enero de 2008

Planes Nuevos

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%				0,1%	0,1%
	90% - 99%	0,0%	0,1%	0,0%	0,4%				0,5%	0,5%
	80% - 89%	0,3%	1,3%	0,8%	0,3%	0,3%	0,2%		3,1%	3,7%
	70% - 79%	0,5%	4,5%	7,1%	1,7%	0,5%	0,3%	0,7%	15,3%	18,9%
	60% - 69%	0,4%	4,7%	11,7%	8,5%	2,8%	1,5%	2,2%	31,8%	50,8%
	50% - 59%	0,2%	2,5%	10,3%	11,2%	7,7%	3,0%	2,4%	37,4%	88,2%
	< a 50%	0,1%	0,7%	2,1%	2,8%	1,9%	2,1%	2,1%	11,8%	100,0%
Total		1,5%	13,8%	32,1%	24,9%	13,2%	7,1%	7,3%	100,0%	
Acumulado		1,5%	15,3%	47,4%	72,4%	85,6%	92,7%	100,0%		

Planes Antiguos

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,3%	0,7%	0,7%
	90% - 99%	0,4%	0,7%	0,3%	0,1%	0,1%		0,1%	1,7%	2,4%
	80% - 89%	1,0%	2,8%	1,3%	0,6%	0,4%	0,2%	0,2%	6,6%	9,0%
	70% - 79%	1,9%	5,5%	3,7%	2,1%	1,3%	0,8%	1,0%	16,3%	25,3%
	60% - 69%	1,5%	5,7%	7,3%	5,2%	3,6%	2,1%	2,4%	27,7%	53,0%
	50% - 59%	1,0%	3,1%	5,8%	6,2%	5,2%	3,2%	3,5%	28,0%	81,1%
	< a 50%	0,8%	1,9%	3,3%	3,1%	2,8%	2,2%	4,8%	18,9%	100,0%
Total		6,7%	19,7%	21,6%	17,4%	13,5%	8,6%	12,4%	100,0%	
Acumulado		6,7%	26,4%	48,1%	65,5%	79,0%	87,6%	100,0%		

b) Análisis por Isapre

Las coberturas efectivas promedio que se encuentran asociadas a los planes en estudio en las diferentes isapres abiertas son las siguientes.

Porcentajes de Cobertura Efectiva Promedio por Isapre Abierta y Tipo de Atención

ISAPRE	Planes Antiguos			Planes Nuevos			Total Planes		
	Amb.	Hosp.	Gral.	Amb.	Hosp.	Gral.	Amb.	Hosp.	Gral.
Colmena	58%	75%	67%	57%	72%	64%	58%	75%	67%
Normédica	55%	61%	58%	60%	68%	63%	58%	65%	62%
Cruz Blanca	58%	77%	68%	59%	79%	67%	58%	78%	68%
Vida Tres	56%	73%	66%	57%	73%	65%	56%	73%	66%
Ferrosalud	70%	69%	69%	66%	73%	69%	68%	71%	69%
Masvida	66%	79%	72%	64%	80%	70%	65%	79%	71%
Banmédica	57%	73%	66%	61%	79%	70%	58%	74%	67%
Consalud	57%	74%	65%	57%	76%	66%	57%	74%	65%
I. Abiertas	58%	75%	67%	60%	76%	67%	58%	75%	67%

Las matrices del OP en coberturas efectivas, tanto para los planes nuevos como antiguos de cada una de las isapres abiertas en estudio, se acompañan en el anexo 2 del presente informe.

Isapre Colmena Golden Cross

El análisis en esta isapre abarca 1.460 planes de salud, de los cuales, 263 son nuevos. Estos últimos representan al 10,9% de la oferta total de planes en el Subsistema de Isapres Abiertas. El universo de planes de esta isapre muestra una cobertura efectiva promedio de 58% para prestaciones ambulatorias y de 75% para prestaciones de tipo hospitalario.

Sólo un 19,8% de los planes nuevos otorga una cobertura efectiva superior al 70% en prestaciones ambulatorias y hospitalarias, en planes antiguos esta cifra alcanza un 20,6%.

Distribución de los Planes de Colmena según Coberturas Efectivas Planes Individuales en Comercialización

		Cobertura Hospitalaria						Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%		
Cobertura Ambulatoria	100%							0,0%	0,0%
	90% - 99%							0,0%	0,0%
	80% - 89%		0,4%	1,9%				2,3%	2,3%
	70% - 79%		3,4%	12,9%	1,1%			17,5%	19,8%
	60% - 69%		2,3%	22,1%	8,4%	2,7%	0,4%	35,7%	55,5%
	50% - 59%		1,5%	8,0%	16,0%	8,0%	1,9%	35,4%	90,9%
	< a 50%			1,5%	3,8%	1,5%	2,3%	9,1%	100,0%
Total		0,0%	7,6%	46,4%	29,3%	12,2%	4,6%	0,0%	100,0%
Acumulado		0,0%	7,6%	54,0%	83,3%	95,4%	100,0%	100,0%	

La oferta de planes se concentra en los tramos 60%-69% y 50%-59% de cobertura ambulatoria con una participación de 35,7% y 35,4%, respectivamente. No obstante lo anterior, existe un 9,1% de los planes con coberturas ambulatorias efectivas inferiores a un 50%. En lo que se refiere a prestaciones hospitalarias, los planes nuevos se concentran en los tramos 80%-89% y 70%-79%, en un 46,4% y un 29,3%, respectivamente. Esta isapre no presenta planes con coberturas hospitalarias efectivas inferiores al 50%.

Con respecto a los planes antiguos, la oferta actual de planes muestra mayor concentración en los casilleros intermedios ya descritos, en desmedro de casilleros superiores, así el rendimiento promedio de los planes nuevos es levemente inferior en ambos tipos de cobertura. Al mismo tiempo han disminuido los planes con coberturas efectivas inferiores al 50%

Isapre Normédica

El análisis en esta isapre abarca 582 planes de salud, de los cuales, 336 son nuevos. Estos últimos representan al 14% de la oferta total de planes en el Subsistema de Isapres Abiertas. El universo de planes de esta isapre muestra una cobertura efectiva promedio de 58% para prestaciones ambulatorias y de 65% para prestaciones de tipo hospitalario.

El 15,2% de los planes nuevos otorga una cobertura efectiva superior a 70% en prestaciones ambulatorias y hospitalarias, en planes antiguos esta cifra alcanza un 21,1%.

Distribución de los Planes de Normédica según Coberturas Efectivas Planes Individuales en Comercialización

		Cobertura Hospitalaria						Total	Acumulado	
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%			< a 50%
Cobertura Ambulatoria	100%				0,3%				0,3%	0,3%
	90% - 99%				2,7%				2,7%	3,0%
	80% - 89%		2,1%	2,1%		2,1%			6,3%	9,2%
	70% - 79%		4,2%	2,4%	1,5%	0,9%	1,5%	3,3%	13,7%	22,9%
	60% - 69%	0,3%	4,5%	7,1%	11,0%	6,5%	3,9%	6,0%	39,3%	62,2%
	50% - 59%		2,4%	4,8%	4,5%	6,0%	0,9%	5,7%	24,1%	86,3%
	< a 50%	0,6%	0,9%		1,8%	3,6%	1,8%	5,1%	13,7%	100,0%
Total		0,9%	14,0%	16,4%	21,7%	19,0%	8,0%	19,9%	100,0%	
Acumulado		0,9%	14,9%	31,3%	53,0%	72,0%	80,1%	100,0%		

La oferta de planes se concentra en los tramos 60%-69% y 50%-59% de cobertura ambulatoria con una participación de 39,3% y 24,1%, respectivamente. No obstante lo anterior, un 13,7% de la oferta de planes presenta coberturas ambulatorias inferiores a un 50%. En lo que se refiere a prestaciones hospitalarias, los planes nuevos se distribuyen en distintos tramos, aunque con mayor presencia en el rango 70%-79% en el cual se concentran en un 21,7%. Sin embargo, cabe destacar, que un 19,9% de los planes nuevos muestra coberturas hospitalarias efectivas inferiores al 50%.

Con respecto a los planes antiguos, la oferta actual de planes muestra un comportamiento igualmente disperso, aunque más concentrado en tramos intermedios por cuanto disminuyen notablemente los planes con coberturas hospitalarias en 100%. Aún así, se observa un mejor rendimiento promedio de los planes nuevos tanto en prestaciones de tipo ambulatorio como hospitalario.

Isapre Cruz Blanca

El análisis en esta isapre abarca 3.382 planes de salud, de los cuales, 185 son nuevos. Estos últimos representan al 7,7% de la oferta total de planes en el Subsistema de Isapres Abiertas. El universo de planes de esta isapre muestra una cobertura efectiva promedio de 58% para prestaciones ambulatorias y de 78% para prestaciones de tipo hospitalario.

Sólo un 5,4% de los planes nuevos otorga una cobertura efectiva superior a 70% en prestaciones ambulatorias y hospitalarias, en planes antiguos esta cifra alcanza un 21,3%.

Distribución de los Planes de Cruz Blanca según Coberturas Efectivas Planes Individuales en Comercialización

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%								0,0%	0,0%
	90% - 99%								0,0%	0,0%
	80% - 89%								0,0%	0,0%
	70% - 79%		3,2%	1,6%	0,5%		0,5%		5,9%	5,9%
	60% - 69%	0,5%	5,9%	22,2%	13,0%	0,5%	0,5%	1,6%	44,3%	50,3%
	50% - 59%		4,3%	17,8%	12,4%	5,9%	4,3%	1,6%	46,5%	96,8%
	< a 50%				0,5%	0,5%	0,5%	1,6%	3,2%	100,0%
Total		0,5%	13,5%	41,6%	26,5%	7,0%	5,9%	4,9%	100,0%	
Acumulado		0,5%	14,1%	55,7%	82,2%	89,2%	95,1%	100,0%		

La oferta de planes se concentra en los tramos 50%-59% y 60%-69% de cobertura ambulatoria con una participación de 46,5% y 44,3%, respectivamente. No obstante lo anterior, existe un 3,2% de los planes con coberturas ambulatorias efectivas inferiores al 50%. En lo que se refiere a prestaciones hospitalarias, los planes nuevos se distribuyen en los tramos 80%-89% y 70%-79%, en un 41,6% y en un 26,5%, respectivamente. Sin embargo, un 4,9% de los planes nuevos muestra coberturas hospitalarias efectivas inferiores al 50%.

Con respecto a los planes antiguos, la oferta actual de planes se muestra más concentrada en los casilleros intermedios antes señalados, en desmedro de casilleros superiores, a pesar de ello, el rendimiento promedio de los planes nuevos es estable con leve mejoría, particularmente, en prestaciones de tipo hospitalario.

Isapre Vida Tres

El análisis en esta isapre abarca 5.998 planes de salud, de los cuales, 445 son nuevos. Estos últimos representan al 18,5% de la oferta total de planes en el Subsistema de Isapres Abiertas. El universo de planes de esta isapre muestra una cobertura efectiva promedio de 56% para prestaciones ambulatorias y de 73% para prestaciones de tipo hospitalario.

Un 14,8% de los planes nuevos otorga una cobertura efectiva superior a 70% en prestaciones ambulatorias y hospitalarias, en los planes antiguos este porcentaje asciende a 23,8.

La oferta de planes se concentra en los tramos 50%-59% y 60%-69% de cobertura ambulatoria con una participación de 38,9% y 27,2%, respectivamente. No obstante lo anterior, un 17,8% de los planes nuevos presenta una cobertura ambulatoria efectiva inferior al 50%. En lo que se refiere a prestaciones hospitalarias, los planes nuevos se distribuyen en los tramos 80%-89% y 70%-79%, en un 25,2% y en un 17,8%, respectivamente. Se destaca que un 6,2% de los planes nuevos presenta una cobertura hospitalaria efectiva inferior al 50%.

Con respecto a los planes antiguos, la oferta actual de planes muestra mayor concentración en casilleros de cobertura intermedia en desmedro de casilleros superiores, aún así el rendimiento

promedio de los planes es bastante estable a nivel de las prestaciones ambulatorias como hospitalarias.

Distribución de los Planes de Vida Tres según Coberturas Efectivas Planes Individuales en Comercialización

		Cobertura Hospitalaria						Total	Acumulado	
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%			< a 50%
Cobertura Ambulatoria	100%			0,2%				0,2%	0,2%	
	90% - 99%		0,2%					0,2%	0,4%	
	80% - 89%		0,4%	0,7%	0,4%			1,6%	2,0%	
	70% - 79%		1,8%	9,2%	1,8%	0,4%		0,9%	14,2%	16,2%
	60% - 69%		3,8%	11,0%	7,2%	2,2%	2,0%	0,9%	27,2%	43,4%
	50% - 59%	0,2%	2,7%	13,9%	11,5%	6,3%	2,5%	1,8%	38,9%	82,2%
	< a 50%		0,2%	4,3%	4,9%	3,1%	2,7%	2,5%	17,8%	100,0%
Total		0,2%	9,2%	39,3%	25,8%	12,1%	7,2%	6,1%	100,0%	
Acumulado		0,2%	9,4%	48,8%	74,6%	86,7%	93,9%	100,0%		

Isapre Ferrosalud

El análisis en esta isapre abarca 156 planes de salud, de los cuales, 63 son nuevos. Estos últimos representan al 2,6% de la oferta total de planes en el Subsistema de Isapres Abiertas. El universo de planes de esta isapre muestra una cobertura efectiva promedio de 68% para prestaciones ambulatorias y de 71% para prestaciones de tipo hospitalario.

Un 61,9% de los planes nuevos otorga una cobertura efectiva superior a 70% en prestaciones ambulatorias y hospitalarias, en los planes antiguos este porcentaje asciende a 57%.

Distribución de los Planes de Ferrosalud según Coberturas Efectivas Planes Individuales en Comercialización

		Cobertura Hospitalaria						Total	Acumulado	
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%			< a 50%
Cobertura Ambulatoria	100%							0,0%	0,0%	
	90% - 99%		1,6%					1,6%	1,6%	
	80% - 89%	7,9%	7,9%		7,9%			23,8%	25,4%	
	70% - 79%		20,6%	7,9%	7,9%	3,2%		1,6%	41,3%	66,7%
	60% - 69%		4,8%	3,2%	4,8%	4,8%	3,2%	1,6%	22,2%	88,9%
	50% - 59%						4,8%		4,8%	93,7%
	< a 50%		4,8%		1,6%				6,3%	100,0%
Total		7,9%	39,7%	11,1%	22,2%	7,9%	7,9%	3,2%	100,0%	
Acumulado		7,9%	47,6%	58,7%	81,0%	88,9%	96,8%	100,0%		

La oferta de planes se distribuye en los tramos 70%-79%, 80%-89% y 60%-69% de cobertura ambulatoria con una participación de 41,3%, 23,8% y 22,2%, respectivamente, mientras un 6,3% de los planes nuevos presenta una cobertura ambulatoria efectiva inferior al 50%. En lo que se refiere a prestaciones hospitalarias, los planes nuevos se concentran en el tramo 90%-99% y 70%-79%, en un 39,7% y en un 22,2%, respectivamente. Por su parte, existe un 3,2% de los planes nuevos con una cobertura hospitalaria efectiva inferior al 50%

Con respecto a los planes antiguos, la oferta actual de planes se presenta igualmente dispersa con algo de concentración en el tramo 70%-79% de cobertura ambulatoria con el tramo 90%-99% de cobertura hospitalaria. Sin embargo, el rendimiento promedio de los planes nuevos es equivalente aunque con mejoría en las coberturas hospitalarias y caída en las coberturas ambulatorias.

Isapre Masvida

El análisis en esta isapre abarca 1.459 planes de salud, de los cuales, 269 son nuevos. Estos últimos representan al 11,2% de la oferta total de planes en el Subsistema de Isapres Abiertas. El universo de planes de esta isapre muestra una cobertura efectiva promedio de 65% para prestaciones ambulatorias y de 79% para prestaciones de tipo hospitalario.

Un 38,7% de los planes nuevos otorga una cobertura efectiva superior a 70% en prestaciones ambulatorias y hospitalarias, en los planes antiguos este porcentaje alcanza un 33,2%.

Distribución de los Planes de Masvida según Coberturas Efectivas Planes Individuales en Comercialización

		Cobertura Hospitalaria						Total	Acumulado	
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%			< a 50%
Cobertura Ambulatoria	100%							0,0%	0,0%	
	90% - 99%							0,0%	0,0%	
	80% - 89%		4,8%				1,5%	6,3%	6,3%	
	70% - 79%	3,0%	14,9%	12,3%	3,7%	0,4%		34,2%	40,5%	
	60% - 69%	0,4%	3,7%	10,8%	8,9%	1,5%	0,7%	26,0%	66,5%	
	50% - 59%		1,9%	2,2%	3,0%	6,7%	5,6%	1,1%	20,4%	87,0%
	< a 50%			0,7%	2,6%	3,0%	3,7%	3,0%	13,0%	100,0%
Total		3,3%	25,3%	26,0%	18,2%	11,5%	11,5%	4,1%	100,0%	
Acumulado		3,3%	28,6%	54,6%	72,9%	84,4%	95,9%	100,0%		

La oferta de planes se concentra en los tramos 70%-79% y 60%-69% de cobertura ambulatoria con una participación de 34,2% y 26%, respectivamente. No obstante lo anterior, existe un 13% de los planes nuevos con una cobertura ambulatoria efectiva inferior al 50%. En lo que se refiere a prestaciones hospitalarias, los planes nuevos se distribuyen en los tramos 80%-89%, 90%-99% y 70%-79%, en un 26%, un 25,3% y en un 18,2%, respectivamente, mientras un 4,19% de los planes muestra una cobertura hospitalaria efectiva inferior al 50%.

Con respecto a los planes antiguos, la oferta actual de planes se muestra más concentrada en los casilleros intermedios antes señalados, en desmedro de casilleros superiores, a pesar de ello, el rendimiento promedio de los planes nuevos es estable, con leve mejoría en coberturas hospitalarias y una caída en coberturas ambulatorias.

Isapre Banmédica

El análisis en esta isapre abarca 10.549 planes de salud, de los cuales, 668 son nuevos. Estos últimos representan al 27,8% de la oferta total de planes en el Subsistema de Isapres Abiertas. El universo de planes de esta isapre muestra una cobertura efectiva promedio de 58% para prestaciones ambulatorias y de 74% para prestaciones de tipo hospitalario.

Sólo un 10,2% de los planes nuevos otorga una cobertura efectiva superior a 70% en prestaciones ambulatorias y hospitalarias, en los planes antiguos este porcentaje asciende a 17,6%.

Distribución de los Planes de Banmédica según Coberturas Efectivas Planes Individuales en Comercialización

		Cobertura Hospitalaria						Total	Acumulado	
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%			< a 50%
Cobertura Ambulatoria	100%								0,0%	0,0%
	90% - 99%								0,0%	0,0%
	80% - 89%		0,4%	0,6%					1,0%	1,0%
	70% - 79%	0,1%	1,9%	6,0%	1,0%	0,1%	0,3%		9,6%	10,6%
	60% - 69%		6,3%	9,0%	7,5%	2,2%	1,2%	2,5%	28,7%	39,4%
	50% - 59%	0,1%	3,0%	13,0%	15,4%	10,8%	3,0%	2,7%	48,1%	87,4%
	< a 50%		1,0%	3,6%	3,1%	1,0%	1,9%	1,8%	12,6%	100,0%
Total		0,3%	12,7%	32,2%	27,1%	14,2%	6,4%	7,0%	100,0%	
Acumulado		0,3%	13,0%	45,2%	72,3%	86,5%	93,0%	100,0%		

La oferta de planes se concentra en los tramos 50%-59% y 60%-69% de cobertura ambulatoria con una participación de 48,1% y 28,7%, respectivamente. No obstante lo anterior, un 12,6% de los planes nuevos presenta una cobertura ambulatoria efectiva inferior al 50%. En lo que se refiere a prestaciones hospitalarias, los planes nuevos se concentran en los tramos 80%-89% y 70%-79%, en un 32,2% y en un 27,1%, respectivamente, mientras un 7% de los planes muestra una cobertura hospitalaria efectiva inferior al 50%.

Con respecto a los planes antiguos, la oferta actual de planes muestra mayor concentración en los casilleros intermedios ya descritos, en desmedro de casilleros superiores. Sin embargo, se observan mejores resultados en términos del rendimiento promedio de los planes que se caracteriza por un importante incremento tanto en las coberturas ambulatorias como en las hospitalarias.

Isapre Consalud

El análisis en esta isapre abarca 1.786 planes de salud, de los cuales, 173 son nuevos. Estos últimos representan al 7,2% de la oferta total de planes en el Subsistema de Isapres Abiertas. El universo de planes de esta isapre muestra una cobertura efectiva promedio de 57% para prestaciones ambulatorias y de 74% para prestaciones de tipo hospitalario.

Sólo un 11% de los planes nuevos otorga una cobertura efectiva superior a 70% en prestaciones ambulatorias y hospitalarias, en los planes antiguos este porcentaje asciende a un 15,8%.

La oferta de planes se concentra en los tramos 50%-59% y 60%-69% de cobertura ambulatoria con una participación de 49,7% y 34,7%, respectivamente, mientras un 3,5% de los planes muestra una cobertura ambulatoria efectiva inferior al 50%. En lo que se refiere a prestaciones hospitalarias, los planes nuevos se distribuyen en los tramos 80%-89% y 70%-79%, en un 28,9% y en un 23,7%, respectivamente. No obstante lo anterior, existe un 7,5% de los planes nuevos con coberturas hospitalarias efectivas inferiores al 50%.

Distribución de los Planes de Consalud según Coberturas Efectivas Planes Individuales en Comercialización

		Cobertura Hospitalaria						Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%		
Cobertura Ambulatoria	100%							0,0%	0,0%
	90% - 99%							0,0%	0,0%
	80% - 89%	1,2%						1,2%	1,2%
	70% - 79%	1,2%	2,9%	4,0%	1,7%	1,2%		11,0%	12,1%
	60% - 69%	4,0%	5,8%	10,4%	6,9%	2,9%	0,6%	34,7%	46,8%
	50% - 59%	2,3%	2,3%	13,3%	15,0%	9,2%	4,0%	49,7%	96,5%
	< a 50%		1,2%	1,2%			1,2%	3,5%	100,0%
Total		8,7%	12,1%	28,9%	23,7%	13,3%	5,8%	7,5%	100,0%
Acumulado		8,7%	20,8%	49,7%	73,4%	86,7%	92,5%	100,0%	

Con respecto a los planes antiguos, la oferta actual de planes presenta algo más concentrada en casilleros de orden intermedio, en desmedro de casilleros superiores, pero, con una leve mejoría en el rendimiento promedio, particularmente, de las coberturas hospitalarias.

3) Análisis Comparado de Coberturas Efectivas y de Carátula

El objetivo de este análisis es conocer a nivel general y particular, las diferencias que se producen entre las coberturas declaradas -o de carátula- consignadas en los planes que conforman la oferta de planes individuales de salud (planes nuevos) y las coberturas efectivas que estos otorgan. Lo anterior, con el propósito de dimensionar las brechas existentes y concluir acerca de la transparencia de las políticas comerciales implementadas por las isapres que conforman el Subsistema de Isapres Abiertas.

Cabe precisar, que este análisis tiene un sesgo que se origina en las decisiones de uso del plan por parte de las personas beneficiarias, quienes no necesariamente optimizan la cobertura establecida en sus planes al concurrir, por desconocimiento o convicción, a prestadores cuyos precios se encuentran por encima de los topes consignados en ellos. No obstante lo anterior, este análisis constituye una buena aproximación en el estudio de brechas de cobertura.

Metodología y Fuentes de Información

- ▶ El análisis exige la construcción de dos matrices, una para representar la distribución de los planes nuevos en función de sus coberturas de carátula (tomada del análisis 1 de este informe) y otra para representar la distribución de los planes nuevos en función de sus coberturas efectivas (tomada del análisis 2 de este informe).
- ▶ El análisis se focaliza en la oferta de planes individuales de las Isapres abiertas del Sistema, vigentes en enero de 2008 y que registran a lo menos una prestación facturada y bonificada durante el año 2007, sea ésta de tipo ambulatorio u hospitalario.
- ▶ El universo de este estudio asciende a 2.402 planes de salud que representan un 72,4% del total de planes individuales comercializados por el Sistema Isapre en enero de 2008.

Universo de Planes en Estudio por Isapre

ISAPRE	Planes en Comercialización	
	N°	%
Colmena	263	10,9%
Normédica	336	14,0%
Cruz Blanca	185	7,7%
Vida Tres	445	18,5%
Ferrosalud	63	2,6%
Masvida	269	11,2%
Banmédica	668	27,8%
Consalud	173	7,2%
Totales	2.402	100,0%

- Las fuentes de información para este análisis son el archivo maestro de planes de salud correspondiente al mes de enero de 2008 y el archivo maestro de prestaciones bonificadas correspondiente al año 2007.

Resultados

a) Análisis a Nivel del Subsistema Isapres Abiertas

El 95,2% de los planes individuales en comercialización declaran coberturas ambulatorias y hospitalarias superiores al 70%. Sin embargo, sólo un 17% de estos planes muestra coberturas efectivas de este orden. La brecha entre ambas coberturas es bastante significativa y se dimensiona en torno a los 78 puntos porcentuales.

Mientras en términos de las coberturas de carátula, los planes se concentran en los casilleros superiores del OP, que corresponden a los tramos entre 90% y 100% de cobertura hospitalaria con los tramos 70% a 100% de cobertura ambulatoria, en términos de cobertura efectiva, estos planes se dispersan, mostrando mayor concentración en casilleros más bajos que corresponden a los tramos 70% a 89% de cobertura hospitalaria con los tramos 50% a 69% de cobertura ambulatoria.

La brecha existente, puede tener origen en dos causas que se complementan. La primera causa es atingente a las propias isapres que establecen políticas comerciales poco transparentes cuyo propósito es atraer clientes y conseguir la venta de los planes por medio de la generación de expectativas de rendimiento de los planes que se encuentran sobrevaloradas. Y, la segunda, se atribuye a los propios/as usuarios/as que por desinformación y/o convicción no optimizan el rendimiento de su plan de salud al acudir a prestadores más caros que los definidos para el plan (sesgo del análisis).

Con todo, se puede concluir que, entre las coberturas de carátula y las coberturas efectivas asociadas a los planes de salud en comercialización existen diferencias sustantivas. No obstante ello, estas brechas tienden a disminuir paulatinamente en el tiempo, por cuanto, los planes nuevos con respecto a los antiguos se han posicionado en casilleros del OP más conservadores en cuanto a sus coberturas de carátula y esta posición ha permanecido relativamente estable en cuanto a las coberturas efectivas, las que incluso muestran mejoría, especialmente, en lo que se refiere a coberturas ambulatorias.

Distribución de los Planes Individuales en Comercialización Isapres Abiertas. Enero de 2008

Planes Nuevos según Coberturas de Carátula

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%	15,0%	0,0%	0,0%	0,0%				15,0%	15,0%
	90% - 99%	2,2%	3,8%	0,0%	0,1%	0,2%			6,4%	21,4%
	80% - 89%	10,6%	0,4%	0,0%	0,0%				11,0%	32,4%
	70% - 79%	1,2%	60,7%	0,2%	0,9%	2,2%	0,6%	0,0%	65,9%	98,3%
	60% - 69%		0,6%		0,0%	0,7%	0,1%		1,5%	99,8%
	50% - 59%		0,1%	0,1%					0,2%	100,0%
	< a 50%								0,0%	100,0%
Total		29,0%	65,6%	0,4%	1,0%	3,2%	0,7%	0,0%	100,0%	
Acumulado		29,0%	94,6%	95,0%	96,1%	99,3%	100,0%	100,0%		

Planes Nuevos según Coberturas Efectivas

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%				0,1%	0,1%
	90% - 99%	0,0%	0,1%	0,0%	0,4%				0,5%	0,5%
	80% - 89%	0,3%	1,3%	0,8%	0,3%	0,3%	0,2%		3,1%	3,7%
	70% - 79%	0,5%	4,5%	7,1%	1,7%	0,5%	0,3%	0,7%	15,3%	18,9%
	60% - 69%	0,4%	4,7%	11,7%	8,5%	2,8%	1,5%	2,2%	31,8%	50,8%
	50% - 59%	0,2%	2,5%	10,3%	11,2%	7,7%	3,0%	2,4%	37,4%	88,2%
	< a 50%	0,1%	0,7%	2,1%	2,8%	1,9%	2,1%	2,1%	11,8%	100,0%
Total		1,5%	13,8%	32,1%	24,9%	13,2%	7,1%	7,3%	100,0%	
Acumulado		1,5%	15,3%	47,4%	72,4%	85,6%	92,7%	100,0%		

b) Análisis por Isapre

Las matrices del OP correspondientes a los planes en comercialización tanto respecto de coberturas de carátula como de coberturas efectivas, de cada una de las isapres abiertas en estudio, se acompañan en el anexo 3 del presente informe.

Isapre Colmena Golden Cross

Un 58,2% de los planes nuevos de esta isapre declaran coberturas de carátula, ambulatorias y hospitalarias, superiores al 70%, mientras que, en términos de coberturas efectivas, sólo un 19,8% muestra este rendimiento. La brecha entre ambas coberturas en este aspecto alcanza 38,4 puntos porcentuales.

La oferta de planes de esta isapre se presenta dispersa en cuanto a coberturas de carátula, abarcando distintas combinaciones de coberturas ambulatorias y hospitalarias aunque con mayor concentración en el casillero que corresponde al tramo 70%-79% de cobertura ambulatoria con el tramo 90%-99% de cobertura hospitalaria y en el casillero que combina el tramo 70%-79% de cobertura ambulatoria con el tramo 60%-69% de cobertura hospitalaria. Asimismo, la isapre no presenta planes con coberturas de carátula inferiores al 50%. Con

respecto a las coberturas efectivas los planes tienden a agruparse en casilleros más bajos que los mencionados, destacando la presencia de un 9,1% de los planes con coberturas ambulatorias efectivas inferiores a un 50%.

En conclusión, esta isapre presenta diferencias importantes entre las coberturas de carátula y las coberturas efectivas asociadas a los planes individuales en comercialización. Sin embargo, estas brechas son bastante inferiores a las que se observan en el Subsistema de Isapres Abiertas considerado en su conjunto. Las menores brechas se atribuyen a una oferta de planes más dispersa que abarca distintas combinaciones de coberturas ambulatorias y hospitalarias.

Isapre Normédica

El 100% de los planes nuevos de esta isapre declaran coberturas de carátula, ambulatorias y hospitalarias, superiores al 70%, mientras que, en términos de coberturas efectivas, sólo un 15,2% muestra este rendimiento. La brecha entre ambas coberturas en este aspecto alcanza 84,8 puntos porcentuales.

Mientras en términos de las coberturas de carátula la oferta de planes de esta isapre se presenta concentrada en un 93,8% en el casillero superior del OP, con 100% de cobertura tanto ambulatoria como hospitalaria, con respecto a las coberturas efectivas los planes se muestran más dispersos, particularmente, en relación con la cobertura hospitalaria, además, se observa mayor presencia de planes en casilleros bastante más bajos, esto es, en los tramos 50% a 69% de cobertura ambulatoria. Se destaca un 13,7% de los planes con cobertura ambulatoria efectiva inferior a un 50% y un 19,9% de los planes con cobertura hospitalaria efectiva inferior a este porcentaje.

En conclusión, esta isapre presenta diferencias muy significativas entre las coberturas de carátula y las coberturas efectivas asociadas a los planes individuales en comercialización. Esto se atribuye a un diseño poco transparente de la oferta de planes que centra a casi la totalidad de ellos en el casillero máximo del OP con 100%/100% en coberturas de carátula ambulatorias y hospitalarias, respectivamente, generando mayores expectativas que las reales en los beneficiarios/as.

Isapre Cruz Blanca

Un 98,4% de los planes nuevos de esta isapre declaran coberturas de carátula, ambulatorias y hospitalarias, superiores al 70%, mientras que, en términos de coberturas efectivas, sólo un 5,4% muestra este rendimiento. La brecha entre ambas coberturas en este aspecto alcanza 93 puntos porcentuales.

Con respecto a las coberturas de carátula, la oferta de planes de esta isapre se presenta concentrada en un 93% en el casillero que combina el tramo 70%-79% de cobertura ambulatoria con el tramo 90%-99% de cobertura hospitalaria, mientras que, en términos de las coberturas efectivas, los planes se presentan más dispersos en casilleros inferiores al 70% en coberturas ambulatorias e inferiores al 90% en coberturas hospitalarias. Además, se observa que un 3,2% de los planes tiene cobertura ambulatoria efectiva inferior a un 50% y un 4,9% de los planes tiene una cobertura hospitalaria efectiva inferior a este porcentaje.

En conclusión, esta isapre presenta diferencias muy significativas entre las coberturas de carátula y las coberturas efectivas asociadas a los planes individuales en comercialización, lo que se atribuye a un diseño poco transparente de la oferta de planes que centra a casi la

totalidad de ellos en el casillero del OP con 70%/90% en coberturas de carátula ambulatorias y hospitalarias, respectivamente, generando mayores expectativas que las reales en los beneficiarios/as.

Isapre Vida Tres

El 100% de los planes nuevos de esta isapre declaran coberturas de carátula, ambulatorias y hospitalarias, superiores al 70%, mientras que, en términos de coberturas efectivas, sólo un 14,8% muestra este rendimiento. La brecha entre ambas coberturas en este aspecto alcanza 85,2 puntos porcentuales.

Con respecto a las coberturas de carátula, la oferta de planes de esta isapre se presenta concentrada en un 91,2% en el casillero que combina el tramo 70%-79% de cobertura ambulatoria con el tramo 90%-99% de cobertura hospitalaria, mientras que, en términos de las coberturas efectivas, los planes se distribuyen en casilleros inferiores, particularmente, en aquellos que combinan los tramos 50%-59% y 60%-69% de cobertura ambulatoria con los tramos 70%-79% y 80%-89% de cobertura hospitalaria. Además, se destaca que un 17,8% de los planes tiene cobertura ambulatoria efectiva inferior a un 50% y un 6,1% de los planes tiene una cobertura hospitalaria efectiva inferior a este porcentaje.

En conclusión, esta isapre presenta diferencias significativas entre las coberturas de carátula y las coberturas efectivas asociadas a los planes individuales en comercialización, lo que se atribuye a un diseño poco transparente de la oferta de planes que centra a casi la totalidad de ellos en el casillero del OP con 70%/90% en coberturas de carátula ambulatorias y hospitalarias, respectivamente, generando mayores expectativas que las reales en los beneficiarios/as.

Isapre Ferrosalud

El 100% de los planes nuevos de esta isapre declaran coberturas de carátula, ambulatorias y hospitalarias, superiores al 70%, mientras que, en términos de coberturas efectivas, sólo un 61,9% muestra este rendimiento. La brecha entre ambas coberturas en este aspecto alcanza 38,1 puntos porcentuales.

Con respecto a las coberturas de carátula, la oferta de planes de esta isapre se presenta concentrada en un 100% en el casillero que combina el tramo 80%-89% de cobertura ambulatoria con el tramo 100% de cobertura hospitalaria, mientras que, en términos de las coberturas efectivas, los planes se distribuyen en casilleros inferiores, que combinan principalmente, los tramos 60% a 89% de cobertura ambulatoria con los tramos 70% a 99% de cobertura hospitalaria. Además, un 6,3% de los planes tiene cobertura ambulatoria efectiva inferior a un 50% y un 3,2% de los planes tiene una cobertura hospitalaria efectiva inferior a este porcentaje.

En conclusión, esta isapre presenta diferencias importantes entre las coberturas de carátula y las coberturas efectivas asociadas a los planes individuales en comercialización. Sin embargo, estas brechas son bastante inferiores a las que se observan en el Subsistema de Isapres Abiertas en su conjunto.

Isapre Masvida

El 100% de los planes nuevos de esta isapre declaran coberturas de carátula, ambulatorias y hospitalarias, superiores al 70%, mientras que, en términos de coberturas efectivas, sólo un 38,7% muestra este rendimiento. La brecha entre ambas coberturas en este aspecto alcanza 61,3 puntos porcentuales.

En relación con las coberturas de carátula, la oferta de planes de esta isapre se presenta concentrada en un 86,2% en el tramo 100% de cobertura hospitalaria y más dispersa en términos de la cobertura ambulatoria, abarcando los tramos desde el 70% al 99%. Con respecto a las coberturas efectivas los planes se presentan más dispersos con tendencia a agruparse en casilleros inferiores a los mencionados, se destaca la presencia de un 13% de los planes con coberturas ambulatorias efectivas inferiores a un 50% y un 4,1% de planes con coberturas hospitalarias inferiores al 50%.

En conclusión, esta isapre presenta diferencias muy importantes entre las coberturas de carátula y las coberturas efectivas asociadas a los planes individuales en comercialización. Sin embargo, estas brechas son algo inferiores a las que se observan en el Subsistema de Isapres Abiertas en su conjunto.

Isapre Banmédica

El 100% de los planes nuevos de esta isapre declaran coberturas de carátula, ambulatorias y hospitalarias, superiores al 70%, mientras que, en términos de coberturas efectivas, sólo un 10,2% muestra este rendimiento. La brecha entre ambas coberturas en este aspecto alcanza 89,8 puntos porcentuales.

Con respecto a las coberturas de carátula, la oferta de planes de esta isapre se presenta concentrada en un 87,9% en el casillero que combina el tramo 70%-79% de cobertura ambulatoria con el tramo 90%-99% de cobertura hospitalaria, mientras que, en términos de las coberturas efectivas, los planes se distribuyen en casilleros inferiores, particularmente, en aquellos que combinan los tramos 50%-59% y 60%-69% de cobertura ambulatoria con tramos dispersos de coberturas hospitalarias donde destacan los tramos 70%-79% y 80%-89% de cobertura hospitalaria. Además, se observa que un 12,6% de los planes tiene cobertura ambulatoria efectiva inferior a un 50% y un 7% de los planes tiene una cobertura hospitalaria efectiva inferior a este porcentaje.

En conclusión, esta isapre presenta diferencias significativas entre las coberturas de carátula y las coberturas efectivas asociadas a los planes individuales en comercialización, lo que se atribuye a un diseño poco transparente de la oferta de planes que centra a casi la totalidad de ellos en el casillero del OP con 70%/90% en coberturas de carátula ambulatorias y hospitalarias, respectivamente, generando mayores expectativas que las reales en los beneficiarios/as.

Isapre Consalud

El 98,8% de los planes nuevos de esta isapre declaran coberturas de carátula, ambulatorias y hospitalarias, superiores al 70%, mientras que, en términos de coberturas efectivas, sólo un 11% muestra este rendimiento. La brecha entre ambas coberturas en este aspecto alcanza 87,8 puntos porcentuales.

Con respecto a las coberturas de carátula, la oferta de planes de esta isapre se presenta concentrada en un 86,1% en el casillero que combina el tramo 70%-79% de cobertura ambulatoria con el tramo 90%-99% de cobertura hospitalaria, aunque también se observa un 11% de los planes en el casillero que combina el tramo 100% de cobertura hospitalaria con el tramo 80%-89% de cobertura ambulatoria. En términos de las coberturas efectivas, los planes se distribuyen en casilleros inferiores, particularmente, en aquellos que combinan los tramos 50%-59% y 60%-69% de cobertura ambulatoria con distintos tramos de cobertura hospitalaria. Además, se observa un 3,5% de los planes con cobertura ambulatoria efectiva inferior a un 50% y un 7,5% de los planes con una cobertura hospitalaria efectiva inferior a este porcentaje.

En conclusión, esta isapre presenta diferencias significativas entre las coberturas de carátula y las coberturas efectivas asociadas a los planes individuales en comercialización, lo que se atribuye a un diseño poco transparente de la oferta de planes que centra a casi la totalidad de ellos en el casillero del OP con 70%/90% en coberturas de carátula ambulatorias y hospitalarias, respectivamente, generando mayores expectativas que las reales en los beneficiarios/as.

V. Principales Conclusiones

El Observador de Planes constituye un primer intento por estudiar y hacer más transparentes las coberturas financieras asociadas a los planes individuales comercializados por el Sistema Isapre. En efecto, el análisis de este instrumento, construido en función de las coberturas declaradas y efectivas asociadas a los planes, nos permite obtener importantes conclusiones en torno al tamaño, concentración y comportamiento de la oferta de planes en el tiempo, tanto a nivel agregado como por isapre, también, permite conocer y dimensionar las brechas existentes entre ambas coberturas y su evolución.

El análisis de los planes de salud en función de sus coberturas de carátula proporciona las siguientes conclusiones principales:

- ▶ La gran mayoría de los planes estudiados declaran coberturas ambulatorias y hospitalarias superiores al 70%, tanto a nivel de planes nuevos como antiguos. No obstante lo anterior, la oferta de planes ha evolucionado hacia casilleros que combinan coberturas de carátula un poco más conservadoras, perdiendo participación en el casillero que combina el tramo 80%-89% de cobertura ambulatoria con el tramo 100% de cobertura hospitalaria, en más de 25 puntos porcentuales y concentrándose mayoritariamente en el tramo 70%-79% de cobertura ambulatoria con el tramo 90%-99% de cobertura hospitalaria.
- ▶ La mayoría de las isapres muestra este comportamiento de concentración en el tramo 70%/90% de cobertura ambulatoria y hospitalaria, respectivamente, con una tendencia algo más conservadora en la cobertura. Destacan las isapres Colmena y Masvida con una oferta algo más amplia de planes, que considera más alternativas de combinación entre las coberturas ambulatorias y hospitalarias, también destaca la Isapre Normédica que concentra la oferta de planes en el casillero máximo del OP, esto es, 100%/100% aunque con incipiente generación de planes en casilleros inferiores y, finalmente, la Isapre Ferrosalud que concentra su oferta en el casillero 80%/100%, más alto que el resto donde muestra mejoría con respecto a la cobertura hospitalaria y caída en relación con la cobertura ambulatoria.

- ▶ Esta evolución general de la oferta hacia combinaciones de cobertura más conservadoras se interpreta como un intento por sincerar las coberturas reales de los planes y hacer más transparentes sus características concretas.
- ▶ Cabe hacer notar que un 15% de los planes nuevos presentan coberturas de carátula en el casillero 100%/100% de cobertura ambulatoria y hospitalaria, respectivamente. Estos planes corresponden a las isapres Normédica y Banmédica y su generación se puede atribuir a la necesidad de capturar a un segmento de beneficiarios de bajo impacto en el gasto, como son, los hombres jóvenes sin cargas, con el objeto de mejorar o equilibrar la rentabilidad de la isapre.

El análisis de los planes de salud en función de sus coberturas efectivas proporciona las conclusiones que se presentan a continuación:

- ▶ Un 20,4% de los planes en estudio presentan coberturas efectivas superiores al 70% tanto en prestaciones ambulatorias como hospitalarias. Este porcentaje es menor en el grupo de planes nuevos que en el grupo de planes antiguos, lo que es indicativo de una evolución de la oferta hacia casilleros que combinan coberturas ambulatorias y hospitalarias más conservadoras que antes.
- ▶ Al comparar la distribución de los planes nuevos con respecto a los antiguos, se observa que la oferta actual de planes se presenta más concentrada en casilleros intermedios que combinan los tramos 50% al 69% de cobertura ambulatoria con los tramos 70% al 89% de cobertura hospitalaria. No obstante lo anterior, los planes nuevos presentan más o menos el mismo rendimiento que los planes antiguos.
- ▶ Las isapres que muestran una leve mejoría en el rendimiento de sus planes son Normédica y Banmédica y las que han empeorado el rendimiento de sus planes son Colmena y Masvida, mientras que las demás permanecen relativamente estables.

El análisis comparado de los planes de salud en términos de sus coberturas efectivas y de carátula proporciona las siguientes conclusiones finales:

- ▶ Entre las coberturas de carátula y las coberturas efectivas asociadas a los planes de salud en comercialización existen diferencias sustantivas. No obstante ello, estas brechas tienden a disminuir paulatinamente en el tiempo, por cuanto, los planes nuevos con respecto a los antiguos se han posicionado en casilleros del OP más conservadores en cuanto a sus coberturas de carátula y han permanecido relativamente estables en cuanto a las coberturas efectivas.
- ▶ Con respecto a las coberturas de carátula, los planes nuevos se concentran en los casilleros superiores del OP, que corresponden a los tramos entre 90% y 100% de cobertura hospitalaria con los tramos 70% a 100% de cobertura ambulatoria, en términos de cobertura efectiva, estos planes se dispersan, mostrando mayor concentración en casilleros más bajos que corresponden a los tramos 70% a 89% de cobertura hospitalaria con los tramos 50% a 69% de cobertura ambulatoria.
- ▶ Las brechas existentes, pueden tener origen en dos causas que se complementan. La primera causa es atinente a las propias isapres que establecen políticas comerciales poco transparentes cuyo propósito es atraer clientes y conseguir la venta de los planes por medio de la generación de expectativas de rendimiento de los planes que se encuentran

sobrevaloradas. Y, la segunda, se atribuye a los propios/as usuarios/as que por desinformación y/o convicción no optimizan el rendimiento de su plan de salud al acudir a prestadores más caros que los definidos para el plan (sesgo del análisis).

- ▶ Las Isapres que presentan las menores brechas entre coberturas efectivas y de carátula son Ferrosalud, Colmena y Masvida, el resto de las isapres muestran diferencias significativas que superan los 80 puntos porcentuales considerando el grupo de planes con coberturas combinadas superiores al 70%.

ANEXO 1

ANÁLISIS DE LAS COBERTURAS DE CARÁTULA ISAPRE COLMENA GOLDEN CROSS

PLANES EN ESTUDIO

Nuevos (comercializados)	263
Antiguos (no comercializados)	<u>1.197</u>
Total	1.460

Distribución de los Planes Individuales de Salud según Coberturas de Carátula Enero de 2008

Planes Nuevos

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%								0,0%	0,0%
	90% - 99%		8,0%	0,4%	1,1%	2,3%			11,8%	11,8%
	80% - 89%								0,0%	11,8%
	70% - 79%		40,3%	1,5%	6,8%	20,5%	5,3%	0,4%	74,9%	86,7%
	60% - 69%		5,7%		0,4%	5,3%	1,1%		12,5%	99,2%
	50% - 59%		0,8%						0,8%	100,0%
	< a 50%								0,0%	100,0%
Total		0,0%	54,8%	1,9%	8,4%	28,1%	6,5%	0,4%	100,0%	
Acumulado		0,0%	54,8%	56,7%	65,0%	93,2%	99,6%	100,0%		

Planes Antiguos

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%	0,3%	0,1%						0,4%	0,4%
	90% - 99%	6,6%	0,8%	0,5%	2,7%	0,4%			10,9%	11,4%
	80% - 89%	18,3%	1,3%	1,8%	7,7%	7,1%	0,8%	0,1%	37,1%	48,5%
	70% - 79%	1,9%	24,7%	0,8%	6,9%	12,8%	2,1%	0,2%	49,5%	97,9%
	60% - 69%					0,6%			0,6%	98,5%
	50% - 59%	0,8%	0,6%				0,1%	0,1%	1,5%	100,0%
	< a 50%								0,0%	100,0%
Total		27,9%	27,5%	3,1%	17,3%	20,9%	3,0%	0,3%	100,0%	
Acumulado		27,9%	55,4%	58,5%	75,8%	96,7%	99,7%	100,0%		

ANÁLISIS DE LAS COBERTURAS DE CARÁTULA ISAPRE NORMÉMICA

PLANES EN ESTUDIO

Nuevos (comercializados)	336
Antiguos (no comercializados)	246
Total	582

Distribución de los Planes Individuales de Salud según Coberturas de Carátula Enero de 2008

Planes Nuevos

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%	93,8%							93,8%	93,8%
	90% - 99%	0,6%							0,6%	94,3%
	80% - 89%	5,4%							5,4%	99,7%
	70% - 79%	0,3%							0,3%	100,0%
	60% - 69%								0,0%	100,0%
	50% - 59%								0,0%	100,0%
	< a 50%								0,0%	100,0%
	Total	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	
Acumulado	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%		

Planes Antiguos

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%	99,6%							99,6%	99,6%
	90% - 99%	0,4%							0,4%	100,0%
	80% - 89%								0,0%	100,0%
	70% - 79%								0,0%	100,0%
	60% - 69%								0,0%	100,0%
	50% - 59%								0,0%	100,0%
	< a 50%								0,0%	100,0%
	Total	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	
Acumulado	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%		

ANÁLISIS DE LAS COBERTURAS DE CARÁTULA ISAPRE CRUZ BLANCA

PLANES EN ESTUDIO

Nuevos (comercializados)	185
Antiguos (no comercializados)	<u>3.197</u>
Total	3.382

Distribución de los Planes Individuales de Salud según Coberturas de Carátula Enero de 2008

Planes Nuevos

		Cobertura Hospitalaria						Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%		
Cobertura Ambulatoria	100%							0,0%	0,0%
	90% - 99%							0,0%	0,0%
	80% - 89%		5,4%					5,4%	5,4%
	70% - 79%		93,0%					93,0%	98,4%
	60% - 69%							0,0%	98,4%
	50% - 59%			1,6%				1,6%	100,0%
	< a 50%							0,0%	100,0%
Total		0,0%	98,4%	1,6%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	
Acumulado		0,0%	98,4%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	

Planes Antiguos

		Cobertura Hospitalaria						Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%		
Cobertura Ambulatoria	100%							0,0%	0,0%
	90% - 99%	5,9%	0,1%					6,0%	6,0%
	80% - 89%	40,0%	0,6%	2,9%				43,5%	49,5%
	70% - 79%	2,3%	43,8%	1,4%	0,5%			48,1%	97,6%
	60% - 69%	0,6%	0,2%	0,7%		0,3%		1,8%	99,5%
	50% - 59%	0,3%	0,2%				0,1%	0,5%	100,0%
	< a 50%							0,0%	100,0%
Total		49,1%	44,9%	5,0%	0,5%	0,3%	0,1%	100,0%	
Acumulado		49,1%	94,0%	99,0%	99,6%	99,9%	100,0%	100,0%	

ANÁLISIS DE LAS COBERTURAS DE CARÁTULA ISAPRE VIDA TRES

PLANES EN ESTUDIO

Nuevos (comercializados)	445
Antiguos (no comercializados)	<u>5.553</u>
Total	5.998

Distribución de los Planes Individuales de Salud según Coberturas de Carátula Enero de 2008

Planes Nuevos

		Cobertura Hospitalaria						Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%		
Cobertura Ambulatoria	100%							0,0%	0,0%
	90% - 99%		7,9%					7,9%	7,9%
	80% - 89%							0,0%	7,9%
	70% - 79%	0,4%	91,2%	0,4%				92,1%	100,0%
	60% - 69%							0,0%	100,0%
	50% - 59%							0,0%	100,0%
	< a 50%							0,0%	100,0%
Total		0,4%	99,1%	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	
Acumulado		0,4%	99,6%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	

Planes Antiguos

		Cobertura Hospitalaria						Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%		
Cobertura Ambulatoria	100%	4,0%				0,0%		4,0%	4,0%
	90% - 99%	13,8%	0,3%		0,0%	0,0%		14,1%	18,1%
	80% - 89%	31,6%	19,0%	3,4%	0,1%	0,1%		54,2%	72,3%
	70% - 79%	1,8%	23,2%	0,1%	0,1%	0,2%		25,4%	97,7%
	60% - 69%	0,4%	0,0%		0,3%	0,3%		1,1%	98,8%
	50% - 59%	1,2%				0,0%	0,0%	1,2%	100,0%
	< a 50%							0,0%	100,0%
Total		52,7%	42,5%	3,5%	0,5%	0,7%	0,0%	100,0%	
Acumulado		52,7%	95,2%	98,6%	99,2%	99,8%	99,8%	99,8%	

ANÁLISIS DE LAS COBERTURAS DE CARÁTULA ISAPRE FERROSALUD

PLANES EN ESTUDIO

Nuevos (comercializados)	63
Antiguos (no comercializados)	93
Total	156

Distribución de los Planes Individuales de Salud según Coberturas de Carátula Enero de 2008

Planes Nuevos

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%								0,0%	0,0%
	90% - 99%								0,0%	0,0%
	80% - 89%	100,0%							100,0%	100,0%
	70% - 79%								0,0%	100,0%
	60% - 69%								0,0%	100,0%
	50% - 59%								0,0%	100,0%
	< a 50%								0,0%	100,0%
Total		100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	
Acumulado		100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%		

Planes Antiguos

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%								0,0%	0,0%
	90% - 99%		9,7%						9,7%	9,7%
	80% - 89%	90,3%							90,3%	100,0%
	70% - 79%								0,0%	100,0%
	60% - 69%								0,0%	100,0%
	50% - 59%								0,0%	100,0%
	< a 50%								0,0%	100,0%
Total		90,3%	9,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	
Acumulado		90,3%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%		

ANÁLISIS DE LAS COBERTURAS DE CARÁTULA ISAPRE MASVIDA

PLANES EN ESTUDIO

Nuevos (comercializados)	269
Antiguos (no comercializados)	<u>1.190</u>
Total	1.459

Distribución de los Planes Individuales de Salud según Coberturas de Carátula Enero de 2008

Planes Nuevos

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%								0,0%	0,0%
	90% - 99%	18,6%							18,6%	18,6%
	80% - 89%	57,6%							57,6%	76,2%
	70% - 79%	10,0%	13,8%						23,8%	100,0%
	60% - 69%								0,0%	100,0%
	50% - 59%								0,0%	100,0%
	< a 50%								0,0%	100,0%
	Total	86,2%	13,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	
Acumulado	86,2%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%			

Planes Antiguos

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%	0,1%							0,1%	0,1%
	90% - 99%	19,6%	0,3%						19,8%	19,9%
	80% - 89%	52,5%	0,8%	8,2%					61,6%	81,5%
	70% - 79%		18,4%		0,1%				18,5%	100,0%
	60% - 69%								0,0%	100,0%
	50% - 59%								0,0%	100,0%
	< a 50%								0,0%	100,0%
	Total	72,2%	19,5%	8,2%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	
Acumulado	72,2%	91,7%	99,9%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%			

ANÁLISIS DE LAS COBERTURAS DE CARÁTULA ISAPRE BANMÉDICA

PLANES EN ESTUDIO

Nuevos (comercializados)	668
Antiguos (no comercializados)	<u>9.881</u>
Total	10.549

Distribución de los Planes Individuales de Salud según Coberturas de Carátula Enero de 2008

Planes Nuevos

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%	6,7%							6,7%	6,7%
	90% - 99%		5,4%						5,4%	12,1%
	80% - 89%								0,0%	12,1%
	70% - 79%		87,9%						87,9%	100,0%
	60% - 69%								0,0%	100,0%
	50% - 59%								0,0%	100,0%
	< a 50%								0,0%	100,0%
Total		6,7%	93,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	
Acumulado		6,7%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%		

Planes Antiguos

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%	6,2%	0,4%	0,1%	0,1%	0,1%			7,0%	7,0%
	90% - 99%	7,5%	1,3%	0,1%		0,0%			8,9%	15,8%
	80% - 89%	35,7%	11,7%	1,0%	0,0%	0,2%			48,7%	64,5%
	70% - 79%	3,5%	26,4%	1,0%	0,5%	0,3%	0,0%		31,6%	96,1%
	60% - 69%	0,0%	0,1%	1,4%	1,9%	0,2%			3,6%	99,7%
	50% - 59%		0,0%		0,1%	0,1%	0,1%		0,3%	100,0%
	< a 50%								0,0%	100,0%
Total		52,9%	39,9%	3,7%	2,5%	0,9%	0,1%	0,0%	100,0%	
Acumulado		52,9%	92,8%	96,5%	99,0%	99,9%	100,0%	100,0%		

ANÁLISIS DE LAS COBERTURAS DE CARÁTULA ISAPRE CONSALUD

PLANES EN ESTUDIO

Nuevos (comercializados)	173
Antiguos (no comercializados)	<u>1.613</u>
Total	1.786

Distribución de los Planes Individuales de Salud según Coberturas de Carátula Enero de 2008

Planes Nuevos

		Cobertura Hospitalaria						Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%		
Cobertura Ambulatoria	100%							0,0%	0,0%
	90% - 99%							0,0%	0,0%
	80% - 89%	11,0%						11,0%	11,0%
	70% - 79%		86,1%		1,7%			87,9%	98,8%
	60% - 69%					1,2%		1,2%	100,0%
	50% - 59%							0,0%	100,0%
	< a 50%							0,0%	100,0%
Total		11,0%	86,1%	0,0%	1,7%	1,2%	0,0%	100,0%	
Acumulado		11,0%	97,1%	97,1%	98,8%	100,0%	100,0%	100,0%	

Planes Antiguos

		Cobertura Hospitalaria						Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%		
Cobertura Ambulatoria	100%							0,0%	0,0%
	90% - 99%	1,4%	0,1%					1,4%	1,4%
	80% - 89%	44,6%	1,4%	1,0%				47,1%	48,5%
	70% - 79%	7,1%	36,0%	0,3%	1,2%			44,6%	93,1%
	60% - 69%	6,3%				0,3%		6,6%	99,8%
	50% - 59%		0,2%					0,2%	100,0%
	< a 50%							0,0%	100,0%
Total		59,5%	37,7%	1,3%	1,2%	0,3%	0,0%	100,0%	
Acumulado		59,5%	97,1%	98,5%	99,7%	100,0%	100,0%	100,0%	

ANEXO 2

ANÁLISIS DE LAS COBERTURAS EFECTIVAS ISAPRE COLMENA GOLDEN CROSS

PLANES EN ESTUDIO

Nuevos (comercializados)	263
Antiguos (no comercializados)	<u>1.197</u>
Total	1.460

Distribución de los Planes Individuales de Salud según Coberturas Efectivas Enero de 2008

Planes Nuevos

		Cobertura Hospitalaria						Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%		
Cobertura Ambulatoria	100%							0,0%	0,0%
	90% - 99%							0,0%	0,0%
	80% - 89%		0,4%	1,9%				2,3%	2,3%
	70% - 79%		3,4%	12,9%	1,1%			17,5%	19,8%
	60% - 69%		2,3%	22,1%	8,4%	2,7%	0,4%	35,7%	55,5%
	50% - 59%		1,5%	8,0%	16,0%	8,0%	1,9%	35,4%	90,9%
	< a 50%			1,5%	3,8%	1,5%	2,3%	9,1%	100,0%
Total	0,0%	7,6%	46,4%	29,3%	12,2%	4,6%	0,0%	100,0%	
Acumulado	0,0%	7,6%	54,0%	83,3%	95,4%	100,0%	100,0%		

Planes Antiguos

		Cobertura Hospitalaria						Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%		
Cobertura Ambulatoria	100%							0,0%	0,0%
	90% - 99%	0,2%	0,2%		0,2%			0,5%	0,5%
	80% - 89%	0,3%	3,0%	1,6%	0,6%		0,1%	0,1%	5,6%
	70% - 79%	0,5%	6,9%	5,2%	2,1%	0,7%	0,3%	0,1%	15,7%
	60% - 69%	0,5%	5,8%	14,0%	7,9%	3,4%	1,0%	0,4%	33,1%
	50% - 59%	0,2%	1,7%	6,0%	11,5%	9,3%	2,8%	0,4%	31,9%
	< a 50%	0,1%	0,8%	1,2%	3,0%	2,9%	3,3%	1,9%	13,2%
Total	1,7%	18,3%	28,0%	25,2%	16,3%	7,6%	2,9%	100,0%	
Acumulado	1,7%	20,0%	48,0%	73,2%	89,5%	97,1%	100,0%		

ANÁLISIS DE LAS COBERTURAS EFECTIVAS ISAPRE NORMÉMICA

PLANES EN ESTUDIO

Nuevos (comercializados)	336
Antiguos (no comercializados)	246
Total	582

Distribución de los Planes Individuales de Salud según Coberturas Efectivas Enero de 2008

Planes Nuevos

		Cobertura Hospitalaria						Total	Acumulado	
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%			< a 50%
Cobertura Ambulatoria	100%				0,3%				0,3%	0,3%
	90% - 99%				2,7%				2,7%	3,0%
	80% - 89%		2,1%	2,1%		2,1%			6,3%	9,2%
	70% - 79%		4,2%	2,4%	1,5%	0,9%	1,5%	3,3%	13,7%	22,9%
	60% - 69%	0,3%	4,5%	7,1%	11,0%	6,5%	3,9%	6,0%	39,3%	62,2%
	50% - 59%		2,4%	4,8%	4,5%	6,0%	0,9%	5,7%	24,1%	86,3%
	< a 50%	0,6%	0,9%		1,8%	3,6%	1,8%	5,1%	13,7%	100,0%
Total		0,9%	14,0%	16,4%	21,7%	19,0%	8,0%	19,9%	100,0%	
Acumulado		0,9%	14,9%	31,3%	53,0%	72,0%	80,1%	100,0%		

Planes Antiguos

		Cobertura Hospitalaria						Total	Acumulado	
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%			< a 50%
Cobertura Ambulatoria	100%				0,4%				0,4%	0,4%
	90% - 99%		1,2%						1,2%	1,6%
	80% - 89%	2,4%		2,4%	3,3%	0,8%			8,9%	10,6%
	70% - 79%	0,8%	2,4%	5,7%	2,4%	2,4%	1,6%	1,6%	17,1%	27,6%
	60% - 69%	0,4%	4,1%	4,9%	6,9%	4,9%		0,8%	22,0%	49,6%
	50% - 59%		0,8%	3,3%	5,7%	5,7%	5,7%	6,5%	27,6%	77,2%
	< a 50%	0,8%	2,0%	3,3%	3,3%	4,5%	1,2%	7,7%	22,8%	100,0%
Total		4,5%	10,6%	19,5%	22,0%	18,3%	8,5%	16,7%	100,0%	
Acumulado		4,5%	15,0%	34,6%	56,5%	74,8%	83,3%	100,0%		

ANÁLISIS DE LAS COBERTURAS EFECTIVAS ISAPRE CRUZ BLANCA

PLANES EN ESTUDIO

Nuevos (comercializados)	185
Antiguos (no comercializados)	<u>3.197</u>
Total	3.382

Distribución de los Planes Individuales de Salud según Coberturas Efectivas Enero de 2008

Planes Nuevos

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%								0,0%	0,0%
	90% - 99%								0,0%	0,0%
	80% - 89%								0,0%	0,0%
	70% - 79%		3,2%	1,6%	0,5%		0,5%		5,9%	5,9%
	60% - 69%	0,5%	5,9%	22,2%	13,0%	0,5%	0,5%	1,6%	44,3%	50,3%
	50% - 59%		4,3%	17,8%	12,4%	5,9%	4,3%	1,6%	46,5%	96,8%
	< a 50%				0,5%	0,5%	0,5%	1,6%	3,2%	100,0%
Total		0,5%	13,5%	41,6%	26,5%	7,0%	5,9%	4,9%	100,0%	
Acumulado		0,5%	14,1%	55,7%	82,2%	89,2%	95,1%	100,0%		

Planes Antiguos

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%		0,1%						0,1%	0,1%
	90% - 99%	0,1%	0,5%	0,1%	0,2%	0,1%	0,1%	0,3%	1,4%	1,4%
	80% - 89%	1,6%	2,6%	1,0%	0,5%	0,4%	0,3%	0,2%	6,6%	8,1%
	70% - 79%	3,0%	6,6%	3,2%	1,9%	0,9%	0,4%	1,1%	17,2%	25,2%
	60% - 69%	2,5%	8,6%	7,3%	5,0%	3,3%	1,2%	1,7%	29,7%	54,9%
	50% - 59%	2,0%	4,6%	6,0%	5,4%	5,7%	3,0%	3,3%	29,9%	84,8%
	< a 50%	1,8%	2,6%	3,0%	2,2%	1,9%	1,5%	2,2%	15,2%	100,0%
Total		11,0%	25,5%	20,5%	15,2%	12,4%	6,6%	8,8%	100,0%	
Acumulado		11,0%	36,5%	57,1%	72,3%	84,6%	91,2%	100,0%		

ANÁLISIS DE LAS COBERTURAS EFECTIVAS ISAPRE VIDA TRES

PLANES EN ESTUDIO

Nuevos (comercializados)	445
Antiguos (no comercializados)	<u>5.553</u>
Total	5.998

Distribución de los Planes Individuales de Salud según Coberturas Efectivas Enero de 2008

Planes Nuevos

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%			0,2%					0,2%	0,2%
	90% - 99%		0,2%						0,2%	0,4%
	80% - 89%		0,4%	0,7%	0,4%				1,6%	2,0%
	70% - 79%		1,8%	9,2%	1,8%	0,4%		0,9%	14,2%	16,2%
	60% - 69%		3,8%	11,0%	7,2%	2,2%	2,0%	0,9%	27,2%	43,4%
	50% - 59%	0,2%	2,7%	13,9%	11,5%	6,3%	2,5%	1,8%	38,9%	82,2%
	< a 50%		0,2%	4,3%	4,9%	3,1%	2,7%	2,5%	17,8%	100,0%
Total		0,2%	9,2%	39,3%	25,8%	12,1%	7,2%	6,1%	100,0%	
Acumulado		0,2%	9,4%	48,8%	74,6%	86,7%	93,9%	100,0%		

Planes Antiguos

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%		0,0%	0,1%	0,0%				0,1%	0,1%
	90% - 99%	0,5%	1,8%	0,6%	0,2%	0,1%	0,1%	0,1%	3,4%	3,5%
	80% - 89%	0,9%	4,3%	1,4%	0,6%	0,6%	0,2%	0,3%	8,4%	11,9%
	70% - 79%	1,9%	5,6%	4,0%	1,8%	1,4%	0,6%	0,9%	16,2%	28,2%
	60% - 69%	0,6%	5,2%	7,3%	4,5%	2,8%	2,0%	2,3%	24,6%	52,7%
	50% - 59%	0,5%	3,1%	6,2%	5,1%	4,2%	2,6%	2,9%	24,6%	77,3%
	< a 50%	0,4%	2,3%	4,4%	3,7%	3,5%	2,8%	5,6%	22,7%	100,0%
Total		4,8%	22,3%	23,9%	16,0%	12,6%	8,3%	12,1%	100,0%	
Acumulado		4,8%	27,2%	51,0%	67,0%	79,6%	87,9%	100,0%		

ANÁLISIS DE LAS COBERTURAS EFECTIVAS ISAPRE FERROSALUD

PLANES EN ESTUDIO

Nuevos (comercializados)	63
Antiguos (no comercializados)	<u>93</u>
Total	156

Distribución de los Planes Individuales de Salud según Coberturas Efectivas Enero de 2008

Planes Nuevos

		Cobertura Hospitalaria						Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%		
Cobertura Ambulatoria	100%							0,0%	0,0%
	90% - 99%		1,6%					1,6%	1,6%
	80% - 89%	7,9%	7,9%		7,9%			23,8%	25,4%
	70% - 79%		20,6%	7,9%	7,9%	3,2%		41,3%	66,7%
	60% - 69%		4,8%	3,2%	4,8%	4,8%	3,2%	22,2%	88,9%
	50% - 59%						4,8%	4,8%	93,7%
	< a 50%		4,8%		1,6%			6,3%	100,0%
Total	7,9%	39,7%	11,1%	22,2%	7,9%	7,9%	3,2%	100,0%	
Acumulado	7,9%	47,6%	58,7%	81,0%	88,9%	96,8%	100,0%		

Planes Antiguos

		Cobertura Hospitalaria						Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%		
Cobertura Ambulatoria	100%							0,0%	0,0%
	90% - 99%		1,1%					1,1%	1,1%
	80% - 89%	4,3%		9,7%				14,0%	15,1%
	70% - 79%	6,5%	11,8%	11,8%	11,8%	1,1%		43,0%	58,1%
	60% - 69%	3,2%	3,2%		3,2%	8,6%	7,5%	25,8%	83,9%
	50% - 59%		2,2%		2,2%	4,3%		8,6%	92,5%
	< a 50%					2,2%		5,4%	7,5%
Total	14,0%	18,3%	21,5%	17,2%	16,1%	7,5%	5,4%	100,0%	
Acumulado	14,0%	32,3%	53,8%	71,0%	87,1%	94,6%	100,0%		

ANÁLISIS DE LAS COBERTURAS EFECTIVAS ISAPRE MASVIDA

PLANES EN ESTUDIO

Nuevos (comercializados)	269
Antiguos (no comercializados)	1.190
Total	1.459

Distribución de los Planes Individuales de Salud según Coberturas Efectivas Enero de 2008

Planes Nuevos

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%								0,0%	0,0%
	90% - 99%								0,0%	0,0%
	80% - 89%		4,8%				1,5%		6,3%	6,3%
	70% - 79%	3,0%	14,9%	12,3%	3,7%	0,4%			34,2%	40,5%
	60% - 69%	0,4%	3,7%	10,8%	8,9%	1,5%	0,7%		26,0%	66,5%
	50% - 59%		1,9%	2,2%	3,0%	6,7%	5,6%	1,1%	20,4%	87,0%
	< a 50%			0,7%	2,6%	3,0%	3,7%	3,0%	13,0%	100,0%
Total		3,3%	25,3%	26,0%	18,2%	11,5%	11,5%	4,1%	100,0%	
Acumulado		3,3%	28,6%	54,6%	72,9%	84,4%	95,9%	100,0%		

Planes Antiguos

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%								0,0%	0,0%
	90% - 99%	0,8%	1,0%	0,4%					2,3%	2,3%
	80% - 89%	1,3%	4,8%	1,8%	0,8%	0,7%	0,2%	0,1%	9,7%	11,9%
	70% - 79%	1,2%	8,7%	7,5%	4,8%	2,7%	0,8%	0,7%	26,4%	38,3%
	60% - 69%	0,7%	5,0%	11,4%	9,0%	4,4%	2,1%	1,8%	34,5%	72,8%
	50% - 59%	0,3%	2,4%	1,9%	3,6%	3,4%	2,7%	1,8%	16,1%	88,9%
	< a 50%	1,2%	1,0%	1,6%	1,2%	1,8%	1,9%	2,4%	11,1%	100,0%
Total		5,5%	22,9%	24,7%	19,4%	12,9%	7,7%	6,9%	100,0%	
Acumulado		5,5%	28,4%	53,1%	72,5%	85,4%	93,1%	100,0%		

ANÁLISIS DE LAS COBERTURAS EFECTIVAS ISAPRE BANMÉDICA

PLANES EN ESTUDIO

Nuevos (comercializados)	668
Antiguos (no comercializados)	<u>9.881</u>
Total	10.549

Distribución de los Planes Individuales de Salud según Coberturas Efectivas Enero de 2008

Planes Nuevos

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%								0,0%	0,0%
	90% - 99%								0,0%	0,0%
	80% - 89%		0,4%	0,6%					1,0%	1,0%
	70% - 79%	0,1%	1,9%	6,0%	1,0%	0,1%	0,3%		9,6%	10,6%
	60% - 69%		6,3%	9,0%	7,5%	2,2%	1,2%	2,5%	28,7%	39,4%
	50% - 59%	0,1%	3,0%	13,0%	15,4%	10,8%	3,0%	2,7%	48,1%	87,4%
	< a 50%		1,0%	3,6%	3,1%	1,0%	1,9%	1,8%	12,6%	100,0%
Total		0,3%	12,7%	32,2%	27,1%	14,2%	6,4%	7,0%	100,0%	
Acumulado		0,3%	13,0%	45,2%	72,3%	86,5%	93,0%	100,0%		

Planes Antiguos

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%	0,2%	0,1%	0,1%	0,2%	0,1%	0,2%	0,6%	1,5%	1,5%
	90% - 99%	0,6%	0,2%	0,2%	0,1%	0,1%		0,1%	1,1%	2,7%
	80% - 89%	0,9%	1,9%	1,3%	0,7%	0,3%	0,2%	0,3%	5,5%	8,2%
	70% - 79%	1,8%	4,4%	3,1%	2,0%	1,4%	1,1%	1,4%	15,1%	23,3%
	60% - 69%	1,9%	5,1%	6,1%	4,5%	3,8%	2,6%	3,3%	27,3%	50,7%
	50% - 59%	1,2%	2,6%	5,4%	5,6%	4,8%	3,9%	4,8%	28,3%	78,9%
	< a 50%	0,7%	1,9%	3,5%	3,7%	2,9%	2,2%	6,3%	21,1%	100,0%
Total		7,2%	16,2%	19,6%	16,7%	13,4%	10,2%	16,6%	100,0%	
Acumulado		7,2%	23,4%	43,0%	59,7%	73,1%	83,4%	100,0%		

ANÁLISIS DE LAS COBERTURAS EFECTIVAS ISAPRE CONSALUD

PLANES EN ESTUDIO

Nuevos (comercializados)	173
Antiguos (no comercializados)	<u>1.613</u>
Total	1.786

Distribución de los Planes Individuales de Salud según Coberturas Efectivas Enero de 2008

Planes Nuevos

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%								0,0%	0,0%
	90% - 99%								0,0%	0,0%
	80% - 89%	1,2%							1,2%	1,2%
	70% - 79%	1,2%	2,9%	4,0%	1,7%	1,2%			11,0%	12,1%
	60% - 69%	4,0%	5,8%	10,4%	6,9%	2,9%	0,6%	4,0%	34,7%	46,8%
	50% - 59%	2,3%	2,3%	13,3%	15,0%	9,2%	4,0%	3,5%	49,7%	96,5%
	< a 50%		1,2%	1,2%			1,2%		3,5%	100,0%
Total		8,7%	12,1%	28,9%	23,7%	13,3%	5,8%	7,5%	100,0%	
Acumulado		8,7%	20,8%	49,7%	73,4%	86,7%	92,5%	100,0%		

Planes Antiguos

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%				0,1%				0,1%	0,1%
	90% - 99%		0,3%						0,3%	0,4%
	80% - 89%	0,4%	2,8%	0,7%	0,4%	1,1%			5,3%	5,6%
	70% - 79%	1,7%	5,7%	2,5%	1,3%	1,0%	0,6%	0,1%	13,0%	18,6%
	60% - 69%	1,7%	6,3%	7,1%	6,6%	4,3%	1,4%	1,9%	29,3%	47,9%
	50% - 59%	1,3%	4,7%	9,5%	13,6%	8,1%	2,5%	1,7%	41,5%	89,4%
	< a 50%	1,0%	1,7%	2,0%	1,7%	1,9%	0,9%	1,3%	10,6%	100,0%
Total		6,1%	21,5%	21,9%	23,6%	16,4%	5,5%	5,0%	100,0%	
Acumulado		6,1%	27,6%	49,5%	73,1%	89,5%	95,0%	100,0%		

ANEXO 3

ANÁLISIS COMPARADO DE LAS COBERTURAS EFECTIVAS Y DE CARÁTULA ISAPRE COLMENA GOLDEN CROSS

PLANES EN ESTUDIO = 263

Distribución de los Planes Individuales en Comercialización Enero de 2008

Planes Nuevos según Coberturas de Carátula

		Cobertura Hospitalaria						Total	Acumulado	
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%			< a 50%
Cobertura Ambulatoria	100%							0,0%	0,0%	
	90% - 99%		8,0%	0,4%	1,1%	2,3%		11,8%	11,8%	
	80% - 89%							0,0%	11,8%	
	70% - 79%		40,3%	1,5%	6,8%	20,5%	5,3%	0,4%	74,9%	86,7%
	60% - 69%		5,7%		0,4%	5,3%	1,1%		12,5%	99,2%
	50% - 59%		0,8%						0,8%	100,0%
	< a 50%								0,0%	100,0%
Total		0,0%	54,8%	1,9%	8,4%	28,1%	6,5%	0,4%	100,0%	
Acumulado		0,0%	54,8%	56,7%	65,0%	93,2%	99,6%	100,0%		

Planes Nuevos según Coberturas Efectivas

		Cobertura Hospitalaria						Total	Acumulado	
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%			< a 50%
Cobertura Ambulatoria	100%							0,0%	0,0%	
	90% - 99%							0,0%	0,0%	
	80% - 89%		0,4%	1,9%					2,3%	2,3%
	70% - 79%		3,4%	12,9%	1,1%				17,5%	19,8%
	60% - 69%		2,3%	22,1%	8,4%	2,7%	0,4%		35,7%	55,5%
	50% - 59%		1,5%	8,0%	16,0%	8,0%	1,9%		35,4%	90,9%
	< a 50%			1,5%	3,8%	1,5%	2,3%		9,1%	100,0%
Total		0,0%	7,6%	46,4%	29,3%	12,2%	4,6%	0,0%	100,0%	
Acumulado		0,0%	7,6%	54,0%	83,3%	95,4%	100,0%	100,0%		

ANÁLISIS COMPARADO DE LAS COBERTURAS EFECTIVAS Y DE CARÁTULA ISAPRE NORMÉMICA

PLANES EN ESTUDIO = 336

Distribución de los Planes Individuales en Comercialización Enero de 2008

Planes Nuevos según Coberturas de Carátula

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%	93,8%							93,8%	93,8%
	90% - 99%	0,6%							0,6%	94,3%
	80% - 89%	5,4%							5,4%	99,7%
	70% - 79%	0,3%							0,3%	100,0%
	60% - 69%								0,0%	100,0%
	50% - 59%								0,0%	100,0%
	< a 50%								0,0%	100,0%
Total		100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	
Acumulado		100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%		

Planes Nuevos según Coberturas Efectivas

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%				0,3%				0,3%	0,3%
	90% - 99%				2,7%				2,7%	3,0%
	80% - 89%		2,1%	2,1%		2,1%			6,3%	9,2%
	70% - 79%		4,2%	2,4%	1,5%	0,9%	1,5%	3,3%	13,7%	22,9%
	60% - 69%	0,3%	4,5%	7,1%	11,0%	6,5%	3,9%	6,0%	39,3%	62,2%
	50% - 59%		2,4%	4,8%	4,5%	6,0%	0,9%	5,7%	24,1%	86,3%
	< a 50%	0,6%	0,9%		1,8%	3,6%	1,8%	5,1%	13,7%	100,0%
Total		0,9%	14,0%	16,4%	21,7%	19,0%	8,0%	19,9%	100,0%	
Acumulado		0,9%	14,9%	31,3%	53,0%	72,0%	80,1%	100,0%		

ANÁLISIS COMPARADO DE LAS COBERTURAS EFECTIVAS Y DE CARÁTULA ISAPRE CRUZ BLANCA

PLANES EN ESTUDIO = 185

Distribución de los Planes Individuales en Comercialización Enero de 2008

Planes Nuevos según Coberturas de Carátula

		Cobertura Hospitalaria						Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%		
Cobertura Ambulatoria	100%							0,0%	0,0%
	90% - 99%							0,0%	0,0%
	80% - 89%		5,4%					5,4%	5,4%
	70% - 79%		93,0%					93,0%	98,4%
	60% - 69%							0,0%	98,4%
	50% - 59%			1,6%				1,6%	100,0%
	< a 50%							0,0%	100,0%
Total		0,0%	98,4%	1,6%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	
Acumulado		0,0%	98,4%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	

Planes Nuevos según Coberturas Efectivas

		Cobertura Hospitalaria						Total	Acumulado	
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%			< a 50%
Cobertura Ambulatoria	100%							0,0%	0,0%	
	90% - 99%							0,0%	0,0%	
	80% - 89%							0,0%	0,0%	
	70% - 79%		3,2%	1,6%	0,5%		0,5%	5,9%	5,9%	
	60% - 69%	0,5%	5,9%	22,2%	13,0%	0,5%	0,5%	1,6%	44,3%	50,3%
	50% - 59%		4,3%	17,8%	12,4%	5,9%	4,3%	1,6%	46,5%	96,8%
	< a 50%				0,5%	0,5%	0,5%	1,6%	3,2%	100,0%
Total		0,5%	13,5%	41,6%	26,5%	7,0%	5,9%	4,9%	100,0%	
Acumulado		0,5%	14,1%	55,7%	82,2%	89,2%	95,1%	100,0%		

ANÁLISIS COMPARADO DE LAS COBERTURAS EFECTIVAS Y DE CARÁTULA ISAPRE VIDA TRES

PLANES EN ESTUDIO = 445

Distribución de los Planes Individuales en Comercialización Enero de 2008

Planes Nuevos según Coberturas de Carátula

		Cobertura Hospitalaria						Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%		
Cobertura Ambulatoria	100%							0,0%	0,0%
	90% - 99%		7,9%					7,9%	7,9%
	80% - 89%							0,0%	7,9%
	70% - 79%	0,4%	91,2%	0,4%				92,1%	100,0%
	60% - 69%							0,0%	100,0%
	50% - 59%							0,0%	100,0%
	< a 50%							0,0%	100,0%
Total		0,4%	99,1%	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	
Acumulado		0,4%	99,6%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	

Planes Nuevos según Coberturas Efectivas

		Cobertura Hospitalaria						Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%		
Cobertura Ambulatoria	100%			0,2%				0,2%	0,2%
	90% - 99%		0,2%					0,2%	0,4%
	80% - 89%		0,4%	0,7%	0,4%			1,6%	2,0%
	70% - 79%		1,8%	9,2%	1,8%	0,4%		14,2%	16,2%
	60% - 69%		3,8%	11,0%	7,2%	2,2%	2,0%	27,2%	43,4%
	50% - 59%	0,2%	2,7%	13,9%	11,5%	6,3%	2,5%	38,9%	82,2%
	< a 50%		0,2%	4,3%	4,9%	3,1%	2,7%	17,8%	100,0%
Total		0,2%	9,2%	39,3%	25,8%	12,1%	7,2%	100,0%	
Acumulado		0,2%	9,4%	48,8%	74,6%	86,7%	93,9%	100,0%	

ANÁLISIS COMPARADO DE LAS COBERTURAS EFECTIVAS Y DE CARÁTULA ISAPRE FERROSALUD

PLANES EN ESTUDIO = 63

Distribución de los Planes Individuales en Comercialización Enero de 2008

Planes Nuevos según Coberturas de Carátula

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%								0,0%	0,0%
	90% - 99%								0,0%	0,0%
	80% - 89%	100,0%							100,0%	100,0%
	70% - 79%								0,0%	100,0%
	60% - 69%								0,0%	100,0%
	50% - 59%								0,0%	100,0%
	< a 50%								0,0%	100,0%
Total		100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	
Acumulado		100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%		

Planes Nuevos según Coberturas Efectivas

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%								0,0%	0,0%
	90% - 99%		1,6%						1,6%	1,6%
	80% - 89%	7,9%	7,9%		7,9%				23,8%	25,4%
	70% - 79%		20,6%	7,9%	7,9%	3,2%		1,6%	41,3%	66,7%
	60% - 69%		4,8%	3,2%	4,8%	4,8%	3,2%	1,6%	22,2%	88,9%
	50% - 59%						4,8%		4,8%	93,7%
	< a 50%		4,8%		1,6%				6,3%	100,0%
Total		7,9%	39,7%	11,1%	22,2%	7,9%	7,9%	3,2%	100,0%	
Acumulado		7,9%	47,6%	58,7%	81,0%	88,9%	96,8%	100,0%		

ANÁLISIS COMPARADO DE LAS COBERTURAS EFECTIVAS Y DE CARÁTULA ISAPRE MASVIDA

PLANES EN ESTUDIO = 269

Distribución de los Planes Individuales en Comercialización Enero de 2008

Planes Nuevos según Coberturas de Carátula

		Cobertura Hospitalaria						Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%		
Cobertura Ambulatoria	100%							0,0%	0,0%
	90% - 99%	18,6%						18,6%	18,6%
	80% - 89%	57,6%						57,6%	76,2%
	70% - 79%	10,0%	13,8%					23,8%	100,0%
	60% - 69%							0,0%	100,0%
	50% - 59%							0,0%	100,0%
	< a 50%							0,0%	100,0%
Total		86,2%	13,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	
Acumulado		86,2%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	

Planes Nuevos según Coberturas Efectivas

		Cobertura Hospitalaria						Total	Acumulado	
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%			< a 50%
Cobertura Ambulatoria	100%							0,0%	0,0%	
	90% - 99%							0,0%	0,0%	
	80% - 89%		4,8%				1,5%	6,3%	6,3%	
	70% - 79%	3,0%	14,9%	12,3%	3,7%	0,4%		34,2%	40,5%	
	60% - 69%	0,4%	3,7%	10,8%	8,9%	1,5%	0,7%	26,0%	66,5%	
	50% - 59%		1,9%	2,2%	3,0%	6,7%	5,6%	1,1%	20,4%	87,0%
	< a 50%			0,7%	2,6%	3,0%	3,7%	3,0%	13,0%	100,0%
Total		3,3%	25,3%	26,0%	18,2%	11,5%	11,5%	4,1%	100,0%	
Acumulado		3,3%	28,6%	54,6%	72,9%	84,4%	95,9%	100,0%		

ANÁLISIS COMPARADO DE LAS COBERTURAS EFECTIVAS Y DE CARÁTULA BANMÉDICA

PLANES EN ESTUDIO = 668

Distribución de los Planes Individuales en Comercialización Enero de 2008

Planes Nuevos según Coberturas de Carátula

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%	6,7%							6,7%	6,7%
	90% - 99%		5,4%						5,4%	12,1%
	80% - 89%								0,0%	12,1%
	70% - 79%		87,9%						87,9%	100,0%
	60% - 69%								0,0%	100,0%
	50% - 59%								0,0%	100,0%
	< a 50%								0,0%	100,0%
Total		6,7%	93,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	
Acumulado		6,7%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%		

Planes Nuevos según Coberturas Efectivas

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%								0,0%	0,0%
	90% - 99%								0,0%	0,0%
	80% - 89%		0,4%	0,6%					1,0%	1,0%
	70% - 79%	0,1%	1,9%	6,0%	1,0%	0,1%	0,3%		9,6%	10,6%
	60% - 69%		6,3%	9,0%	7,5%	2,2%	1,2%	2,5%	28,7%	39,4%
	50% - 59%	0,1%	3,0%	13,0%	15,4%	10,8%	3,0%	2,7%	48,1%	87,4%
	< a 50%		1,0%	3,6%	3,1%	1,0%	1,9%	1,8%	12,6%	100,0%
Total		0,3%	12,7%	32,2%	27,1%	14,2%	6,4%	7,0%	100,0%	
Acumulado		0,3%	13,0%	45,2%	72,3%	86,5%	93,0%	100,0%		

ANÁLISIS COMPARADO DE LAS COBERTURAS EFECTIVAS Y DE CARÁTULA ISAPRE CONSALUD

PLANES EN ESTUDIO = 173

Distribución de los Planes Individuales en Comercialización Enero de 2008

Planes Nuevos según Coberturas de Carátula

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%								0,0%	0,0%
	90% - 99%								0,0%	0,0%
	80% - 89%	11,0%							11,0%	11,0%
	70% - 79%		86,1%		1,7%				87,9%	98,8%
	60% - 69%					1,2%			1,2%	100,0%
	50% - 59%								0,0%	100,0%
	< a 50%								0,0%	100,0%
Total		11,0%	86,1%	0,0%	1,7%	1,2%	0,0%	0,0%	100,0%	
Acumulado		11,0%	97,1%	97,1%	98,8%	100,0%	100,0%	100,0%		

Planes Nuevos según Coberturas Efectivas

		Cobertura Hospitalaria							Total	Acumulado
		100%	90% - 99%	80% - 89%	70% - 79%	60% - 69%	50% - 59%	< a 50%		
Cobertura Ambulatoria	100%								0,0%	0,0%
	90% - 99%								0,0%	0,0%
	80% - 89%	1,2%							1,2%	1,2%
	70% - 79%	1,2%	2,9%	4,0%	1,7%	1,2%			11,0%	12,1%
	60% - 69%	4,0%	5,8%	10,4%	6,9%	2,9%	0,6%	4,0%	34,7%	46,8%
	50% - 59%	2,3%	2,3%	13,3%	15,0%	9,2%	4,0%	3,5%	49,7%	96,5%
	< a 50%		1,2%	1,2%			1,2%		3,5%	100,0%
Total		8,7%	12,1%	28,9%	23,7%	13,3%	5,8%	7,5%	100,0%	
Acumulado		8,7%	20,8%	49,7%	73,4%	86,7%	92,5%	100,0%		