

**MINUTA TÉCNICA**  
**CICLO DE FISCALIZACIÓN ARCHIVOS MAESTROS DE PRESTACIONES**  
**BONIFICADAS**

**I.- ANTECEDENTES GENERALES:**

Durante los meses de enero a marzo de 2011 la Intendencia de Fondos y Seguros Previsionales de Salud, a través del Subdepartamento de Control Régimen Complementario y Financiero realizó un ciclo de fiscalizaciones destinado a autenticar la información contenida en el Archivo Maestro de Prestaciones Bonificadas que las Instituciones de Salud deben remitir a este Organismo de Control.

Al respecto, las isapres deben remitir mensualmente un archivo con una estructura computacional definida en la Circular N°63 del 25 de enero de 2002 y sus modificaciones, a más tardar el día 20 del mes siguiente al que se informa. En las fiscalizaciones efectuadas se validaron los campos "Código de prestación", "Valor facturado", "Valor bonificado", "Cobertura financiamiento", "Bonificación restringida", "N° bono/reembolso", "N° PAM", "Frecuencia", "Tipo de plan" y "Prestador preferente".

**II.- OBJETIVO**

El desarrollo de estas fiscalizaciones permite evaluar la confiabilidad de los datos críticos de la información que remiten las isapres en relación al otorgamiento de las prestaciones contenidas en los planes de salud, orientando de mejor forma las fiscalizaciones que resguardan sus derechos, en materias relacionadas con bonificación de prestaciones.

**III.- METODOLOGIA**

A través de estas fiscalizaciones se efectuó una autenticación de los campos más relevantes y críticos del Archivo Maestro de Prestaciones Bonificadas, contrastándolos con los datos fuente de los cuales se extrae dicha información, según el siguiente detalle :

| Isapres              | Campos Autenticados                     | Documento Fuente  |
|----------------------|---|---|
| Banmédica            | "Código de prestación"                  | -Copia Bono y/o Reembolso<br>-Copia Boleta y/o Prefectura |
| Vida Tres            | "Valor facturado"                       |   |
| Cruz Blanca          | "Valor bonificado"                      |   |
| Consalud             | "Cobertura financiamiento"              |   |
| MasVida              | "Bonificación restringida"              |   |
| Colmena Golden Cross | "N° bono/reembolso"                     |   |
| Ferrosalud           | "N° PAM", "Frecuencia"                  |   |
| Fusat                | "Tipo de plan" - "Prestador preferente" |   |

Las pruebas efectuadas en terreno comprendieron la revisión de los documentos que respaldan cada campo, validando que lo informado en los archivos fuera consistente con los mismos.

El detalle de los universos y muestras por cada tipo de archivo, se distribuyó de la siguiente forma :

| Isapre               | Universo N° de cotizantes | Muestra N° de cotizantes |
|----------------------|---------------------------|--------------------------|
| Banmédica            | 182.469                   | 50                       |
| Vida Tres            | 47.476                    | 50                       |
| Cruz Blanca          | 170.913                   | 50                       |
| Consalud             | 162.699                   | 50                       |
| MasVida              | 15.946                    | 50                       |
| Colmena Golden Cross | 8.971                     | 50                       |
| Ferrosalud           | 459                       | 50                       |
| Fusat                | 17.432                    | 50                       |

#### **IV.- RESULTADOS DE LA FISCALIZACION:**

El detalle de las principales observaciones representadas a las isapres respecto de la autenticación de los archivos maestros de prestaciones bonificadas es el siguiente:

| <b>Observaciones</b>  | <b>Isapre</b>        | <b>N° de cotizantes</b> |
|---|----------------------|-------------------------|
| Inconsistencia entre lo informado en el campo N°13 "Prestador preferente" y la documentación contractual.   | Cruz Blanca          | 7                       |
| La isapre omitió prestaciones registradas en bonos.   | MasVida              | 2                       |
| Inconsistencia en lo informado en los campos N°18 y N°25, ya que la isapre informó prestaciones agrupadas por rubro.                                | Colmena Golden Cross | 24                      |
| Se constató que el ítem medicamentos fue informado mediante el código 4000000, en circunstancias que debe usar 6100000                              | Colmena Golden Cross | 24                      |
| Informa incorrectamente el campo N°29 "Bonificación restringida", informando como restringida prestaciones de afiliados que no tienen preexistencia | Ferrosalud           | 14                      |
| La isapre informó con valores \$0 los campos N°27 y N°28  | Ferrosalud           | 2                       |
| La isapre informa con 0 el Campo N°28, en circunstancias que debió informar un valor distinto de 0.   | Ferrosalud           | 8                       |
| Sin Observaciones   | Banmédica            | -                       |
|   | Vida Tres            | -                       |
|   | Consalud             | -                       |
|   | Fusat                | -                       |

Los resultados generales se distribuyen de la siguiente forma:

| <b>Isapre</b>        | <b>N° Cotizantes Revisados</b> | <b>N° Cotizantes con Observaciones</b> | <b>% con Observaciones</b> |
|----------------------|--------------------------------|--|----------------------------|
| Banmédica            | 50                             | 0                                      | 0%                         |
| Vida Tres            | 50                             | 0                                      | 0%                         |
| Cruz Blanca          | 50                             | 7                                      | 14%                        |
| Consalud             | 50                             | 0                                      | 0%                         |
| MasVida              | 50                             | 2                                      | 4%                         |
| Colmena Golden Cross | 50                             | 24                                     | 48%                        |
| Ferrosalud           | 50                             | 24                                     | 48%                        |
| Fusat                | 50                             | 0                                      | 0%                         |
| <b>Total</b>         | <b>400</b>                     | <b>57</b>                              | <b>14%</b>                 |

#### **V.- CONCLUSIÓN.**

Como resultado general del ciclo de las fiscalizaciones efectuadas, se verificó que, si bien en la mayoría de los casos revisados, las isapres informaron correctamente los datos solicitados a través del Archivo Maestro de Prestaciones Bonificadas, las Isapres Colmena Golden Cross y Ferrosalud fueron las que presentaron un mayor porcentaje con observaciones.

Debido a que la materia fiscalizada dice relación con la consistencia de la información remitida por las isapres a través de archivos magnéticos, las observaciones detalladas en el cuadro precedente

**Mayo 2011**

dieron origen a instrucciones para corregir y asegurar la exactitud y confiabilidad de la información contenida en el archivo maestro que las instituciones de salud deben remitir en sus próximos envíos a esta Superintendencia.