

Proceso de Adecuación de Contratos 2016

Análisis de los Costos de Operación ISAPRE



**Gobierno
de Chile**

SUPERINTENDENCIA
DE SALUD

Sebastián Pavlovic Jeldres
Superintendente de Salud

29 de Marzo de 2016

supersalud.cl

Objetivo del Análisis



- A fines del mes de marzo de cada año, las ISAPRES deben informar las adecuaciones de contratos que comenzarán a regir durante 2016. Ese proceso se expresa en alzas de precios base de los planes de salud.
- La Superintendencia de Salud ha sistematizado la información disponible para contribuir a transparentar el mercado y entregar información a sus beneficiarios.
- La información proviene de datos proporcionados por las propias ISAPRES y de estimaciones realizadas por la Superintendencia, basadas en estos datos.



Síntesis



- A fines de marzo de cada año, las ISAPRES deben informar a la Superintendencia de Salud, la variación **que aplicarán a los Precios Base** de los planes de salud y, a comienzos del mes de junio, informarán la variación **que aplicarán por las Garantías Explícitas en Salud (GES o AUGE)**, como consecuencia del nuevo Decreto que entra en vigencia el 1 de julio.
- El **precio base de los planes ha aumentado**, en promedio, **un 3,5%** anual por sobre la inflación (UF) en una década, mientras el **precio de las GES ha aumentado**, en promedio, **un 31,6%** anual en igual periodo (*).

(*) : Este valor corresponde a un promedio anualizado para el periodo 2005 – 2015.

Dado que los Decretos GES no son anuales, si sólo se consideran las variaciones puntuales de cada Decreto, este aumento alcanza a un 79,0%.



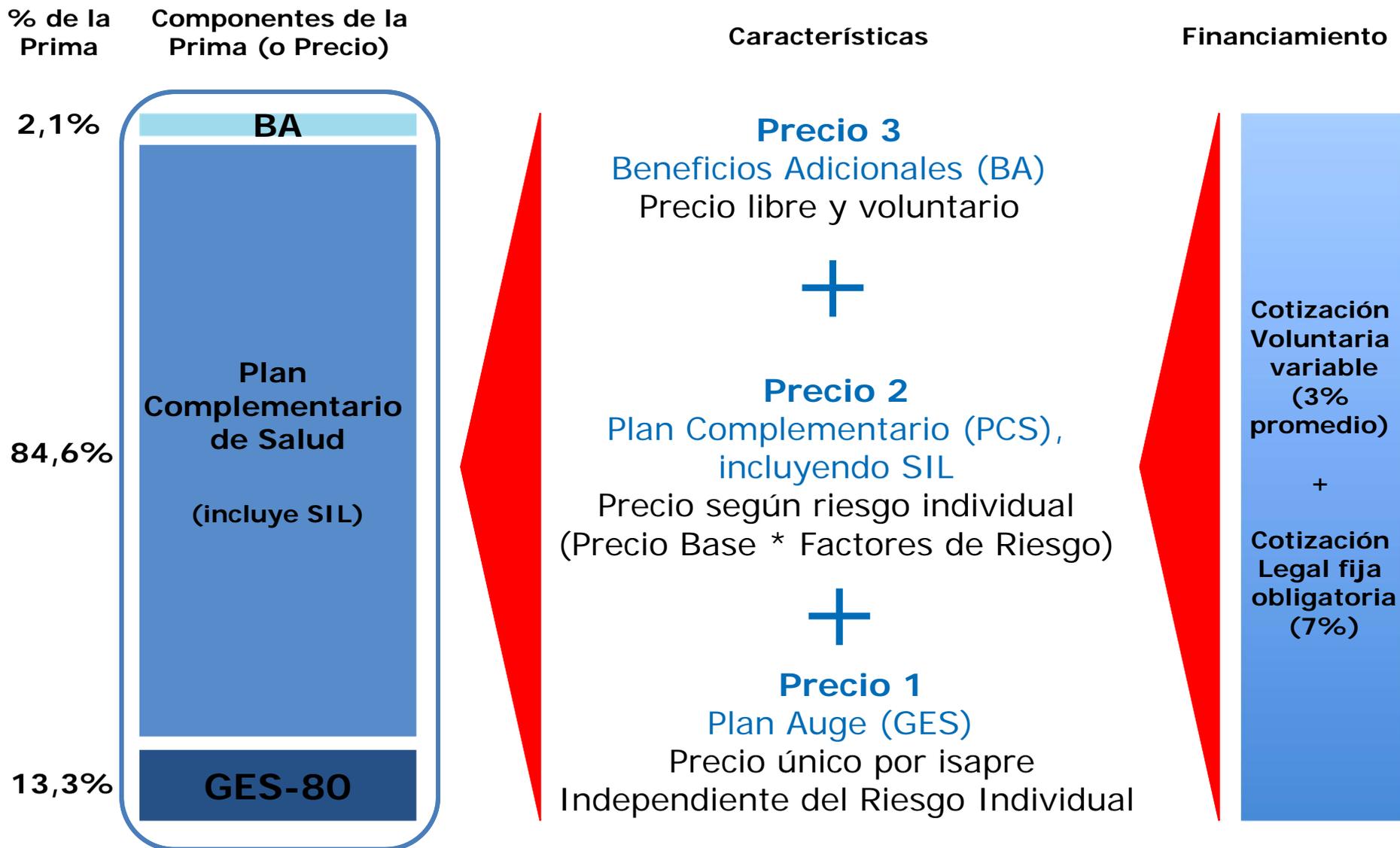
Síntesis



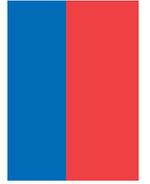
- Al analizar los 2 componentes de **costos relevantes (prestaciones de salud y licencias médicas)**, se advierte que ambos crecen, principalmente, por factores que pueden y deben ser gestionados por las ISAPRE:
 - **Cantidad de prestaciones de salud** por beneficiario
 - **Número de licencias y cantidad de días** por licencia.
- En consecuencia, una de las principales falencias de la industria es su **escasa capacidad y decisión de controlar costos**. La dinámica de trasladar los costos a los usuarios del Sistema, a través de los precios de los planes y las GES, ha sido cuestionada sistemáticamente por los propios usuarios y los Tribunales de Justicia.



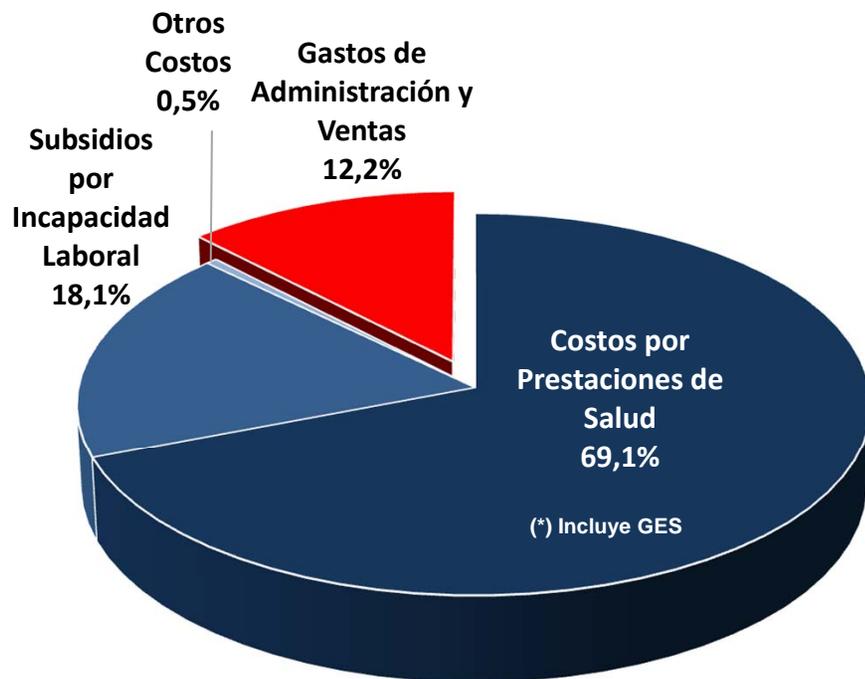
¿Cómo se determina el Precio de los Planes de Salud?



¿Cuáles son los **Costos y Gastos** que enfrenta una ISAPRE?



Participación relativa de cada componente en el total de las erogaciones



Nota: Costos de Operación = Prestaciones de salud (incluido GES) + SIL + Otros Costos

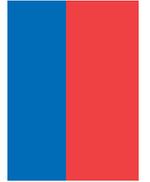
¿Cuál ha sido la dinámica de la industria?

- Dado que las adecuaciones (o reajustes de precios) son “unilaterales” → **traslada cualquier aumento de costos a los beneficiarios**
- Lo mismo ocurre con los Gastos de Administración y Ventas (GAV) → **cualquier aumento es traspasado al precio que paga el beneficiario**
- Una de las principales dificultades de la industria sigue siendo el **deficiente control de costos y de gastos**

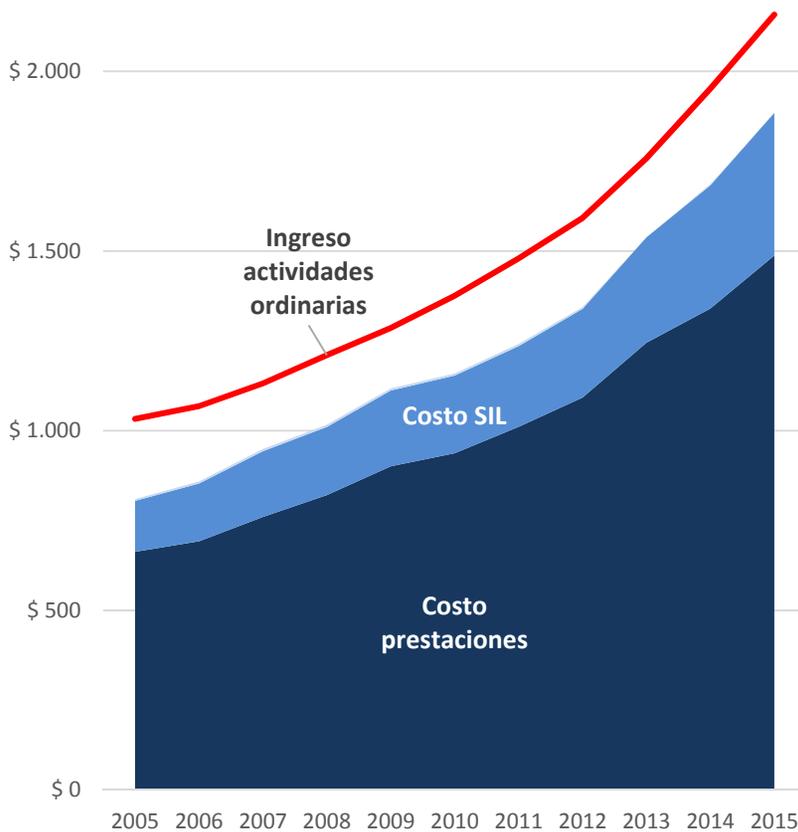


Comportamiento **Económico** de la Industria

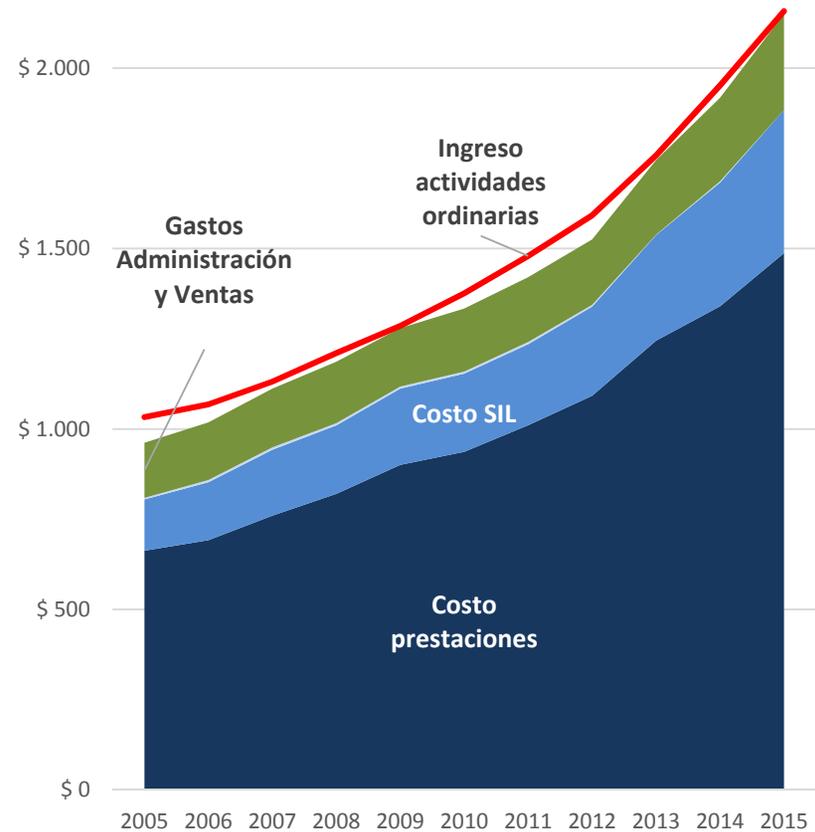
(Cifras en miles de mil. \$ de cada año)



Los costos de operación crecen, **pero los ingresos también lo hacen**



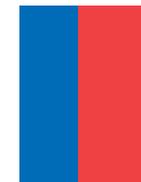
Pequeñas variaciones en ingresos, gastos y costos **explican el resultado económico** de la industria



Las ISAPRES abiertas, como sistema, jamás han registrado pérdidas finales



Evolución de Ingresos, Costos y Gastos de Administración y Ventas, 2005 – 2015.



Principales rubros de Resultados de Isapres Abiertas

En millones de \$

Variables	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Ingreso actividades ordinarias	\$ 1.033.007	\$ 1.068.427	\$ 1.131.587	\$ 1.210.256	\$ 1.285.880	\$ 1.375.565	\$ 1.479.525	\$ 1.592.098	\$ 1.757.889	\$ 1.952.040	\$ 2.157.765
Costo de ventas	\$ 809.539	\$ 858.733	\$ 949.239	\$ 1.016.407	\$ 1.117.656	\$ 1.159.246	\$ 1.241.357	\$ 1.343.916	\$ 1.538.466	\$ 1.686.445	\$ 1.883.752
Costo prestaciones	\$ 662.719	\$ 692.241	\$ 759.934	\$ 820.560	\$ 900.710	\$ 936.917	\$ 1.010.726	\$ 1.092.020	\$ 1.244.548	\$ 1.339.838	\$ 1.487.394
Costo SIL	\$ 142.078	\$ 160.480	\$ 182.864	\$ 189.498	\$ 211.145	\$ 216.656	\$ 224.483	\$ 246.921	\$ 293.225	\$ 343.063	\$ 396.879
Otros costos	\$ 4.743	\$ 6.013	\$ 6.441	\$ 6.349	\$ 5.801	\$ 5.672	\$ 6.148	\$ 4.974	\$ 694	\$ 3.544	-\$ 521
Gastos Administración y Ventas	\$ 152.437	\$ 159.643	\$ 162.589	\$ 170.264	\$ 162.030	\$ 174.765	\$ 179.543	\$ 181.523	\$ 206.507	\$ 231.285	\$ 265.985

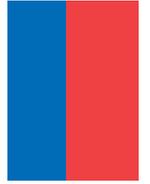
Fuente: Superintendencia de Salud. FEFI a diciembre de cada año.

Cifras hasta el año 2011, expresadas en moneda de diciembre de 2012. Desde el año 2012 en adelante, en moneda de cada año.

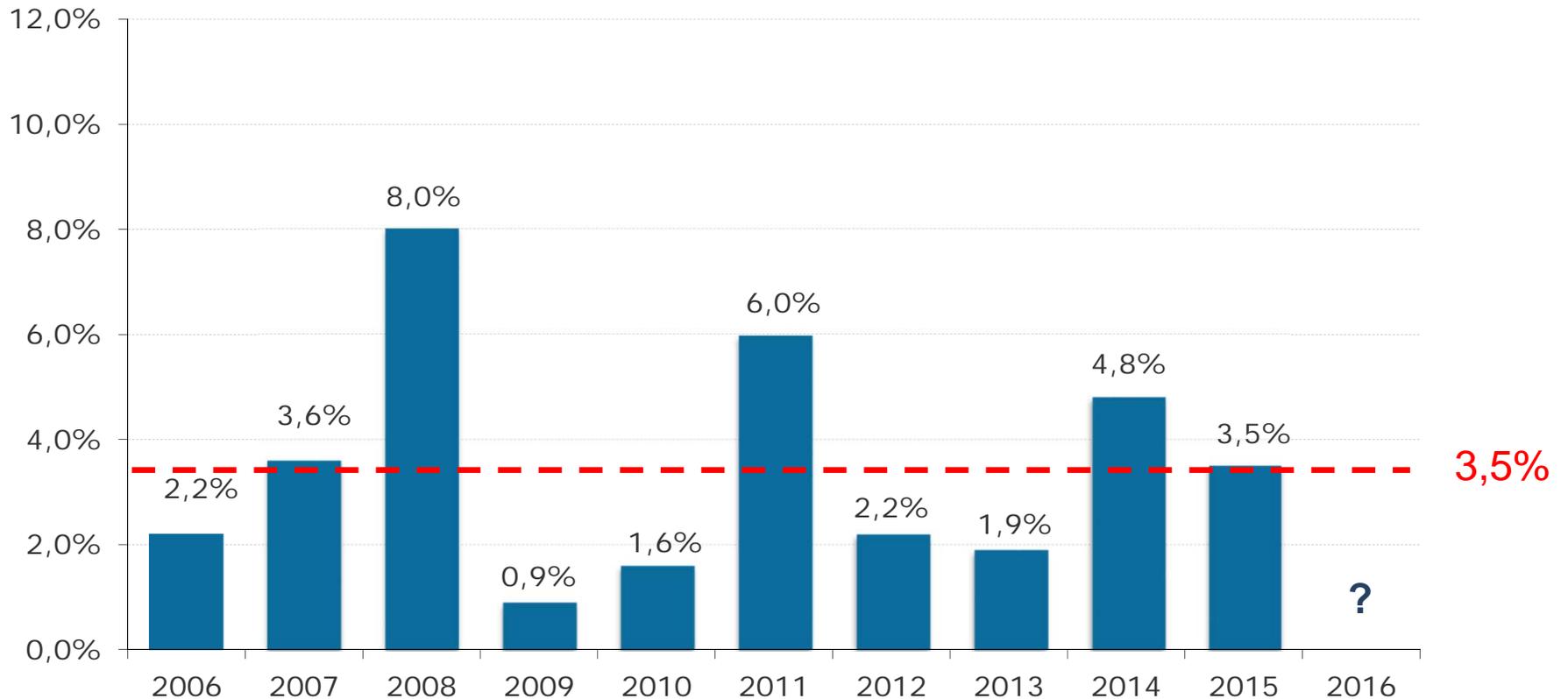


Evolución Alzas de Precios Base del Plan Complementario 2006–2015

Promedios Ponderados de las Variaciones

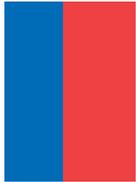


Promedio 2006 - 2015 = UF + 3,5%



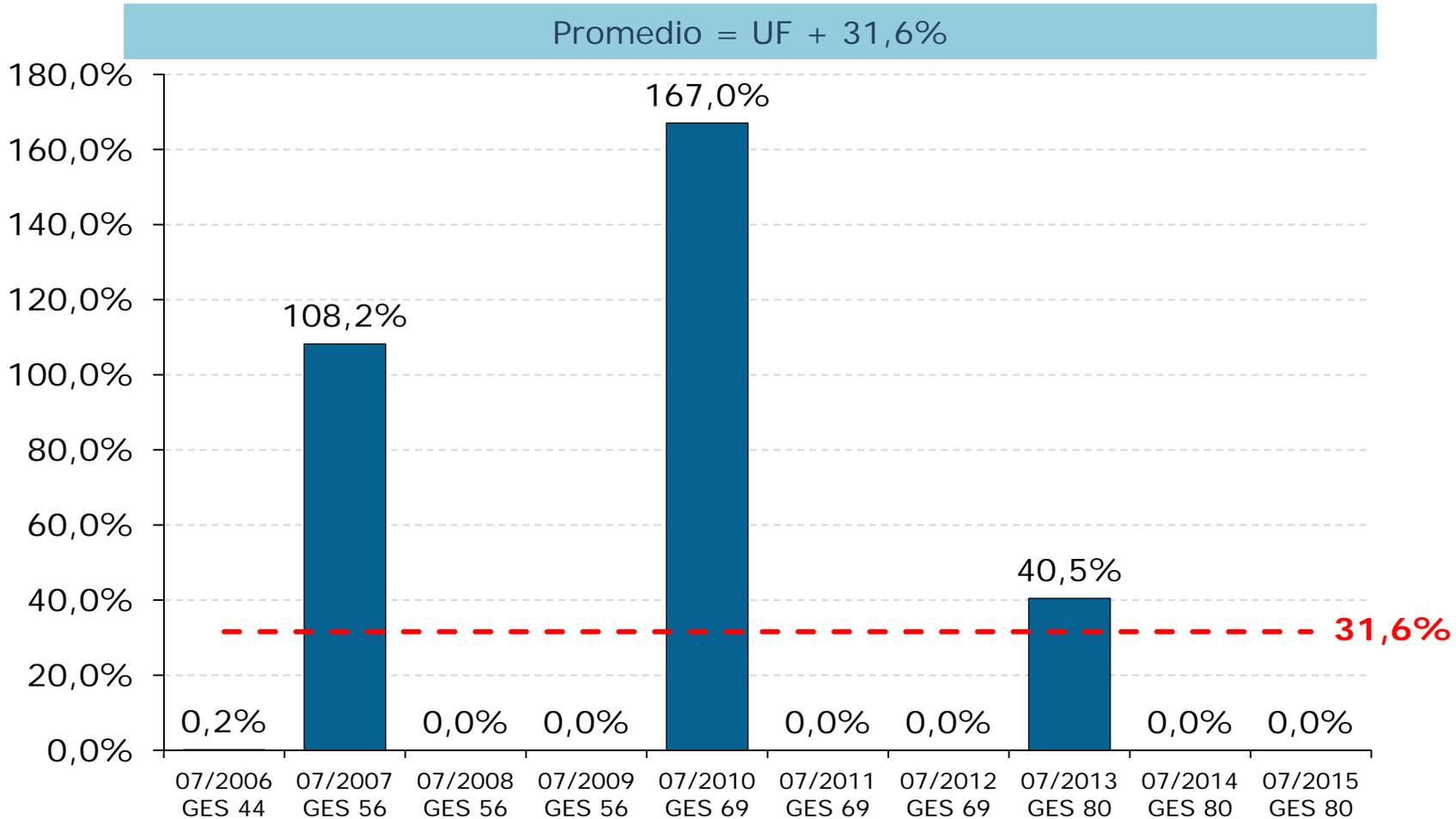
Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por la Unidad de Gestión de Información y Riesgos del Departamento de Fiscalización, a partir de la información proporcionada por las isapres al 30 de marzo de 2015.





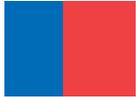
Evolución Alzas de Precios GES 2006–2015

Promedios Ponderados de las Variaciones Reales



Fuente: Superintendencia de Salud. Elaborado por el Departamento de Estudios y Desarrollo, a partir de la información de primas GES proporcionada por las isapres

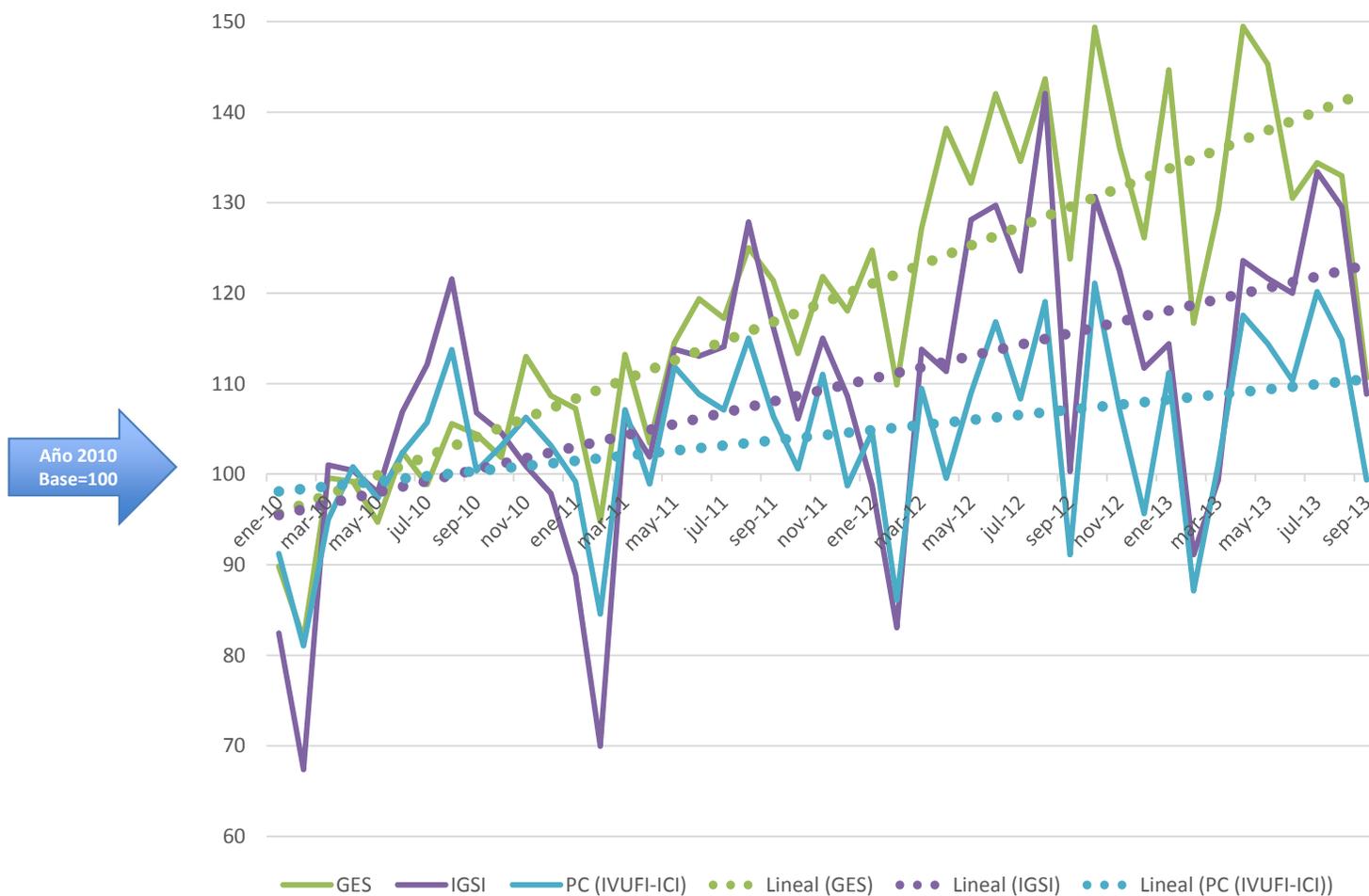
(*) : Este valor corresponde a un promedio anualizado para el periodo 2005 – 2015. Dado que los Decretos GES no son anuales, si sólo se consideran las variaciones puntuales de cada Decreto, este aumento alcanza a un 79,0%.



Los componentes del Costo Operacional crecen a diferentes ritmos y con diferentes pesos relativos



Índices reales y por beneficiario



Participación % por componente del Costo Operacional

GES
10,0%

SIL
23,4%

PC
66,6%

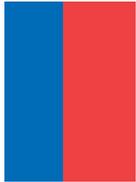
Sólo estos componentes influyen en el Precio Base del Plan.

GES se cobra como precio aparte.

Fuente: Elaboración propia en base a IRCI, INE.

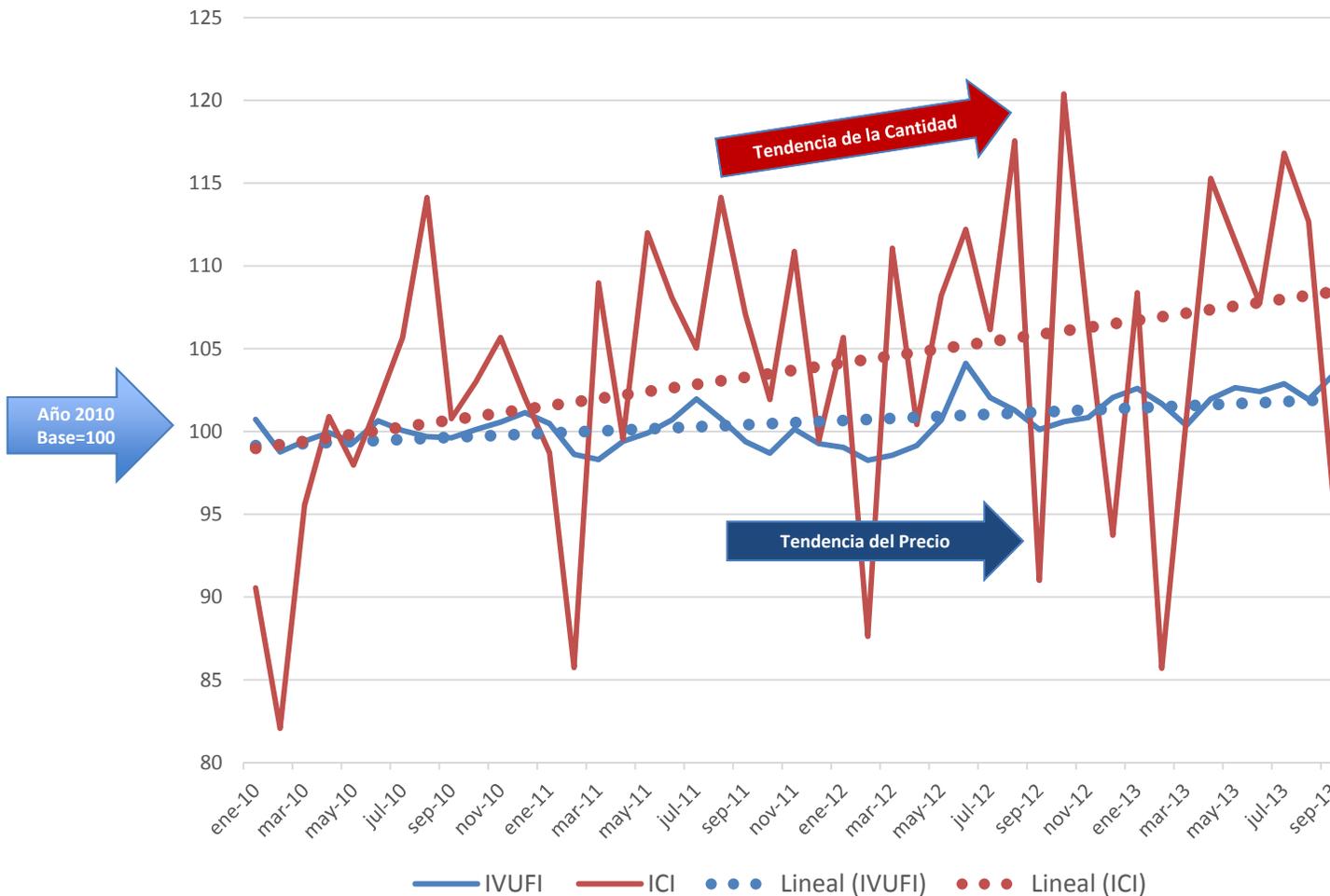


El aumento del costo de las prestaciones de salud está explicado principalmente por aumento de cantidad



Índices real (precio) y por beneficiario (cantidad), Plan Complementario

Interrogantes desde la Autoridad Sanitaria y Económica



Fuente: Elaboración propia en base a IRCI, INE.



Análisis de Caso:

Una Isapre y Prestadores de Mayor Facturación

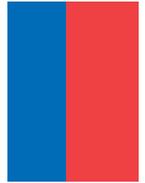


- En atención ambulatoria y hospitalaria, en forma independiente, se seleccionó a los prestadores (RUT) que facturaron el 60% del gasto 2014.
 - Atención hospitalaria → 12 prestadores
 - Atención ambulatoria → 206 prestadores
- Para el periodo enero 2007 a septiembre 2015, se rankearon por mes, las 10 prestaciones (AMB/HOSP, independientes) de mayor facturación.
- Para el último año móvil (oct2014-sep2015) se rankearon las 10 prestaciones de mayor facturación.
- Se analizaron las series de precio y cantidad, construyéndose índices con aquellas series que lo permitían para datos agrupados por cuatrimestre en cantidad → las seleccionadas fueron imputadas para precio mensual.
- Los índices fueron corregidos por beneficiarios (cantidad) e IPC (precio).

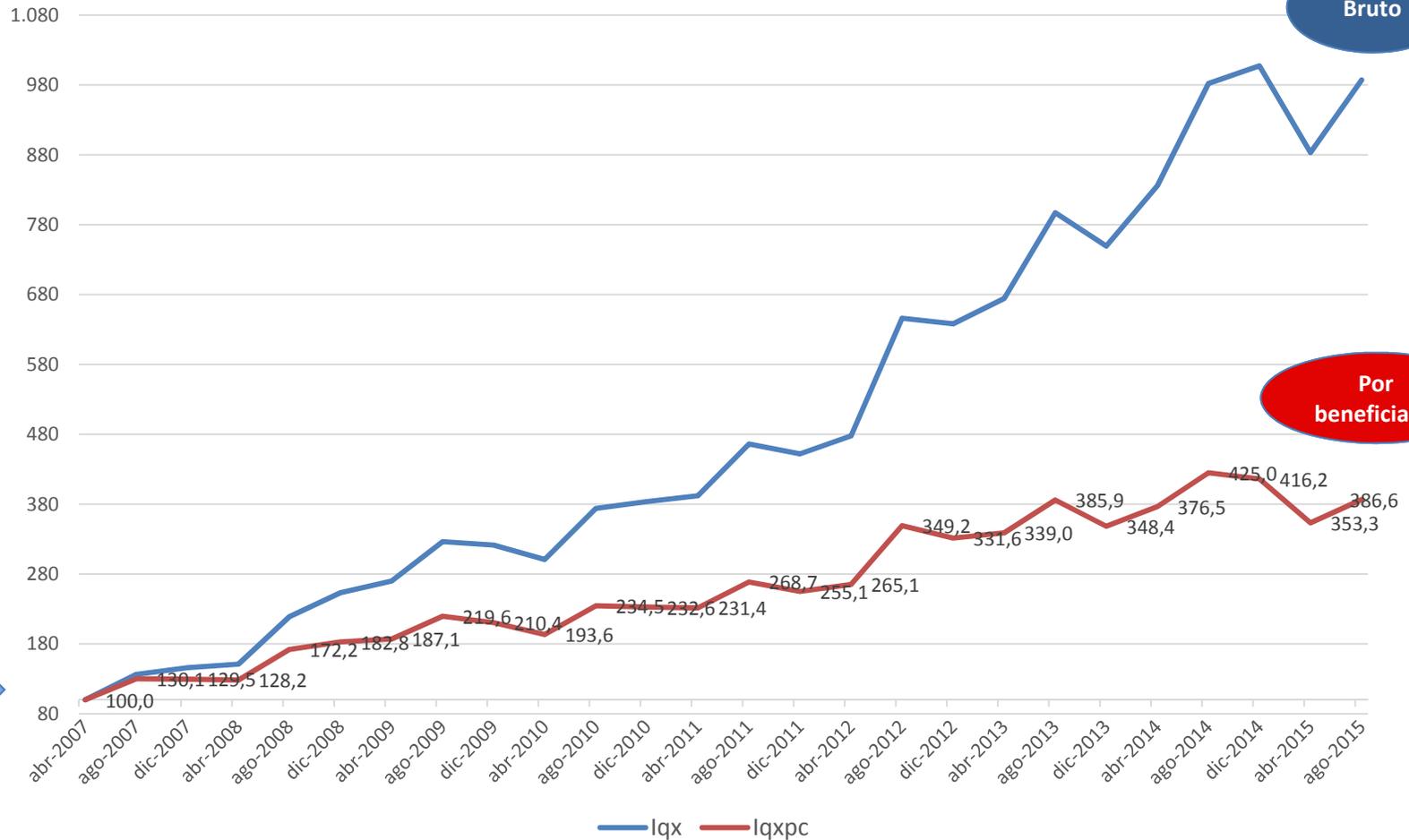


Atención Ambulatoria:

Índice de Cantidad, bruto y por beneficiario



Índice



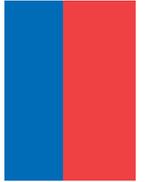
Enero 2007
Base=100

Fuente: Elaboración propia en base a datos AMP.

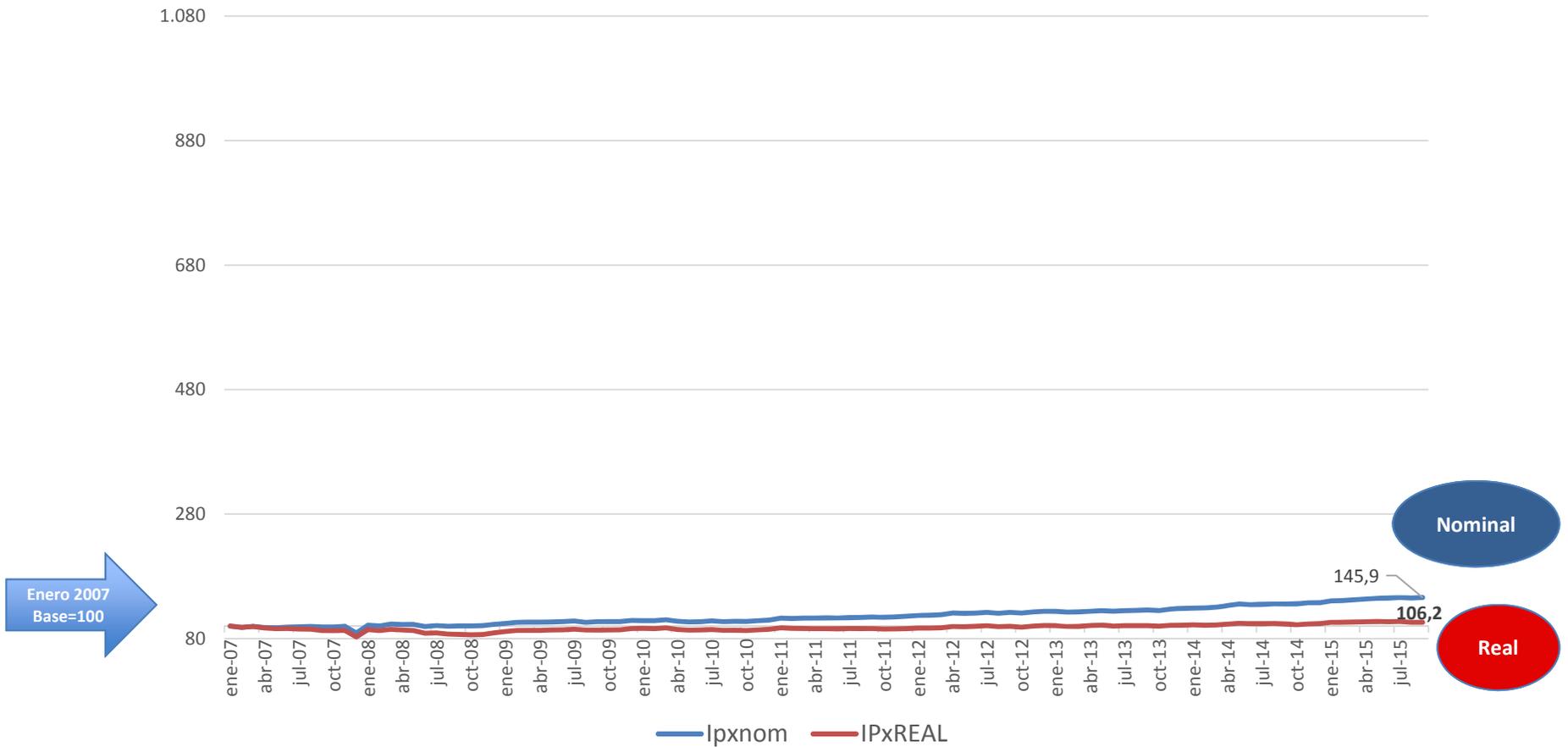


Atención Ambulatoria:

Índice de Precio, nominal y real



Índice

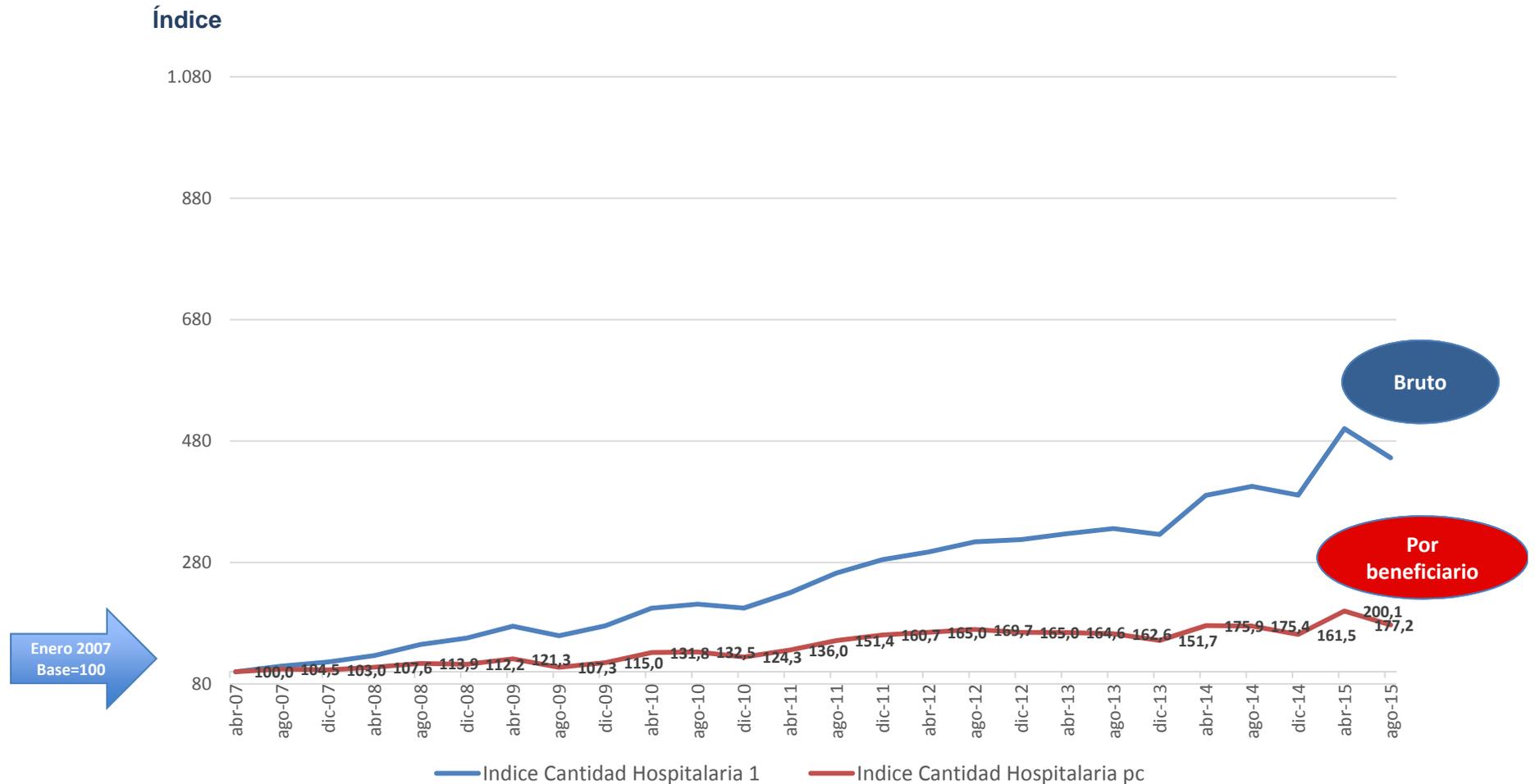
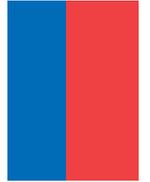


Fuente: Elaboración propia en base a datos AMP.



Atención Hospitalaria:

Índice de Cantidad, bruto y por beneficiario

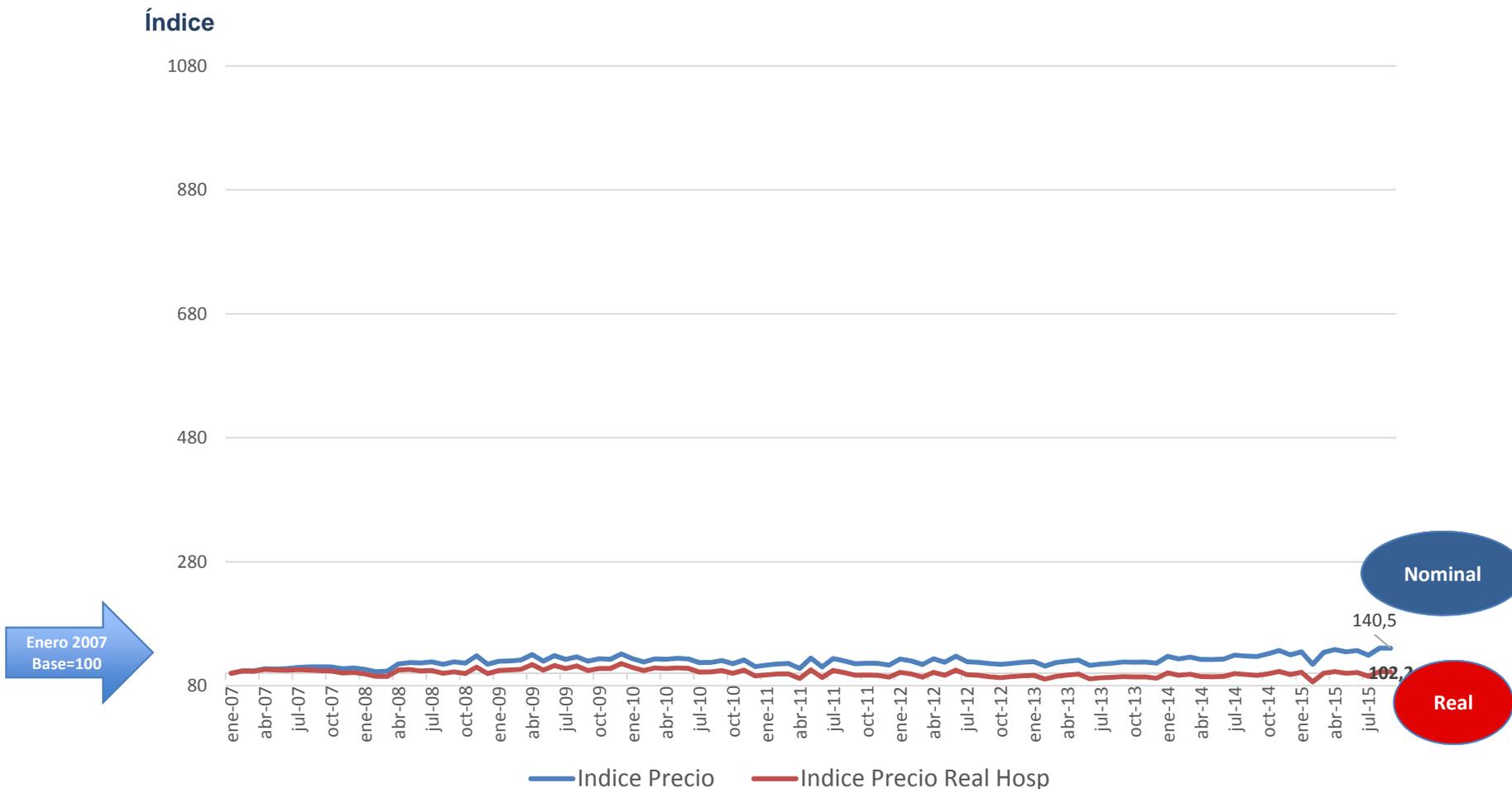


Fuente: Elaboración propia en base a datos AMP.



Atención Hospitalario:

Índice de Precio, nominal y real



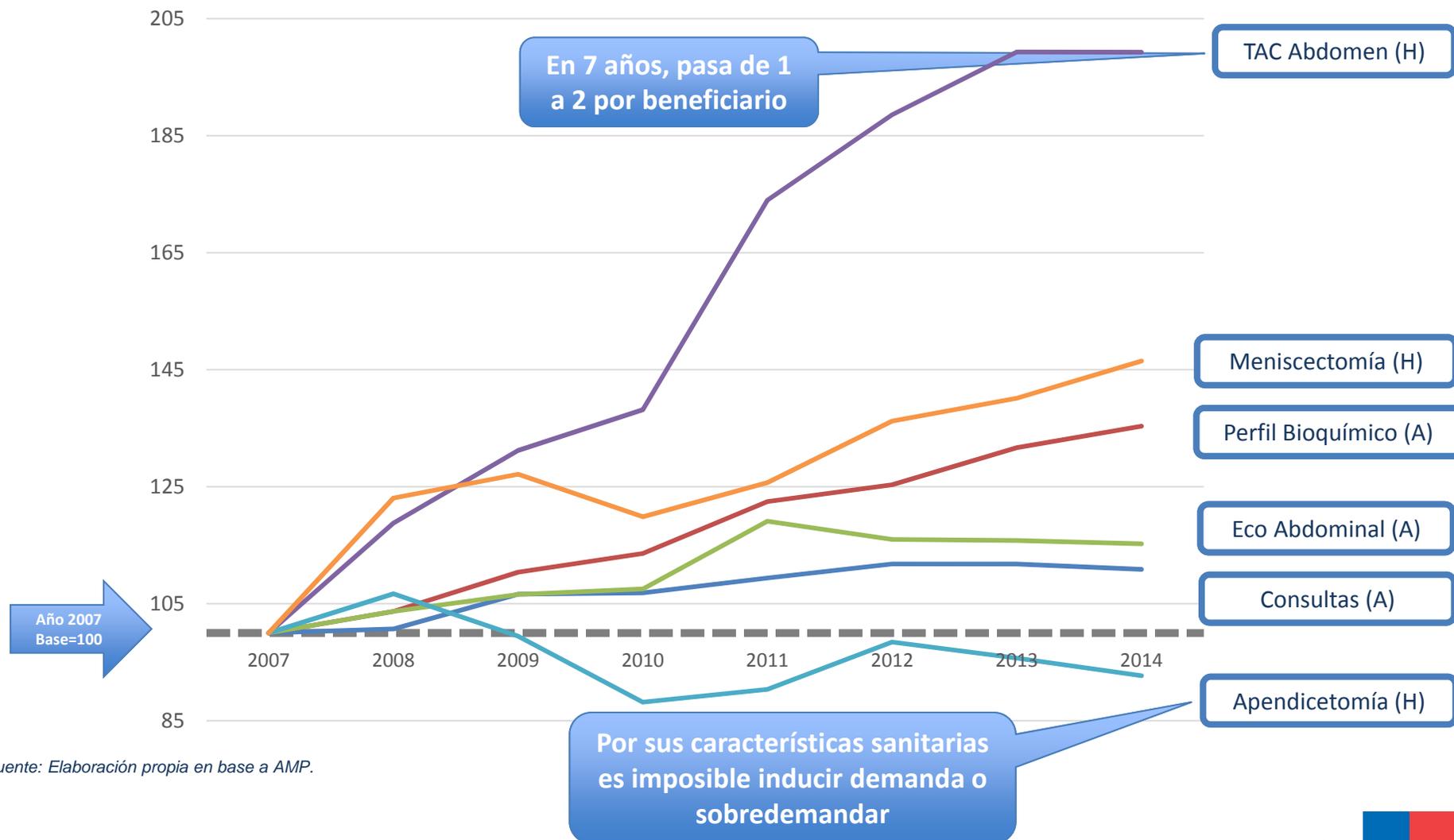
Fuente: Elaboración propia en base a datos AMP.



Problemas de inducción de demanda, prestaciones innecesarias, integración vertical vía holding y sobre-consumo influyen en algún grado en el aumento de cantidad agregado



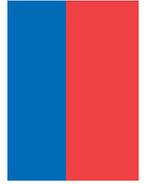
Índices de cantidad por beneficiario



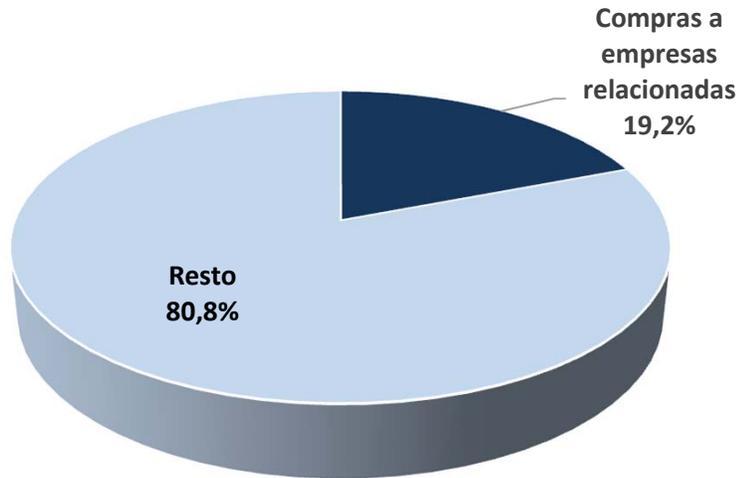
Fuente: Elaboración propia en base a AMP.



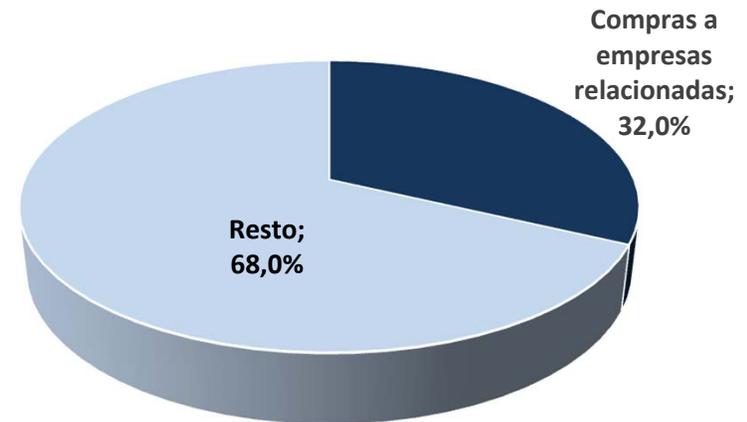
Impacto de la **Integración Vertical** en el subsistema ISAPRE



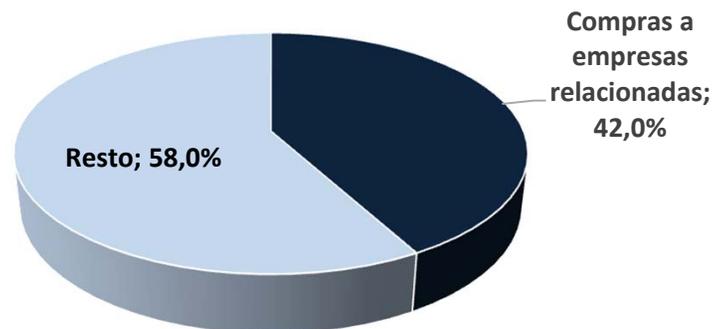
Total Mercado - 2012



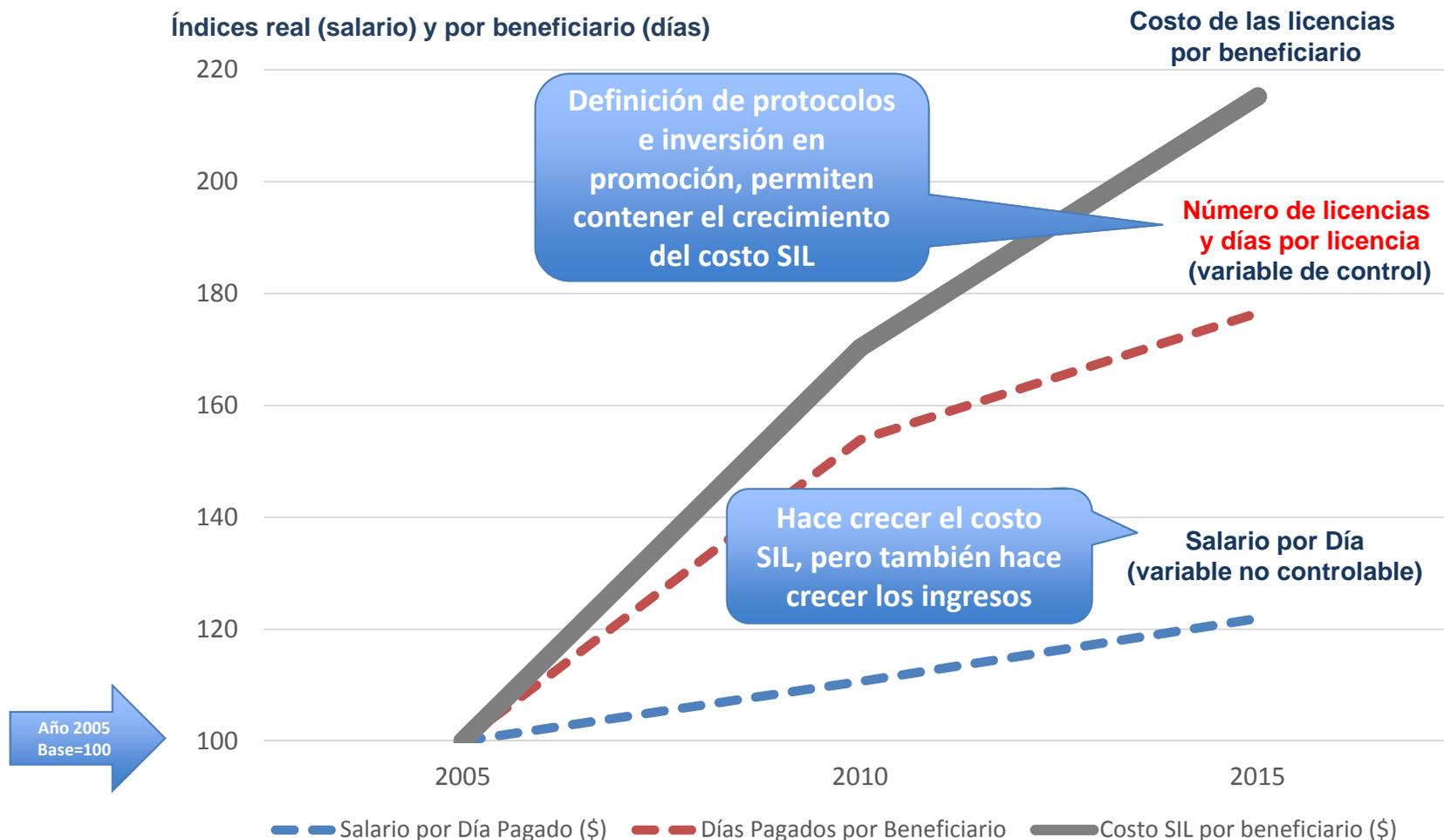
Isapres con Mayor Grado de Integración - 2012



Segmento de Mercado Prestadores Institucionales - 2012



El aumento del costo de las licencias médicas (SIL), está explicado principalmente por el número de licencias y la cantidad de días por licencia

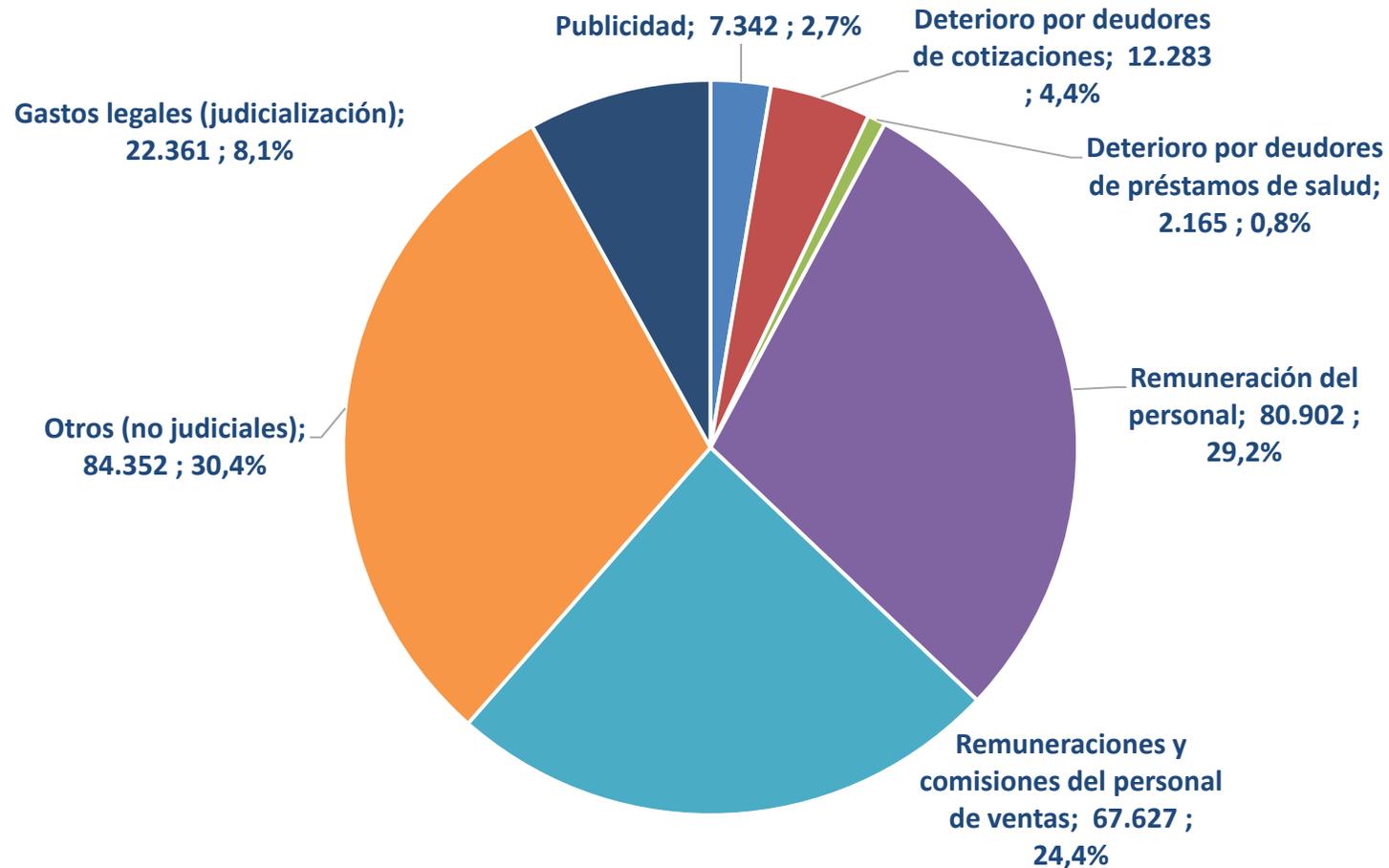
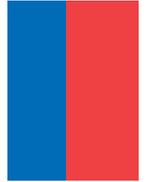


Fuente: Elaboración propia en base a AMSIL.



Gastos de Administración y Ventas (GAV) 2015

Incidencia de la Judicialización



Estimación de Variación de Costos ISAPRE

Periodo Octubre 2014 – Septiembre 2015

(Respecto al periodo Octubre 2013 – Septiembre 2014)

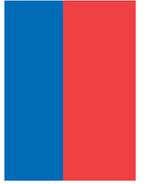


Índices	No ajustado	Ajustado (Precio real; Cantidad por beneficiario)
Índice de Valor Unitario Bonificado (IVUBI)	3,7%	- 1,0%
Índice de Cantidad Bonificado Isapre (ICBI)	9,3%	5,7%
Índice de Gasto en Subsidios ISAPRE (IGSI)	14,6%	6,0%
Índice de Cobertura (ICO) prestaciones MLE		-0,4%

Fuente: Elaborado por el Departamento de estudios y Desarrollo, en base a los Archivos Maestros reportados por las isapres.



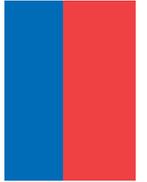
Conclusiones



- La evolución de los precios se ha mantenido estable en el periodo analizado, registrándose incluso una baja de -1,0% en el último periodo.
- Se ha continuado con la tendencia descrita en años anteriores, de disminución de la cobertura (-0,4%).
- El aumento de frecuencia (cantidad de prestaciones) de prestaciones por beneficiario (5,7%) no es suficiente para explicar por sí solo y automáticamente las alzas de precio de los planes de salud.
- Lo anterior, en razón del alto grado de integración vertical y creciente importancia en el volumen total del gasto de los prestadores institucionales vinculados a las isapres vía holdings.



Conclusiones



- La dinámica de funcionamiento de la Industria Isapre se ha basado en **trasladar unilateralmente los aumentos de costos y de gastos al precio final** que deben pagar los beneficiarios. De esta forma, las isapres como subsistema nunca han tenido pérdidas.
- **Es necesario que la industria asuma un rol activo en la contención de costos y de gastos del Sistema.**
- Tanto en materia de prestaciones de salud como de licencias médicas, existen mecanismos de gestión que las isapres deben implementar adecuadamente.
- El proyecto de reforma a las isapres, considerará mecanismos adecuados para la contención de costos y mayores atribuciones regulatorias y de fiscalización hacia seguros y prestadores de salud.



Gracias



Gobierno
de Chile

www.gob.cl

SUPERINTENDENCIA
DE SALUD

supersalud.cl

Anexo



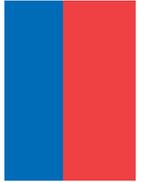
Gobierno
de Chile

www.gob.cl

SUPERINTENDENCIA
DE SALUD

supersalud.cl

Definición de los Índices



- **Índices de Valor Unitario (Precio)**
 - ✓ IVUFI (índice valor unitario **facturado por Prestador** a Isapre)
 - ✓ IVUBI (índice valor unitario **bonificado por Isapre**)
- **Índices de Cantidad**
 - ✓ ICI (índice cantidad de prestaciones **facturadas**)
 - ✓ ICBI (índice cantidad **bonificado** por Isapre)
- **Índices de Gasto**
 - ✓ IGGES (índice gasto GES **facturado por Prestador a Isapre**)
 - ✓ IGGESBO (índice gasto GES **bonificado por Isapre**)
 - ✓ IGSI (índice gasto por SIL **de costo Isapre**)
 - ✓ IGOPAF (índice gasto por prestaciones adicionales **facturado códigos SdS y propias de Isapre**)
 - ✓ IGOPAB (índice gasto otras prestaciones adicionales **bonificado códigos SdS y propias de Isapre**)
 - ✓ IGEMP (índice gasto EMP facturado=bonificado)
- **Índice de Cobertura**
 - ✓ ICO (índice de cobertura efectiva = bonificado/facturado)



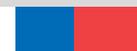
Análisis por cuentas del Sistema Isapre a diciembre de cada año



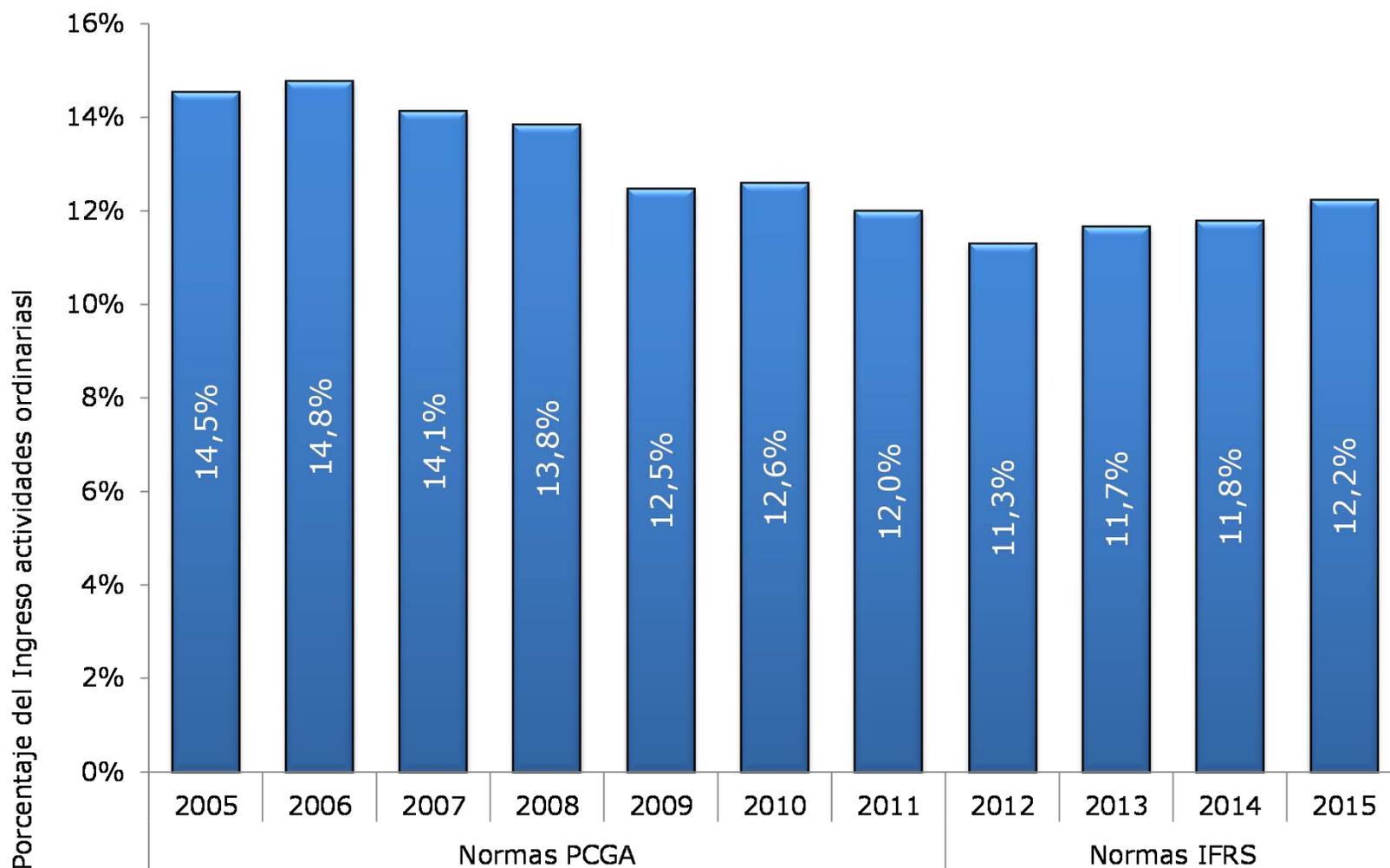
Cuentas	Resultado (M\$ de cada año)		Variación	
	Dic 2015	Dic 2014	M\$	%
Cotización Legal (7%)	1.627.932.080	1.471.543.817	156.388.263	10,6%
Cotización Adicional Voluntaria	587.754.068	530.597.615	57.156.453	10,8%
Aporte Adicional	46.851.533	44.510.342	2.341.191	5,3%
Ingresos por Fondo de Compensación	2.072.523	1.786.150	286.373	16,0%
Total ingresos de actividades ordinarias	2.264.610.204	2.048.437.924	216.172.280	10,6%
Costos por Prestaciones de Salud	1.564.943.560	1.409.579.499	155.364.061	11,0%
Subsidios por Incapacidad Laboral	409.973.211	355.308.599	54.664.612	15,4%
Prestaciones Ocurridas y no Liquidadas	4.112.867	5.911.262	-1.798.395	-30,4%
Prestaciones en Litigio	2.010.790	1.420.529	590.261	41,6%
Egresos por Fondo de Compensación	2.072.625	1.247.250	825.375	66,2%
Otros Costos de Operación	3.313.864	6.021.060	-2.707.196	-45,0%
Total costo de ventas	1.986.426.917	1.779.488.199	206.938.718	11,6%
Margen Bruto	278.183.287	268.949.725	9.233.562	3,4%
Total gastos de administración	277.032.589	241.488.661	35.543.928	14,7%
Otros ingresos y egresos	48.397.524	50.495.526	-2.098.002	-4,2%
Ganancia (pérdida), antes de impuestos	49.548.222	77.956.590	-28.408.368	-36,4%
Gasto por impuestos a las ganancias	-12.304.206	-18.052.954	5.748.748	-31,8%
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	37.244.016	59.903.636	-22.659.620	-37,8%

Los Ingresos aumentaron en un 10,6%, el costo de ventas aumentó en 11,6%.

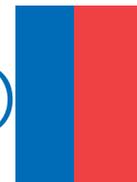
Si bien el Margen Bruto fue positivo y creció un 3,4% respecto del año pasado, alcanzando un monto de M\$278.183.287, el aumento de los GAV en M\$35.543.928, un 14,7% superiores a 2014, fue la principal causa de que la utilidad final disminuyera el 37,8%.



Evolución de los Gastos de Administración (como % del Ingreso de actividades ordinarias)



Análisis de Gastos de Administración y Ventas (GAV) del Sistema a diciembre de cada año



CUENTAS	RESULTADO (M\$ de cada año)		VARIACIÓN	
	Dic 2015	Dic 2014	M\$	%
Publicidad	7.341.257	7.982.764	-641.507	-8,0%
Deterioro por Deudores de Cotizaciones (1)	12.283.470	6.037.885	6.245.585	103,4%
Deterioro por Deudores de Préstamos de Salud (1)	2.165.391	2.394	2.162.997	90.350,8%
Remuneraciones del Personal	80.902.267	78.193.028	2.709.239	3,5%
Remuneraciones y comisiones del Personal de ventas	67.627.004	58.085.069	9.541.935	16,4%
Otros	106.713.200	91.187.521	15.525.679	17,0%
Total Gastos de Administración	277.032.589	241.488.661	35.543.928	14,7%

Dentro del aumento de los GAV, de M\$35.543.928, destacan los aumentos de las "Remuneraciones y Comisiones del Personal de Ventas", de M\$9.541.935 y de "Otros" (M\$15.525.679), partida que considera los "Gastos Legales".

Nota (1):

Las cifras de las partidas "Deterioro por Deudores de Cotizaciones" y "Deterioro por Deudores de Préstamos de Salud", no son comparables con las del año 2014, ya que en ese período algunas isapres clasificaban dichos conceptos en la partida "Otros Ingresos y Egresos", lo que en el año 2015 fue corregido por instrucciones de la Superintendencia.

Así, los valores de cada partida, que no quedaron reflejados en el cuadro anterior para el año 2014, son los siguientes:

- Deterioro por Deudores de Cotizaciones M\$ 3.821.335
- Deterioro por Deudores de Préstamos de Salud M\$ 2.134.205



Análisis de Gastos Legales Isapres Abiertas clasificados como "Otros" en los GAV



	M\$ de cada año		Variación	
	Dic-14	Dic-15	M\$	%
Banmédica	1.739.579	4.363.862	2.624.283	150,9%
Cruz Blanca	2.392.761	5.909.689	3.516.928	147,0%
Consalud	2.066.033	3.280.643	1.214.610	58,8%
Colmena	4.054.423	6.120.353	2.065.930	51,0%
Masvida	252.936	1.114.167	861.231	340,5%
Vida Tres	589.660	1.572.361	982.701	166,7%
Subtotal	11.095.392	22.361.075	11.265.683	101,5%

Los Gastos Legales (que incluyen las costas judiciales), aumentaron de M\$11.095.392 en 2014 a M\$ 22.361.075 en 2015, lo que representa un 101,5% más.

Isapre Óptima no registra gastos en esta partida por cuanto en los años 2014 y 2015 no aplicó reajuste en sus precios.

