

CIRCULAR IF / N°472 ¹

SANTIAGO, 27 JUN 2024

IMPORTE INSTRUCCIONES SOBRE EL RECONOCIMIENTO CONTABLE DE LA OBLIGACIÓN DE RESTITUIR LAS CANTIDADES PERCIBIDAS EN EXCESO, PRODUCTO DE LA ADECUACIÓN A LA TABLA DE FACTORES ÚNICA.

Esta Intendencia de Fondos y Seguros Previsionales de Salud, en ejercicio de las atribuciones que le confiere la normativa, en especial, lo dispuesto en los artículos 110, N°2, N°4 y 114 del DFL N°/2005 de Salud, en la Ley N°21.674 y en la Circular IF/N°470, del 2024, viene en impartir las siguientes instrucciones generales:

I. INTRODUCCIÓN

De acuerdo a lo establecido en el artículo 5° de la Ley 21.674, las deudas que cada Institución de Salud Previsional informe en su plan de pago y ajustes **no serán consideradas en la garantía** que éstas deben mantener en alguna entidad autorizada equivalente al monto de las obligaciones asumidas, de conformidad a lo dispuesto en el artículo 181 del Decreto con Fuerza de Ley N° 1, promulgado en 2005 y publicado en 2006, del Ministerio de Salud. Asimismo, **no serán consideradas para el cálculo de los indicadores de los artículos 178 y 180 del citado decreto con fuerza de ley N° 1**, ni tampoco para la determinación del patrimonio mínimo establecido en el artículo 178 del mismo cuerpo legal.

Dado lo anterior, esta Intendencia ha estimado necesario instruir que el reconocimiento de las obligaciones derivadas de la aplicación de la Tabla de Factores Única (en adelante TFU), deberán registrarse contablemente una vez que el monto total de la deuda informada en el Plan de Pago y Ajustes (PPA) sea revisado por el Consejo Consultivo y aprobado por todas las instancias por la Superintendencia de Salud.

Asimismo, el registro contable también tiene por objetivo, mantener los lineamientos definidos en el artículo 3° de la ley, en el sentido de velar por la estabilidad financiera de las isapres que permitan el cumplimiento de las obligaciones contractuales con sus beneficiarios y el pago de las deudas originadas por los fallos de la Excma. Corte Suprema, de noviembre de 2022.

II. OBJETIVO

De acuerdo a los términos dispuestos en la Ley N°21.674, del 24 de mayo de 2024, esta circular tiene por objetivo regular el registro contable de la deuda, cuyo origen corresponde a los cotizaciones percibidas en exceso que se restituirán como excedentes de cotización, producto del cumplimiento de los fallos emitidos por la Excma. Corte Suprema, en noviembre de 2022, una vez revisados los montos de este pasivo por parte del Consejo Consultivo y verificados por la Superintendencia de Salud, en conjunto con la aprobación del Plan de Pago y Ajustes presentado por cada una de las isapres.

¹ Texto refundido en base a las modificaciones hechas por Resolución Exenta IF/N°12114 de 26 de agosto de 2024, que resolvió los recursos de reposición presentados en su contra y por la Circular IF/N°483 de 14 de octubre de 2024.

III. REGISTRO CONTABLE DE LA OBLIGACIONACIONES QUE PROVIENEN DEL CAMBIO DE LA TABLA UNICA DE FACTORES POR EL CUMPLIMIENTO DEL FALLO DE LA EXCMA CORTE SUPREMA

Complementariamente las isapres deberán llevar el control del reconocimiento gradual de la obligación por TFU en un análisis de cuenta, que posea el movimiento mensual individualizado por cotizante, el cual deberá remitirse a esta Superintendencia mediante un archivo maestro en la extranet.

A) RECONOCIMIENTO INICIAL DE LA TOTALIDAD DE LA DEUDA

Una vez determinado el monto definitivo de la deuda, que será ratificado por esta Superintendencia, en base a la información que contenga la segunda entrega del "Archivo Secundario de Verificación Deuda Diciembre 2022 a Agosto 2024", que se debe enviar el 5 de noviembre de 2024, deberá reconocer la totalidad de dicha deuda de la siguiente manera:

(patrimonio)	Resultado Acumulado	xxxxxxxxxx
(pasivo)	Deuda TFU Corriente	xxxxxxxxxx
(pasivo)	Deuda TFU No Corriente	xxxxxxxxxx

Glosa: Reconocimiento inicial deuda TFU

Las isapres deberán adoptar la gradualidad que tiene como objetivo reconocer la deuda de manera mensual, es decir, reversar el registro contable de reconocimiento inicial mencionado en cuadro anterior, de la siguiente manera:

(pasivo)	Deuda TFU Corriente	xxxxxxxxxx
(pasivo)	Deuda TFU No Corriente	xxxxxxxxxx
(patrimonio)	Resultado Acumulado	xxxxxxxxxx

Glosa: Reversa por Adoptación a gradualidad deuda TFU

La reversa y control correspondiente deberá revelarse en la Nota Explicativa de Patrimonio Neto de la Ficha Económica y Financiera de Isapre, en adelante F.E.F.I., y agregarse mensualmente en el Informe Complementario.

Posteriormente, aquellas isapres que adoptaron esta opción, deberán reconocer de manera gradual (mensualmente) la deuda de acuerdo a la siguiente manera:

Dado que los beneficiarios y los montos de sus deudas de los tramos son variables, debido la movilidad etaria, específicamente aquellos que cumplen 65 u 80 años, al momento de pasar al tramo siguiente, el saldo de su deuda deberá dividirse por el total de años que corresponde a dicho tramo. Por ejemplo, cotizante de 79 años cuya deuda inicial (tramo B) era de 50 UF, al mes de cumplir 80 años y pasar al otro tramo (A), tiene un saldo de 45 UF, el que deberá dividirse por 24 meses, que es el período de meses de pago de dicho tramo etario.

A	Deuda TFU Mensual >= de 80 años	=	Σ Deuda Total >= 80 años	Donde Σ Deuda Total >= 80 años	$\frac{\text{Deuda Cot 1}}{24 \text{ meses}}$	+	$\frac{\text{Deuda Cot 2}}{23 \text{ meses}}$	+	$\frac{\text{Deuda Cot N ...}}{22 \text{ meses}}$
B	Deuda TFU Mensual >= 65 y < 80 años	=	Σ Deuda Total entre >= 65 y <80 años	Donde Σ Deuda Total >= 65 y < 80 años	$\frac{\text{Deuda Cot 1}}{60 \text{ meses}}$	+	$\frac{\text{Deuda Cot 2}}{59 \text{ meses}}$	+	$\frac{\text{Deuda Cot N ...}}{58 \text{ meses}}$
C	Deuda TFU Mensual <de 65 años	=	Σ Deuda Total < 65 años	Donde Σ Deuda Total < 65 años	$\frac{\text{Deuda Cot 1}}{156 \text{ meses}}$	+	$\frac{\text{Deuda Cot 2}}{155 \text{ meses}}$	+	$\frac{\text{Deuda Cot N ...}}{154 \text{ meses}}$

Deuda TFU Mensual	=	A + B + C
--------------------------	----------	------------------

* El total de meses se define según el plan de pago de cada isapre aprobado en todas las instancias. De igual manera se modificará de acuerdo a los cambios en los grupos etarios.

En el caso que el plazo de pago para un tramo sea menor al máximo definido por la ley, el denominador deberá modificarse de acuerdo a ello. Por ejemplo, si para el tramo menores de 65 años, la isapre define 10 años, el denominador de ese tramo será inicialmente 120 meses para cada cotizante que ingrese a ese tramo, período que irá disminuyendo progresivamente.

La deuda mensual definida en los cuadros A, B y C, deberá ajustarse en la medida que los cotizantes cambien de tramo etario (que deberá ser consistente con lo informado en el cuadro de tramo etario incluido en la nota explicativa), por ejemplo, un cotizante de 63 años, que, en los dos primeros años, su deuda pertenecerá al grupo C, mientras que, al tercer año, pasará al B, debiendo su deuda, trasladarse a ese monto.

Esta información deberá ser incluida en la remisión de la F.E.F.I, en la nota explicativa correspondiente a los excedentes de cotización.

Una vez determinado el monto mensual a reconocer, las isapres deberán registrar el efecto mensual de la deuda como a continuación se detalla:

(resultado)	Resultado del ejercicio	xxxxxxxxxxx
(pasivo)	Deuda TFU Mensual Corriente	xxxxxxxxxxx
	Glosa: Reconocimiento gradualidad mensual	

El efecto de la deuda será contabilizado contra el resultado del ejercicio, en el Estado de Resultado en una cuenta de costos, denominada Costo Deuda TFU, correspondiente al mes de devengamiento de la deuda.

Asimismo, para el control de la imputación de los montos a restituir con motivo de la aplicación de la TFU, las isapres deberán individualizar los registros en cuentas contables exclusivas para estos efectos.

Sin perjuicio de lo anterior, el saldo de excedentes que la isapre disponibilizará a cada afiliado, corresponderá al total de excedentes indistintamente de su origen, mientras que, para reflejar el uso o pago de estos, deberá aplicar un orden de prelación donde el primer concepto a rebajar es efecto TFU, menores de 2 años, prima GES y por último excedentes de generación normal.

Complementariamente las isapres deberán llevar el control del reconocimiento gradual de la obligación por TFU en un análisis de cuenta, que posea el movimiento mensual individualizado por cotizante, el cual deberá remitirse a esta Superintendencia mediante un archivo maestro en la extranet, el cual se detallará en circular posterior que regula esta materia.

El archivo maestro deberá remitirse a partir del mes de enero de 2025 en conjunto con el Informe Complementario Mensual o en su defecto, desde el mes siguiente al registro contable de la deuda realizado por la isapre.

Los cálculos asociados a la determinación de la deuda total y mensual, deberán certificarse de manera anual mediante un informe emitido por los auditores externos (procedimientos acordados distinto de la auditoría de EEFF), ya sea respecto de la integridad de la DATA, existencia y exactitud respecto de los cargos y abonos desde el reconocimiento inicial de la deuda como de los movimientos semestrales, el cual deberá ser enviado en cada oportunidad a esta Superintendencia. No obstante lo anterior, la integridad de la data inicial deberá ser verificada (por única vez) por los Auditores Externos.

Adicionalmente para identificar los desembolsos efectuados a los afiliados por restitución de la deuda por concepto de TFU, deberán mantener el registro en las cartolas de excedentes individual de cada afiliado separada en efecto TFU (incluye prima menores de 2 años y efecto TFU), variación por prima GES y generación normal. De igual forma el orden de prelación deberá ser igual a lo indicado anteriormente.

B) CONSIDERACIONES PARA EL CÁLCULO DE LOS INDICADORES LEGALES

El artículo 5º, en su inciso 5º, señala expresamente que las deudas que emanan del cumplimiento del fallo por cambio a la TFU, no se considerarán para los cálculos de los indicadores legales ni de la determinación de la garantía que éstas deben mantener en alguna entidad autorizada equivalente al monto de las obligaciones asumidas, de conformidad a lo dispuesto en el artículo 181 del decreto con fuerza de ley N° 1, promulgado en 2005 y publicado en 2006, del Ministerio de Salud.

Dado lo anterior, para el cálculo de los indicadores legales, debe aislarse el efecto del devengamiento mensual acumulado de las obligaciones generadas producto de la aplicación del referido cambio por TFU (incluye prima menores de 2 años y efecto TFU).

Para el Indicador Legal de Patrimonio deberá determinarse el patrimonio neto, sumando el monto en pesos del devengamiento mensual acumulado de deuda por TFU, según se detalla en el Cuadro Complementario para determinación del Patrimonio.

Cuadro Complementario para determinación del Patrimonio Total Isapre XX...al...de 202x

Código cuenta FEFI	Código secuencia (Informe Complementario)	Nombre Cuenta	Monto M\$
23000		Patrimonio Total al (indicar fecha)	
Menos			
11050	8	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas corrientes (Circular IF/Nº304)	
12040		Cuentas por cobrar a entidades relacionadas no corrientes (Circular IF/Nº304)	
Más			
30020		Compensación de Costos Licencias Médicas Preventivas Parentales	
21020	23	Deuda TFU Acumulada Corriente (*)	
23000	65	Patrimonio Total Neto (saldo a incorporar en el Informe Complementario)	
Patrimonio Total Neto en U.F.			

(*) Impacto del devengamiento mensual de la deuda producto de la aplicación de la TFU

En cuanto al total de pasivos (corriente y no corriente), deberá restarse el monto en pesos del devengamiento mensual acumulado de deuda por TFU.

Para el Indicador Legal de Liquidez, deberá sumarse al activo corriente el monto en pesos del devengamiento mensual acumulado de deuda por TFU **pagado**, mientras que para el pasivo corriente deberá restarse el monto en pesos del devengamiento mensual acumulado de deuda por TFU.

En cuanto el Indicador Legal de Garantía mínima exigida, deberá rebajarse el monto en pesos de la obligación por concepto del devengamiento mensual acumulado de deuda por TFU.

Cuadro Complementario para determinación Garantía mínima exigida al xx..al..de 202x

Secuencia	Concepto	Monto en M\$
26	Total deuda con beneficiarios Informe Complementario Circular IF/N° 140	
21	Adicional Modelo I.B.N.R. (más)	
23	Deuda TFU Acumulada Corriente (menos) *	
34	Total Deuda con Prestadores de Salud (más)	
35	Total Deuda a cubrir con Garantía	

* Impacto del devengamiento mensual de la deuda producto de la aplicación de la TFU no deberá ser considerada en los montos a cubrir con garantía definida en el artículo 181 del decreto con fuerza de ley N° 1, promulgado en 2005 y publicado en 2006, del Ministerio de Salud, según lo indicado en el Art 5°, Ley 21.674, de 2024.

IV. MODIFICA LA CIRCULAR IF/N°124, DE 30 DE JUNIO DE 2005, QUE CONTIENE EL COMPENDIO DE NORMAS ADMINISTRATIVAS EN MATERIA DE INFORMACIÓN

En el Capítulo III "Instrucciones de carácter Económico y Financiero", Título I "Instrucciones Relativas a la Ficha Económica y Financiera de Isapre (F.E.F.I.)", numerando II "Contenido de la Ficha Económica y Financiera de Isapre", se modifica la letra H "Notas Explicativas", de acuerdo a lo siguiente:

En la Nota Explicativa N°8 "Excedentes de Cotización", a continuación del último cuadro "Saldo disponible según cartera de cotizantes al último día del trimestre, según el siguiente detalle:" se agrega el siguiente contenido:

"Las isapres deberán informar, en la presente nota explicativa y en el Anexo N°1 (Informe Complementario Mensual), la deuda inicial, deuda actual y los movimientos mensuales de la cuenta. La información de cada mes, deberá reportarse según el período anual, de acuerdo a los siguientes cuadros:

Cuadro N°1 "Deuda Total y Devengada"

Año	Monto deuda en M\$	Monto deuda devengada en M\$
Año 1	xxxxxxx	xxxxxxx
Año 2	xxxxxxx	xxxxxxx
Año 3	xxxxxxx	xxxxxxx
Año 4	xxxxxxx	xxxxxxx
Año 5	xxxxxxx	xxxxxxx
Año 6	xxxxxxx	xxxxxxx
Año 7	xxxxxxx	xxxxxxx
Año 8	xxxxxxx	xxxxxxx
Año 9	xxxxxxx	xxxxxxx
Año 10	xxxxxxx	xxxxxxx
Año 11	xxxxxxx	xxxxxxx
Año 12	xxxxxxx	xxxxxxx
Año 13	xxxxxxx	xxxxxxx
Total Deuda	xxxxxxx	xxxxxxx

Donde:

Año: Corresponde al año que se informa. Deberán incluirse los meses de enero a diciembre sólo del año que se reporta.

Monto Deuda en M\$: Corresponde al monto en miles de pesos de la deuda en el plazo definido y aprobado en su PAA. En los montos correspondientes a los años 2 en adelante (en el caso que aplique), éste deberá modificarse en función del cambio etario de los cotizantes.

Monto Deuda Devengada en M\$: Corresponde al monto en miles de pesos de la deuda devengada de acuerdo al PAA. Este monto deberá informarse de manera acumulada en la medida que transcurre los meses del año correspondiente.

Cuadro N°2 "Movimiento mensual deuda TFU"

Año mes	N° Afiliados	Saldo Inicial en M\$ (a)	Abonos Deuda mes actual en M\$ (b)	Cargos Deuda mes actual en M\$ (c)	Saldo Final mes actual Deuda en M\$ (d) = (a + b - c)
AAAAMM	xxxxx	0	xxxxx	xxxxx	xxxxx
AAAAMM	xxxxx	Valor (d) del mes anterior	xxxxx	xxxxx	xxxxx

....

Donde:

Año mes: Corresponde al año y mes que se informa. Deberán incluirse los meses de enero a diciembre sólo del año que se reporta.

N° Afiliados: Corresponde al número de afiliados que poseen montos a restituir en el Año mes que se informa.

Saldo Inicial en M\$ (a): Corresponde a la deuda inicial en miles de pesos. En el primer mes el valor a informar será 0. En los meses sucesivos será el "Saldo Final mes actual Deuda en M\$" (d) del mes anterior al que se informa.

Abonos Deuda mes actual en M\$(b): Corresponde al monto en miles de pesos del devengamiento mensual de deuda por TFU.

Cargos Deuda mes actual en M\$(c): Corresponde al monto en miles de pesos disponibilizados por concepto de excedentes TFU, además de los montos por pago anticipado.

Saldo Final mes actual Deuda en M\$ (d) = (a + b - c): Corresponde al resultado de las columnas Saldo Inicial en M\$ (a) más Abonos Deuda mes actual en M\$(b) menos Cargos Deuda mes actual en M\$(c).

Cuadro N°3 "Estratificación por tramo etario de la deuda"

Tramo	Deuda Total en M\$ (a)	Deuda Devengada en M\$ (b)	Deuda Actual en M\$ (c) = (a - b)	N° Afiliados
Menores de 65 años				
Mayor a 65 años y Menor a 80 años				
Desde 80 años				
Total				

Donde:

Deuda Total en M\$ (a): Corresponde al monto en miles de pesos de la deuda aprobada en el PAA para los cotizantes según el tramo etario al período informado. Los montos de cada tramo deberán modificarse en función del cambio etario de los cotizantes.

Deuda Devengada en M\$ (b): Corresponde al monto en miles de pesos de la deuda disponibilizada (pagada) para los cotizantes según el tramo etario al período informado. El monto deberá acumularse según los períodos anteriores.

Deuda Actual en M\$ (c): Corresponde a la diferencia entre las columnas Deuda Total en M\$ (a) y Deuda Devengada en M\$ (b).

N° Afiliados: Corresponde al número de afiliados que poseen montos a restituir en el periodo que se informa. El número de afiliados deberá modificarse en función del cambio etario.

V. DISPOSICIONES TRANSITORIAS

1. Las isapres se deberán pronunciarse en caso de adopción a la gradualidad, informando a esta Superintendencia en el plazo de 10 días hábiles desde la aprobación del Plan de Pago y Ajuste, por parte de esta Superintendencia, lo cual no podrá exceder al cierre del ejercicio contable del año 2024.

2. Para monitorear el reconocimiento e impacto mensual de la deuda por TFU, una vez determinado el monto definitivo de ésta, que será ratificado por esta Superintendencia, en base a la información que contenga la segunda entrega del "Archivo Secundario de Verificación Deuda Diciembre 2022 a Agosto 2024", que se debe enviar el 5 de noviembre de 2024, las isapres deberán remitir los estados financieros (FEFI) de los meses intermedios (en los cuales no existe emisión de FEFI Trimestral), una "FEFI Resumida", que debe incluir la siguiente información: carátulas activo, pasivo, patrimonio, estado de resultados, flujo de efectivo, nota estado de cambio en el patrimonio, notas explicativas específicas asociadas a la deuda TFU (excedentes de cotización), ingresos ordinarios, costos de venta y GAV). Dicha información deberá ser enviada mediante correo electrónico al Subdepartamento de Fiscalización Financiera, nhermosilla@superdesalud.gob.cl y freyes@superdesalud.gob.cl, con copia a oficina de partes. Esta medida se encontrará vigente hasta que esta Superintendencia lo estime necesario.

VI. VIGENCIA

La presente circular entrara en vigencia a partir de la fecha de su notificación, sin perjuicio de que sus instrucciones deberán aplicarse íntegramente a contar de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024, no obstante, el reconocimiento de la deuda hasta esa fecha deberá ser revelado en sus estados financieros como un pasivo contingente mientras no sea revisado por el Consejo Consultivo y aprobado por todas las instancias por la Superintendencia de Salud.

OSVALDO VARAS SCHUDA
INTENDENTE DE FONDOS Y SEGUROS PREVISIONALES DE SALUD

MDCR/MPA/NHO/FHU/VLL/FRN

Distribución:

- Gerentes Generales de Isapres
- Comisión del Mercado Financiero, División Control Financiero Valores
- Fiscalía
- Unidad de Datos y Estadística
- Intendencia de Fondos y Seguros Previsionales de Salud
- Subdepto. Regulación
- Oficina de Partes