



SUPERINTENDENCIA DE SALUD  
Departamento de Estudios y Desarrollo



# ANÁLISIS DE CARTERA

## Enero - Diciembre de 2005

Mayo de 2005

**Este documento presenta las principales variaciones ocurridas en la cartera de cotizantes del sistema isapre y sus cargas, entre 2004 y 2005.**

### 1. Evolución del número de cotizantes y cargas

A diciembre de 2005, el sistema de isapres cuenta con 1.244.859 cotizantes, de los cuales el 97,7% se encuentra afiliado a isapres abiertas<sup>1</sup>. Esta cifra representa una población que es 1,0% superior al total de cotizantes del año anterior.

Por su parte, las cargas totalizan 1.415.479, lo que representa una reducción de 2,1% respecto del 2004. Esto explica la caída en la tasa de cargas por cotizante, relación que pasa de 1,17 en 2004 y 1,14 en 2005.

Estas variaciones en la cartera de cotizantes son reflejo, entre otros, de las alzas en el número de cotizantes de las isapres Banmédica, Más Vida, Colmena y Ferrosalud, las que se compensan prácticamente con la desaparición de las carteras de Promepart (comprada por Banmédica) y de Istel (comprada por Consalud) y las bajas en los cotizantes de las isapres Consalud, Sfera y Normédica.

Al término de 2005, el mercado lo componían 15 isapres, 8 abiertas<sup>1</sup> y 7 cerradas. La concentración en las 6 principales instituciones del mercado, en términos de cotizantes corresponde al 92,6% y, en términos de beneficiarios, de 91,7% del sistema.

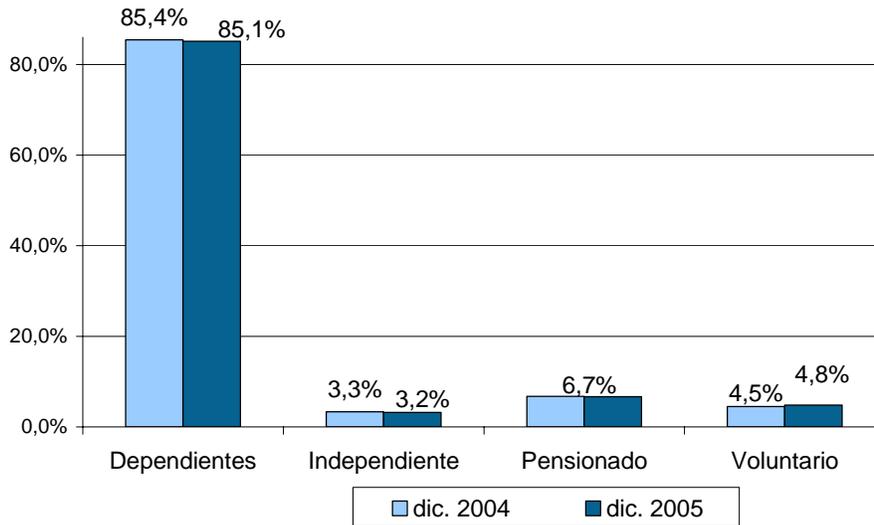
### 2. Principales características de la cartera de cotizantes

- **Tipo de trabajador**

Los trabajadores dependientes son los que registran el mayor caída de participación (-0,3%) alcanzando al 85,1% del total de cotizantes del sistema isapre. Asimismo, se registran caídas menores en el número de independientes y pensionados los que prácticamente mantienen su participación. Los cotizantes voluntarios son los únicos que la ven aumentada como se aprecia en el gráfico siguiente.

<sup>1</sup> Las isapres Ferrosalud y Fusat, clasificadas anteriormente como cerradas, ahora están entre las abiertas. No se considera la isapre abierta Alemana Salud cuyo registro está vigente, pero se mantiene sin afiliados.

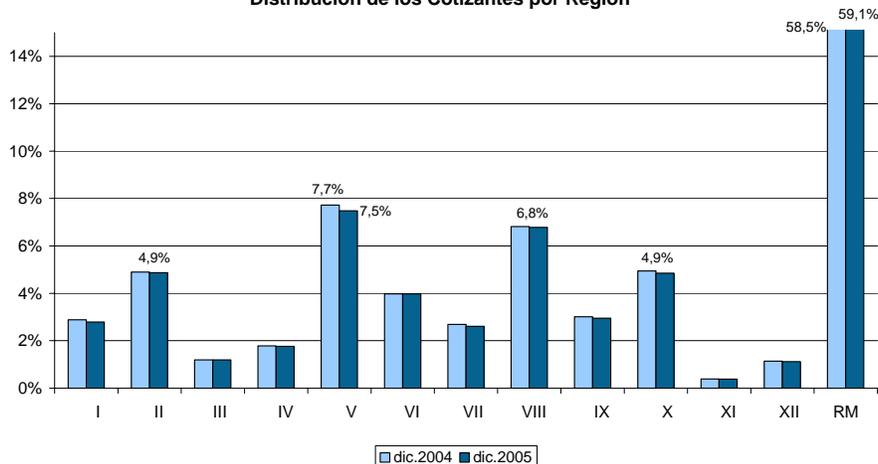
### Distribución de Cotizantes según Tipo de Trabajador



- Residencia**

La distribución de cotizantes por regiones, muestra la misma tendencia seguida en años anteriores, manteniéndose prácticamente las mismas participaciones. Se observa una concentración de la población cotizante en la Región Metropolitana (59,1%), levemente mayor que la del año 2004, concentración que también se da, aunque en menor proporción, en las regiones V, VIII, X y II. Cabe señalar que en éstas últimas regiones las participaciones prácticamente se mantienen excepto en la V, en que se registra una clara menor participación respecto a la del año 2004.

### Distribución de los Cotizantes por Región

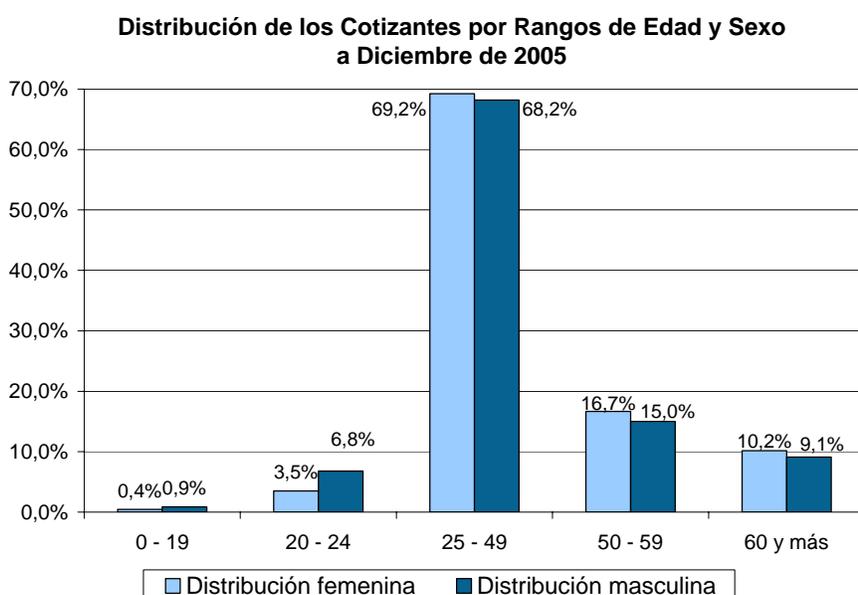


Por otra parte, el conjunto de casas matrices de las isapres abiertas, localizadas en su mayoría en Santiago, concentran el 62,5% de los cotizantes. Esta situación se acentúa en las isapres cerradas, las cuales presentan 80,7% de sus afiliados adscritos a sus casas matrices.

- **Edad y sexo de los cotizantes**

La participación de las mujeres en los cotizantes del sistema isapre alcanza a 34,5%, siendo igual a la registrada en el 2004. Por su parte, la edad promedio de las mujeres cotizantes es de 42,1 años, cifra levemente superior a los 41,8 años observados en 2004. En cuanto a los hombres cotizantes, su edad promedio es levemente inferior a la de las mujeres porque alcanza los 40,9 años, casi igual a la del año 2004.

En cuanto a la distribución por rangos de edad de los cotizantes, se observa una concentración de la población entre los 25 y los 49 años, distribución muy similar a la de 2004. Este rango de edad acumula al 69,2% de las mujeres y el 68,2% de los hombres.

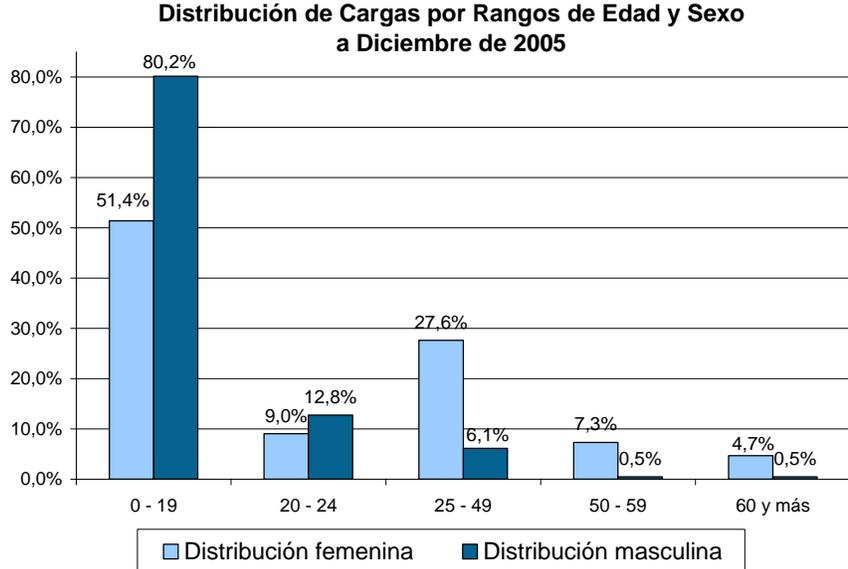


- **Edad y sexo de las cargas**

Del total de cargas registradas a diciembre de 2005, las mujeres representan al 59,9%, cifra igual a la obtenida el año anterior en la misma fecha. Las cargas femeninas registran una edad promedio de 24,2 años, la misma cifra del año anterior. Por su parte, las cargas masculinas también mantienen el promedio del año anterior, cifra muy inferior al promedio de las cargas femeninas, registrándose un promedio de edad de 12,7 años.

La población de las cargas se concentra principalmente en los primeros años de vida, específicamente entre 0 y 24 años, donde se concentra el 60,4% de las cargas femeninas y 93,0% de las cargas masculinas, porcentajes que son prácticamente iguales a los de 2004.

Cabe destacar que las cargas masculinas están más concentradas en los primeros años de vida con un 97,2% de la población entre 0 y 29 años, participación que llega a un 99,1% si se considera la población entre 0 y 49 años. En cambio, las cargas mujeres presentan una mayor dispersión, situación similar a la observada en diciembre de 2004.



### 3. Evolución de cotizantes según tramos de renta <sup>2</sup>

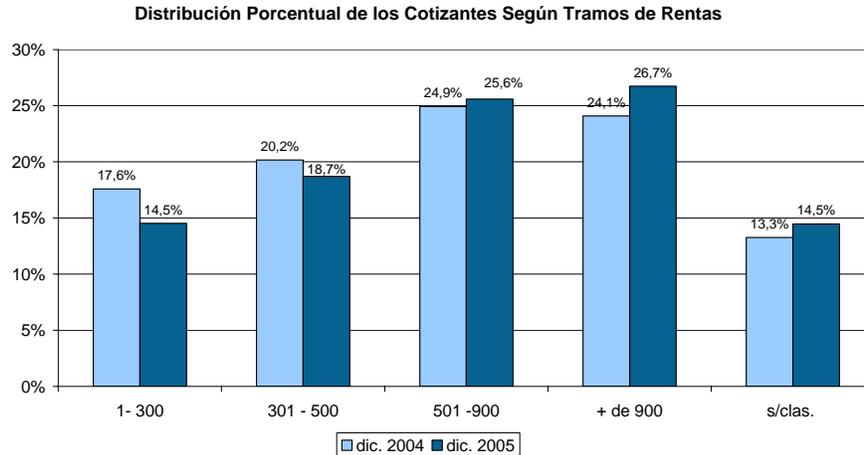
Sólo los tramos de rentas más altas aumentan su importancia relativa, es decir, los cotizantes de rentas entre \$500 mil y \$900 mil y los de rentas superiores a \$900 mil incrementan su participación en 0,7 y 2,6 puntos porcentuales respecto de 2004.

En cambio, los afiliados con rentas hasta \$ 300 mil son los que experimentan la mayor disminución relativa, cayendo su participación en 3,1 puntos porcentuales.

Respecto a los cotizantes que no declaran su renta<sup>3</sup>, se observa un aumento del número de ellos con participación 1,2% mayor a la del año anterior. Cabe mencionar que en la gran mayoría de los casos se trata de declaraciones no pagadas, por lo que se podría pensar que durante 2005 habría aumentado la frecuencia de éstas.

<sup>2</sup> Se analizan sólo los cotizantes dependientes porque constituyen el grueso de la población y debido a que sus rentas son informadas en la mayoría de los casos.

<sup>3</sup> Con respecto al porcentaje de cotizantes que no aparecen con renta, este número podría disminuir si se mejorara la base de datos informando la última renta conocida cuando la declaración del afiliado no la incorpore.



Las carteras de cotizantes que concentraban una mayor proporción de rentas menores a \$300 mil eran las isapres Sfera (38,7%), Ferrosalud (33,1%), Banmédica (18,3%) y Fundación (17,7%).

En cambio, si se consideran los cotizantes con rentas tope o de más de \$900 mil, las isapres cuyas carteras concentran una mayor proporción de ellos son Chuquicamata (77,0%), Río Blanco (62,6%), San Lorenzo (50,8%) y Colmena (39,7%).

#### 4. Cotizantes que salen del sistema y los que entran

Durante 2005, salen del sistema 131.174 cotizantes<sup>4</sup> con una cotización promedio pactada de \$37.236, una cotización legal promedio de \$27.727 y una renta imponible promedio de \$394.835.

Asimismo, entran 144.724 cotizantes al sistema<sup>5</sup>, que, como se observa en el cuadro siguiente, son menores (31 años) a los que salen (37 años), con menos cargas promedio por cotizante y con rentas más altas. Aún cuando la cotización pactada es similar, en torno a los \$37 mil, es incluso un poco inferior en aquellos que entran al sistema, pero está asociada a rentas imposables más altas, representando la cotización un porcentaje menor sobre la renta en aquellos que entran (7,8%) que en aquellos que salen (9,4%).

| Sexo      | Salen del Sistema Isapres |                |        |            |                    |                    |                 | Entran al Sistema Isapres |                |        |            |                    |                    |                 |
|-----------|---------------------------|----------------|--------|------------|--------------------|--------------------|-----------------|---------------------------|----------------|--------|------------|--------------------|--------------------|-----------------|
|           | Cotizantes                | Edad Cotizante | Cargas | Edad Carga | Cotización Pactada | Legal 7 Porcentaje | Renta Imponible | Cotizantes                | Edad Cotizante | Cargas | Edad Carga | Cotización Pactada | Legal 7 Porcentaje | Renta Imponible |
| Femenino  | 41.702                    | 37,6           | 0,6    | 11,2       | 38.805             | 27.555             | 392.304         | 46.118                    | 32,2           | 0,4    | 12,8       | 41.052             | 34,046             | 507.072         |
| Masculino | 89.472                    | 36,6           | 1,0    | 19,9       | 36.408             | 27.818             | 396.169         | 98.606                    | 30,4           | 0,6    | 16,7       | 34.708             | 31.279             | 453.318         |
| Total     | 131.174                   | 36,9           | 0,9    | 18,0       | 37.236             | 27.727             | 394.835         | 144.724                   | 31,0           | 0,5    | 15,8       | 36.900             | 32.235             | 471.896         |

Estos movimientos son consistentes con los cambios registrados por el sistema, donde se aprecia una concentración en poblaciones con ingresos más altos, ha caído el número de

<sup>4</sup> De los cotizantes que salen del sistema, un 66% tiene información detallada de renta imponible y cotización pactada. Esto puede deberse principalmente a que muchas personas que se van del sistema corresponde a gente que no han pagado sus cotizaciones, por lo que la información de renta tampoco aparece para los últimos meses.

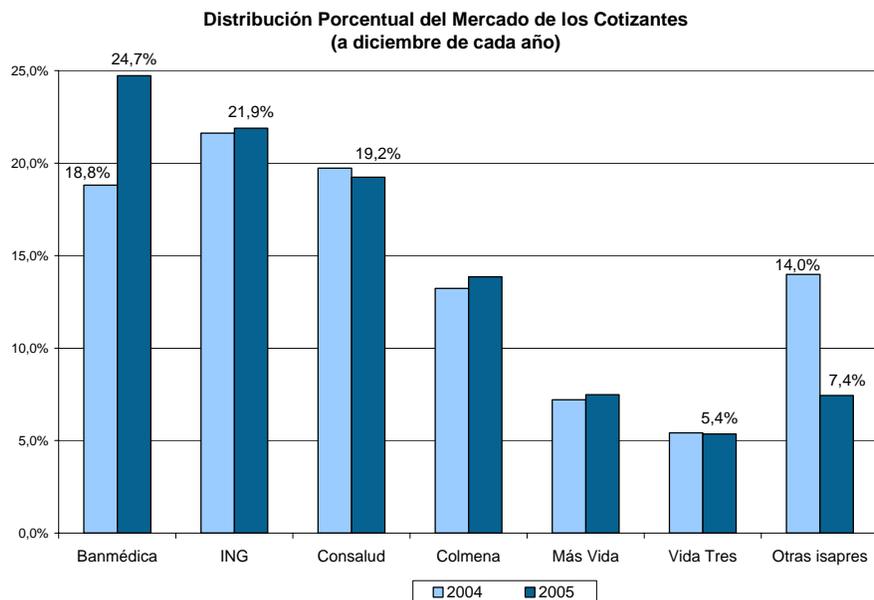
<sup>5</sup> De estos cotizantes, un 74% tiene información detallada de renta imponible y cotización pactada. En este caso, la información que falta, entre otros, puede ser debido a que las rentas tope no tienen obligación de detallarse.

cargas por cotizantes y la edad promedio no crece mayormente en un año, manteniéndose en torno a 41 años.

## 5. Concentración de mercado

En las isapres abiertas, se aprecian tres grandes líderes en el mercado según el número de cotizantes: Banmédica, Consalud e ING Salud.

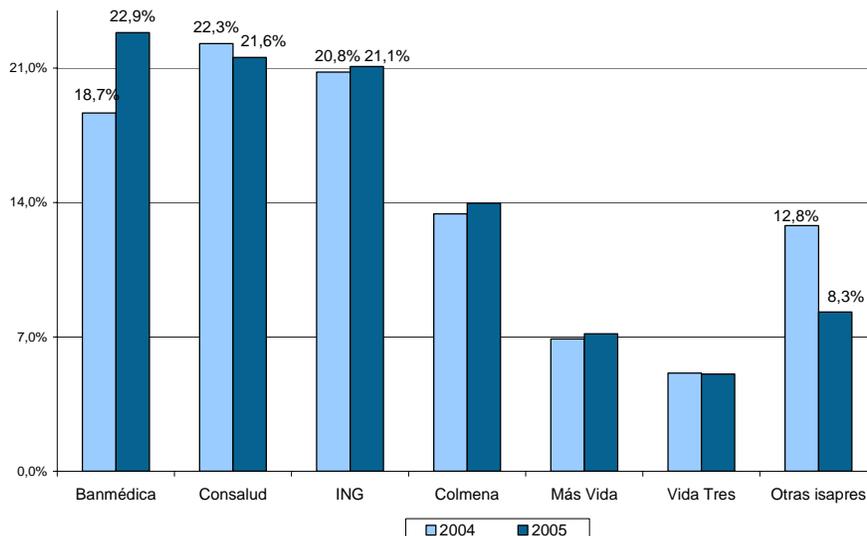
Destaca el incremento de participación de mercado Banmédica, que suma a su cartera la de Promepart, pasando a ser el líder indiscutido con 24,7% de los cotizantes. ING mantiene su participación en torno al 21% del mercado de los cotizantes, en tanto Consalud pierde 0,5 puntos quedando con una participación de 19,2%. Colmena y Más Vida presentan incrementos aunque discretos. Por otra parte, destaca el conjunto de otras isapres cuya participación cae a 7,4%.



Asimismo, si se considera la participación por grupos propietarios de isapres, habría que considerar conjuntamente a Banmédica y Vida Tres, resultando una participación de mercado de 30,1% en 2005, en tanto que en 2004 era de 24,2%. En consecuencia, consideradas en conjunto, estas isapres solidifican su posición como la más grande del mercado.

En función del número de beneficiarios, las participaciones de mercado de las isapres abiertas y cerradas no presentan grandes variaciones. Las isapres cerradas alcanzan una participación de mercado de 2,9%. En tanto, se mantiene el liderazgo del grupo Banmédica, pasando de 23,8% en 2004 a 27,9% en 2005, quedando por debajo Consalud con 21,6% e ING con 21,1%.

**Distribución Porcentual del Mercado de los Beneficiarios  
(a diciembre de cada año)**



## 6. Suscripciones y desahucios <sup>6</sup>

Las suscripciones totalizaron 261.408, apreciándose un aumento de 4,7% respecto del 2004. Si se comparan con el número de desahucios registrados en el mismo período, se aprecia que la isapre Banmédica, Consalud, Vida Tres y Sfera suscriben un número de contratos muy inferior a los desahuciados en el período. En la compra de cartera que hizo Banmédica, los cotizantes provenientes de Promepart no se consideraron como nuevas suscripciones, sino que mantuvieron los mismos contratos que tenían con su isapre.

Por otra parte, Colmena, Más Vida e ING registraron una proporción mucho mayor de suscripciones que de desahucios.

Respecto de los desahucios, éstos aumentaron en un 4,7% respecto al 2004, con un total de 265.737. Al revisar los motivos, existe un aumento de 7,7% en los desahucios voluntarios, los cuales pasan de una participación de 62,9% del total en 2004, a 64,8% en 2005. Cabe destacar que, dentro de este tipo de desahucios, se consideran aquellos relativos a los cotizantes que se retiran por alzas de precios. Los desahucios por parte de la isapres caen en un 21,9% respecto a 2004, pero su participación dentro del total aumenta pasando de un 28,0% del total en 2004, a un 20,9% en 2005.

## 7. Reclamos, Consultas y Controversias

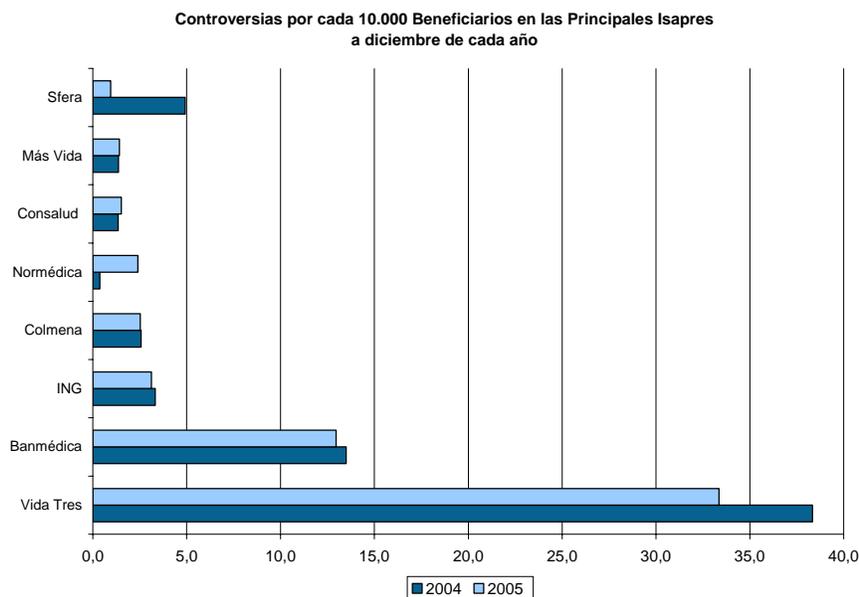
Durante 2005, en esta Superintendencia, se tramitaron 7.543 causas sea por reclamos y/o controversias, 30,1% menos que en 2004. Con respecto a los principales motivos por los que reclaman los afiliados a través de reclamos y/o controversias destacan los siguientes

<sup>6</sup> Las suscripciones son las contrataciones explicadas por la entrada de afiliados nuevos al sistema, por afiliados que se cambian de isapre, o que cambian su condición de beneficiario a cotizante. Los desahucios son los términos de contrato que se generan porque el cotizante deja el sistema, se cambia de isapre, o modifica su condición de cotizante a beneficiario.

temas: cobertura y bonificaciones, adecuaciones contractuales (incluidas las alzas de precio) y por cotizaciones de salud y término de contrato.

Cabe mencionar que las tasas más altas, por cada 10.000 beneficiarios, se registraron en los temas de cobertura y bonificaciones con 10,3 casos y en adecuaciones contractuales con 7,0 casos, temas que en 2004 también figuraban entre los más importantes.

Durante el 2005, se tramitaron 1.668 controversias, es decir, un 1,4% menos que en 2004, controversias que se concentraron en tres temas: 53,2% en adecuación contractual, 24,6% en término de contrato y 17,6% en bonificación. La concentración por isapre se observa a continuación.



Entre las isapres que presentan un mayor número de casos se encuentran Banmédica (788 casos) seguida por Vida Tres (450 casos) e ING Salud (175 casos). La tasa más altas en relación a la población beneficiaria respectiva, se observan en Vida Tres, la que alcanza a 38,3 controversias por cada 10.000 beneficiarios muy por sobre Banmédica, que registra 13,5 controversias cada 10.000 beneficiarios, muy por encima de las otras isapres cuyo promedio alcanza a 2 casos por cada 10.000 beneficiarios.

Cabe destacar que, analizadas por materia, las controversias de 2005 se concentran, en un 53,2% en adecuación anual de contratos, que incluye las alzas de precios, y en un 24,6% en término de contratos.