

Este documento presenta las principales variaciones ocurridas en la cartera de cotizantes del sistema isapre y sus cargas, entre 2005 y 2006.

I. Evolución del número de cotizantes y cargas

A diciembre de 2006, el sistema de isapres cuenta con 1.286.165 cotizantes, de los cuales el 97,7% se encuentra afiliado a isapres abiertas¹. Esta cifra representa una población que es 3,3% superior al total de cotizantes del año anterior.

Por su parte, las cargas totalizan 1.398.389, lo que representa una reducción de 1,2% respecto del 2005. Esto explica la caída en la tasa de cargas por cotizante, relación que pasa de 1,14 en 2005 y 1,09 en 2006.

Estas variaciones en la cartera de cotizantes son principalmente reflejo, de las alzas en el número de cotizantes de las isapres Banmédica, Masvida, Consalud y Colmena, alzas que se ven contrarrestadas por la fuerte baja de cotizantes en ING.

Al término de 2006, el mercado lo componían 15 isapres, 10 abiertas¹ y 5 cerradas. La concentración en las 6 principales instituciones del mercado, en términos de cotizantes corresponde al 92,7% y, en términos de beneficiarios, de 91,8% del sistema.

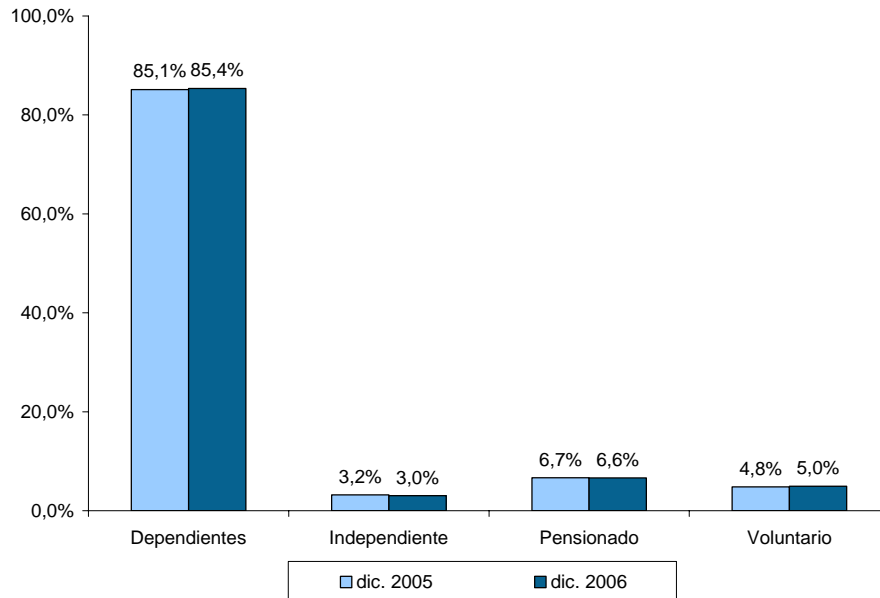
II. Principales características de la cartera de cotizantes

• Tipo de trabajador

Los trabajadores dependientes registran un aumento de participación (0,3%) alcanzando al 85,4% del total de cotizantes del sistema isapre, seguido de los cotizantes voluntarios que aumentan 0,2%. Asimismo, se registra una caída del número de independientes, en tanto, los pensionados prácticamente mantienen su participación.

¹ Las isapres Ferrosalud y Fusat, clasificadas hasta 2004 como cerradas, desde 2005 están entre las abiertas. No se considera la isapre abierta Alemana Salud cuyo registro está vigente, pero se mantiene sin afiliados.

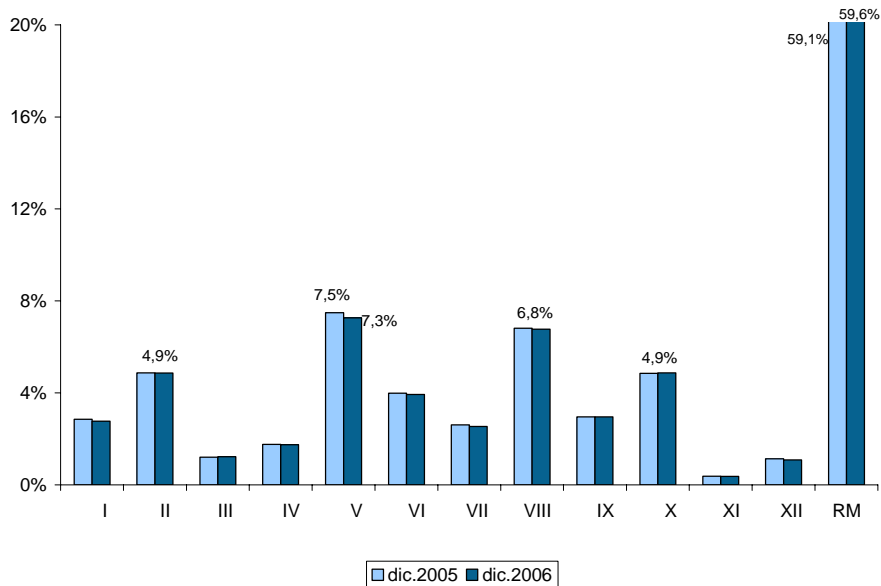
G1. Distribución de Cotizantes según Tipo de Trabajador



- **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 (59,6%), levemente mayor que la del año 2005, 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 ligera menor participación respecto a la del año 2005.

G2. Distribución de Cotizantes según Región

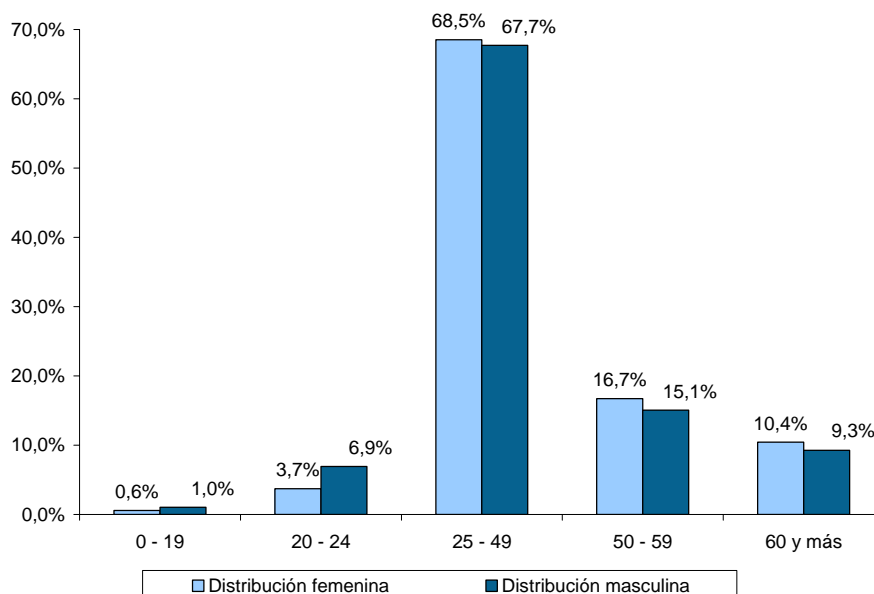


- **Edad y sexo de los cotizantes**

La participación de las mujeres en los cotizantes del sistema isapre alcanza a 34,7%, siendo levemente superior a la registrada en el 2005. Por su parte, la edad promedio de las mujeres cotizantes es de 42,0 años, cifra levemente inferior a los 42,1 años observados en 2005. En cuanto a los hombres cotizantes, su edad promedio es levemente inferior a la de las mujeres porque alcanza los 40,9 años, igual a la del año 2005.

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 similar a la de 2005, aunque levemente menor. Este rango de edad acumula al 68,5% (vs 69,2% en 2005) de las mujeres y el 67,7% (vs 68,2% en 2005) de los hombres. Esta menor concentración entre 25 y 49 años, se reparte en mayores concentraciones de jóvenes y de adultos mayores de 60 años.

G3. Distribución de Cotizantes según Rangos de edad y Sexo A diciembre de 2006



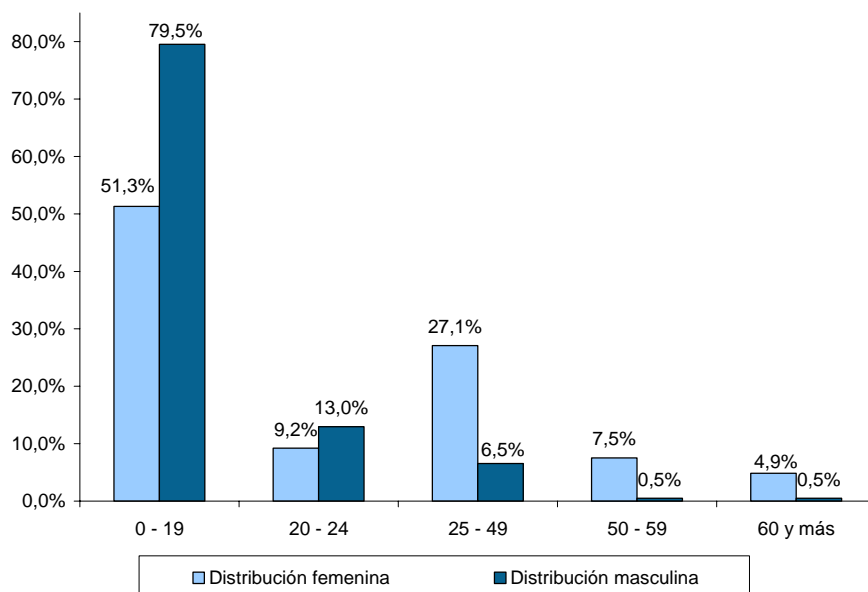
- **Edad y sexo de las cargas**

Del total de cargas registradas a diciembre de 2006, las mujeres representan al 59,5%, cifra casi igual a la obtenida el año anterior en la misma fecha. Las cargas femeninas registran una edad promedio de 24,5 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 13,1 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 60,5% de las cargas femeninas y 92,5% de las cargas masculinas, porcentajes que son prácticamente iguales a los de 2005.

Cabe destacar que las cargas masculinas están más concentradas en los primeros años de vida con un 97,0% de la población entre 0 y 29 años, participación que llega a un 99,0% 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 2005. Cabe destacar una proporción levemente mayor de cargas mujeres de 60 y más años.

G4. Distribución de Cargas según Rangos de edad y Sexo A diciembre de 2006



III. Evolución de cotizantes según tramos de renta 2

Sólo el tramo de rentas más altas aumenta su importancia relativa, es decir, los cotizantes de rentas superiores a \$900 mil, los que incrementan su participación en 1,8 puntos porcentuales respecto de 2005.

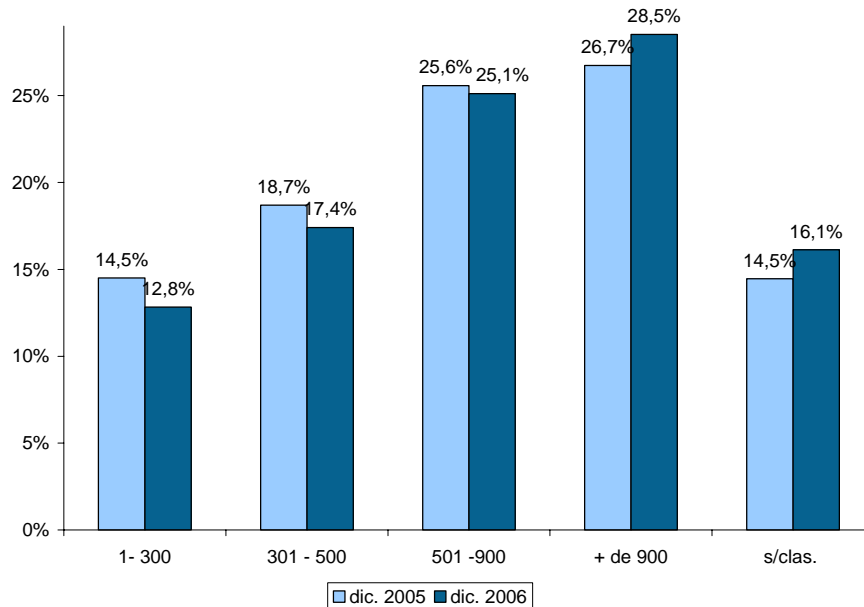
En cambio, los afiliados con rentas hasta \$ 300 mil son los que experimentan la mayor disminución relativa, cayendo su participación en 1,7 puntos porcentuales.

Respecto a los cotizantes que no declaran su renta³, se observa un aumento del número de ellos con participación 1,6% 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 2006 habría aumentado la frecuencia de éstas.

² 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.

³ 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.

G5. Distribución de Cotizantes según Tramos de Rentas A diciembre de 2006



Durante 2006, las carteras de cotizantes que concentraban una mayor proporción de rentas menores a \$300 mil eran las isapres Sfera (71,5%), Fusat (54,0%), Banmédica (36,5%), Ferrosalud y ING (29,9%).

Las isapres que concentraron la mayor parte de su cartera en las rentas entre 300 y 900 mil pesos fueron Consalud, Nomédica, Ferrosalud y Cruz del Norte.

En cambio, si se consideran los cotizantes con rentas tope o de más de \$900 mil, las isapres cuyas carteras concentraban una mayor proporción de ellos son Chuquicamata (77,3%), Río Blanco (64,7%), San Lorenzo (60,0%) y Fundación (52,6%) entre las cerradas y Colmena (41,8%), Vida Tres (37,8%) y Masvida (36,6%) entre las abiertas.

IV. Cotizantes que salen del sistema y los que entran

Durante 2006, salen del sistema 118.243 cotizantes, un 9,9% menos que durante el año 2005, de ellos sólo 73.488⁴ traen detallada la información de renta imponible y cotización pactada, por lo que la caracterización anterior sólo considera la información de estos últimos para determinar la cotización promedio pactada, que alcanzó a \$41.260, la cotización legal promedio, la que alcanzó a \$ 30.144 y la de renta imponible promedio, que fue de \$459.919.

Asimismo, de los 159.613 cotizantes que entran al sistema durante 2006 (10,3% más que los que entraron en 2005) sólo 117.582⁵ cuentan con información de renta imponible y cotización pactada, por lo que se trabajaron los promedios de cotización pactada, cotización legal y renta imponible con ese universo. Como se observa en el cuadro siguiente, entran cotizantes bastante menores (30,8 años) a los que salen (37,0 años), con menos cargas promedio por

⁴ 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.

⁵ En este caso la información que falta puede ser debido a que las rentas tope no tienen obligación de detallarse.

cotizante y ambos sexos con rentas levemente más altas. Aún cuando la cotización pactada es inferior en los que entran, en torno a los \$37 mil, pero está asociada a rentas imponibles más altas, representando la cotización un porcentaje menor sobre la renta en aquellos que entran (7,8%) que en aquellos que salen (9,0%).

C1. Cotizantes que salen y entran al Sistema Isapre

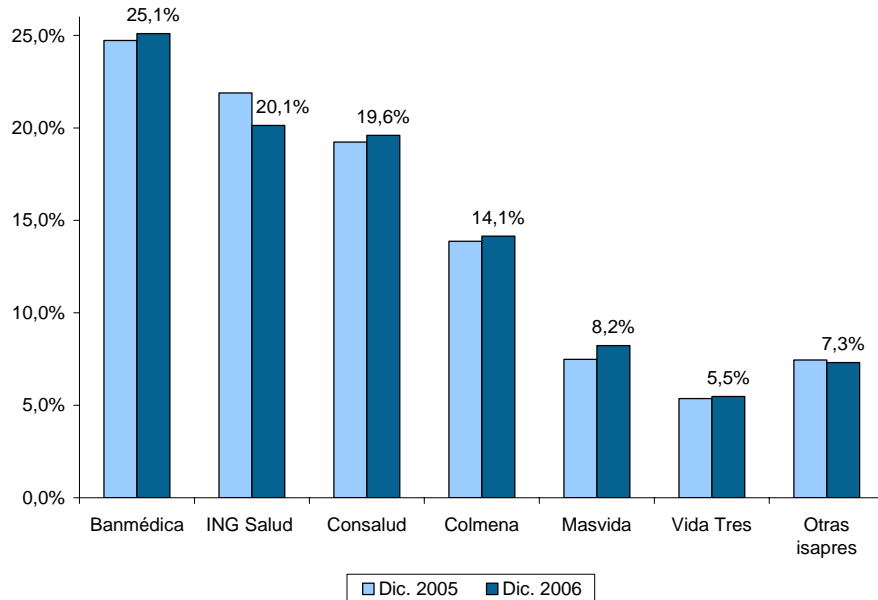
| Sexo | Salen del Sistema Isapres | | | | | | | Entran al Sistema Isapres | | | | | | |
|--------------|---------------------------|-------------|------------|-------------|----------------|--------------------|-----------------|---------------------------|-------------|------------|-------------|----------------|--------------------|-----------------|
| | Cotiz. | Edad Cotiz. | Cargas | Edad Carga | Cotiz. Pactada | Cotizac. Legal 7 % | Renta Imponible | Cotiz. | Edad Cotiz. | Cargas | Edad Carga | Cotiz. Pactada | Cotizac. Legal % 7 | Renta Imponible |
| Femenino | 37.030 | 38,3 | 0,6 | 23,6 | 42.953 | 30.078 | 488.354 | 53.335 | 31,9 | 0,4 | 18,7 | 40.291 | 34.710 | 496.506 |
| Masculino | 81.213 | 36,4 | 0,9 | 11,2 | 40.348 | 30.179 | 444.613 | 106.278 | 30,3 | 0,5 | 10,7 | 35.177 | 32.292 | 462.000 |
| Total | 118.243 | 37,0 | 0,8 | 18,7 | 41.260 | 30.144 | 459.919 | 159.613 | 30,8 | 0,5 | 15,4 | 37.023 | 33.165 | 474.453 |

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

V. Concentración de mercado

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

G6. Distribución de Cotizantes por Isapre A diciembre de 2006

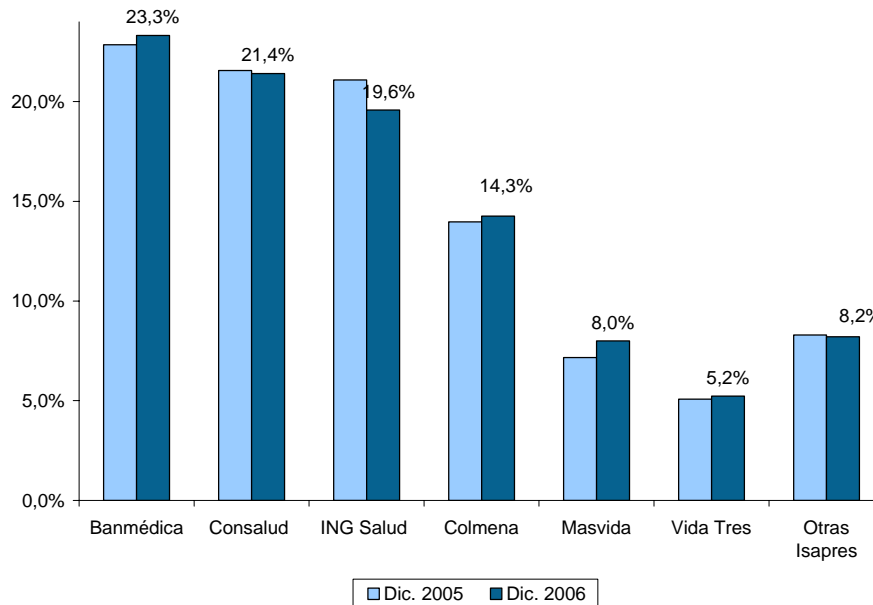


Destaca el incremento de participación de mercado de Banmédica (de 0,4%), manteniendo su liderazgo indiscutido entre los cotizantes. ING pierde cerca de 1,8% del mercado de los cotizantes, en tanto Consalud aumenta en 0,4 puntos. Colmena, Más Vida y Vida Tres presentan incrementos, el mayor es el de Masvida que llega a 0,7. Por otra parte, destaca el conjunto de otras isapres cuya participación cae en 0,1%.

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 30,6% en 2006, en tanto que en 2005 era de 30,1%. 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 3,5%. En tanto, se mantiene el liderazgo del grupo Banmédica, pasando de 27,9% en 2005 a 28,5% en 2006. Isapre Banmédica sola mantiene su primera posición en el mercado de los beneficiarios, quedando por debajo Consalud e ING.

G7. Distribución de Beneficiarios por Isapre A diciembre de 2006



VI. Suscripciones y desahucios ⁶

Las suscripciones totalizaron 277.004, apreciándose un aumento de 6.0% respecto del 2005. Si se comparan con el número de desahucios registrados en el mismo período, se aprecia que la isapre, Consalud, Masvida, Colmena, Banmédica, ferrosalud y Vida Tres suscriben un número de contratos muy superior a los desahuciados en el período. Por otra parte, ING, Sfera y Fusat registraron una proporción mucho menor de suscripciones que de desahucios.

Respecto de los desahucios, éstos disminuyeron en un 10,4% respecto al 2005, con un total de 238.178. Al revisar los motivos, existe un aumento en la participación de los desahucios voluntarios, los cuales pasan de una participación de 64,8% en 2005 a una de 73,6% del total en 2006. 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

⁶ 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.

isapres caen, en 2006, a un 19,2% del total de estos considerando que su participación era de 20,9% en 2005.

VII. Reclamos Administrativos y Arbitrales

Durante 2006, en esta Superintendencia, se tramitaron 3.777 causas sea por reclamos administrativos y/o arbitrales, 49,9% menos que en 2005. Con respecto a los principales motivos por los que reclaman los afiliados, destacan los siguientes temas: cobertura y bonificaciones, por cotizaciones de salud, término de contrato, plan Auge, suscripción y modificación de contratos y adecuación de precios bases.

Durante el 2006, se tramitaron 807 reclamos arbitrales, es decir, un 51,4% menos que en 2005, reclamos que se concentraron en tres temas: 50,1% en cobertura y bonificación, 31,0% en término de contrato y 6,9% en plan Auge. La principal causa de este cambio es la disminución de los casos de problemas por adecuación contractual, donde están incluidos los reclamos por alzas de precios, en especial en los casos de Banmédica y Vida Tres cuyos casos en los años 2004 y 2005 se concentraban en estas materias.

Entre las isapres que presentan un mayor número de casos se encuentran Banmédica (265 casos) seguida por ING Salud (169 casos) y Consalud (139 casos). La tasa más altas en relación a la población beneficiaria respectiva, se observan en Ferrosalud, que alcanza a 5,9 reclamos por cada 10.000 beneficiarios, seguida por Vida Tres y Banmédica. En el grafico a continuación se observa la evolución de la tasa de reclamos arbitrales en los últimos tres años por isapre. Tanto Fusat como las isapres cerradas presentan muy bajos niveles de reclamos inferiores a 1,7 por cada 10.000 beneficiarios y algunas cerradas no presentan casos.

G8. Reclamos Arbitrales por cada 10.000 Beneficiarios en las principales Isapre A diciembre de cada año

